

بيت التمويل الكويتي  
Kuwait Finance House



# التقرير السنوي

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

2022

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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



حضرة صاحب السمو الشيخ  
**نواف الأحمد الصباح**  
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ  
**مشعل الأحمد الصباح**  
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ  
**أحمد نواف الأحمد الصباح**  
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

## المحتويات

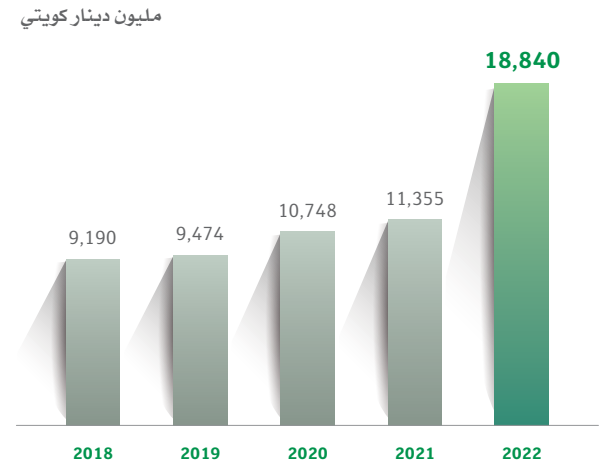
6	أبرز المؤشرات المالية
9	مجموعة "بيتك" حول العالم
14	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة
20	أعضاء مجلس الإدارة
29	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
32	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
35	التطورات الاقتصادية خلال عام 2022
38	كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف وأبرز إنجازات العام
47	الأداء المالي في عام 2022
50	الإدارة التنفيذية
59	تقرير الحوكمة
87	إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III
125	البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات

### بيت التمويل الكويتي

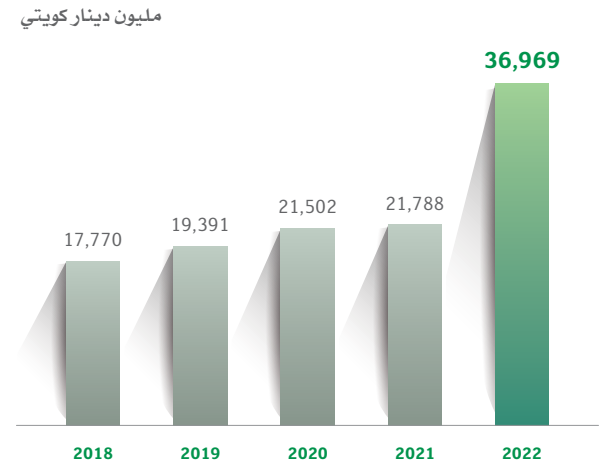
شارع عبدالله المبارك - المرقاب - الكويت  
ص. ب 24989 الصفاة  
13110 الكويت  
هاتف: +965 1800700  
فاكس: +965 22455135  
برقياً: بيت مال كي ت  
corp@kfh.com  
www.kfh.com  
@KFHGroup  
@KFHGroup  
Kuwait Finance House (KFH)

## أبرز المؤشرات المالية

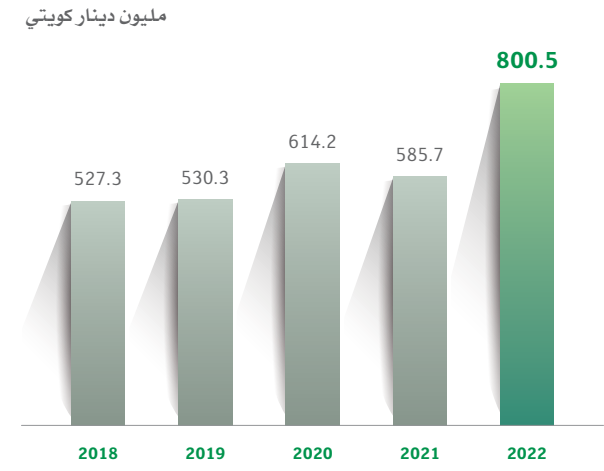
### مدينو التمويل %105.0



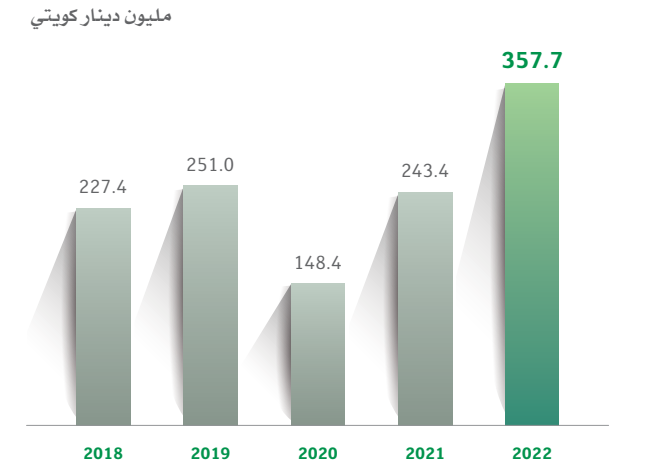
### إجمالي الموجودات %108.0



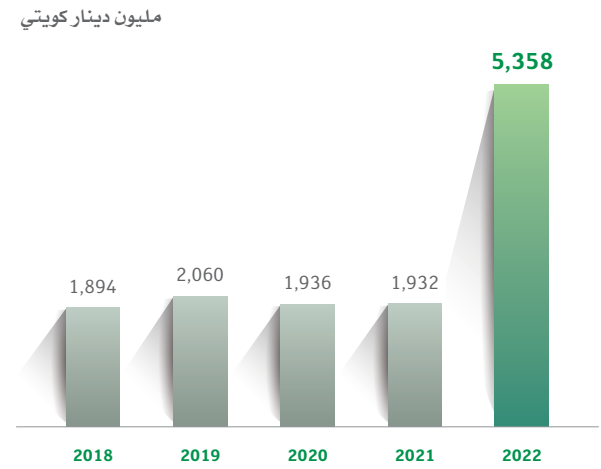
### صافي إيرادات التمويل %51.8



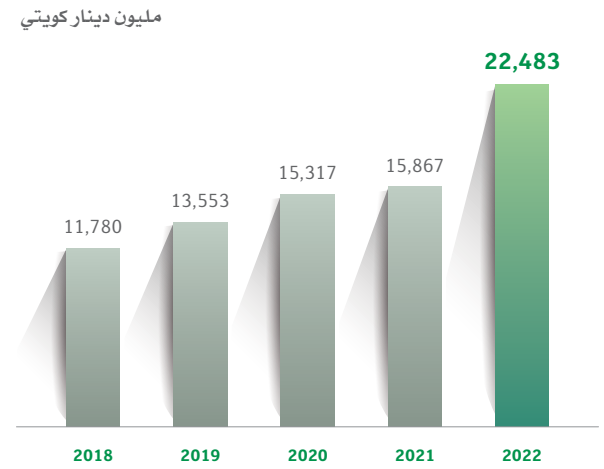
### صافي الربح الخاص بمساهمي البنك %57.3



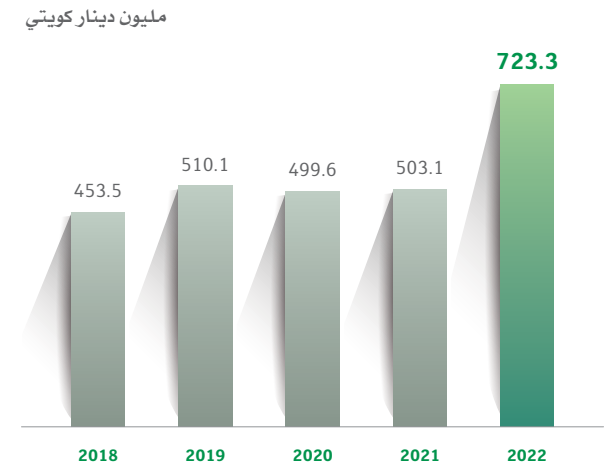
### حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك %182.9



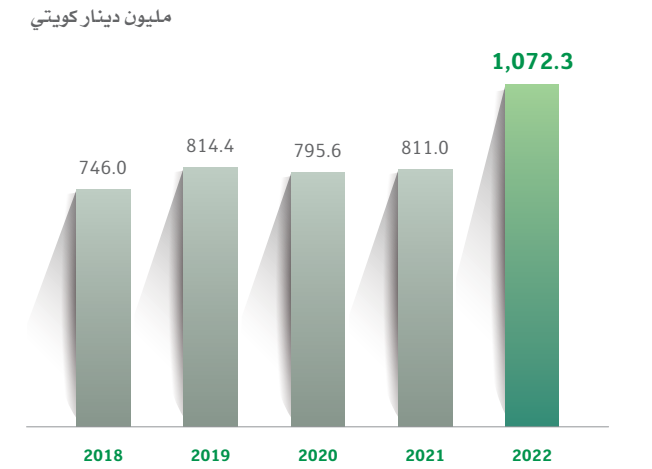
### حسابات المودعين %90.9



### صافي إيرادات التشغيل %59.5



### إجمالي إيرادات التشغيل %43.7



\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2022 مقارنة مع بيانات عام 2018

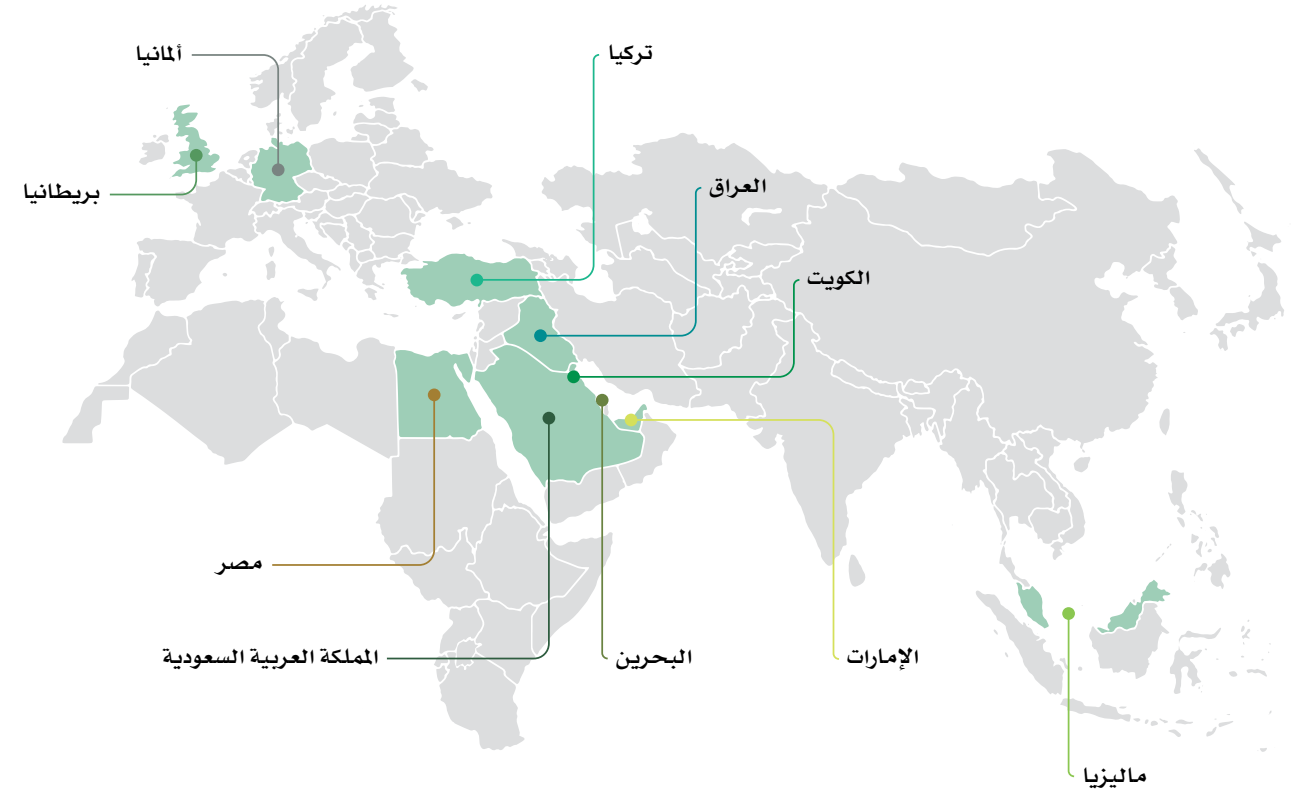
\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2022 مقارنة مع بيانات عام 2018

مجموعة "بيتك"  
حول العالم

## مجموعة "بيتك" حول العالم

### العمليات الدولية المتكاملة في القطاع المصرفي

تتقد مجموعة "بيتك" التمويل الإسلامي عالمياً، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وتعمل في مناطق عدة حول العالم، ولديها 631 فرعاً مصرفياً و2,100 جهاز سحب آلي و16,000 موظف تقريباً.



## رؤيتنا

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

## رسالتنا

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

## قيمنا

الريادة  
تحمل المسؤولية  
الشراكة

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

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

كلمة السيد/  
رئيس مجلس الإدارة



## كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

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

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي "بيتك"، أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي لمجموعة "بيتك" للعام 2022 متضمناً أبرز الإنجازات، والبيانات المالية المجمعة، ومعلومات وتقارير فنية وإدارية أخرى.

بدايةً أود أن أشير إلى قرارات الجمعية العامة غير العادية لـ "بيتك" في اجتماعها يوم الإثنين الموافق 25 يوليو 2022 وما تضمنته من تفويضات لمجلس الإدارة لتنفيذ مشروع الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين.

ويسعدنا أن نؤكد للسادة المساهمين أنه بتوفيق من الله نفذ مجلس الإدارة جميع قرارات الجمعيات العامة سواء العادية أو غير العادية في خصوص مشروع الاستحواذ، وتم بحمد الله الاستحواذ على 100% من أسهم رأس مال البنك الأهلي المتحد - البحرين.

لقد شهد عام 2022 اكتمال صفقة الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين، ونجاح هذا المشروع الاستراتيجي الواعد الذي استمر العمل عليه لعدة سنوات، ما يمثل مرحلة جديدة ومحورية في مسيرة "بيتك"، لا تقل من حيث الأهمية والفرص والتحديات عن مرحلة التأسيس وبداية انطلاقة "بيتك" قبل نحو 45 عاماً، ليجعل الاستحواذ من "بيتك" أكبر بنك في الكويت، وثاني أكبر بنك إسلامي في

العالم، لترتفع بذلك قيمة "بيتك" السوقية إلى أكثر من 10 مليارات دينار، ويستأثر "بيتك" وحده بما يزيد عن 25 في المئة من وزن السوق الأول، الذي يمثل نحو 80 في المئة من بورصة الكويت، وإذا كانت الأعوام تسمى بأهم ما فيها من إنجازات، فإن عام 2022 يستحق أن يكون "عام الاستحواذ".

لقد كان الاستحواذ تحدياً اختيارياً مدروساً، خاضه "بيتك" باقتدار ومرونة، متجاوزاً مصاعب عديدة، حتى وصلنا إلى يوم 6 أكتوبر 2022، حين بدأ تداول أسهم الكيان الجديد في بورصتي البحرين والكويت، وتحويل جميع أسهم البنك المستحوذ عليه إلى "بيتك"، وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع إلى 1,342,223,324.800 ديناراً "مليار وثلاثمائة واثنان وأربعون مليوناً ومائتان وثلاثة وعشرون ألفاً وثلاثمائة وأربعة وعشرون ديناراً كويتياً وثمانمائة فلس"، وقبله اعتماد معدل مبادلة الأسهم، 2.695 سهم من أسهم "الأهلي المتحد"، مقابل السهم الواحد من "بيتك"، وخلال جميع المراحل حرصنا على التعامل مع مشروع الاستحواذ بشفافية، فقدم "بيتك" نحو 80 إفصاحاً، حول قرارات وخطوات الاستحواذ، ونظمنا 7 مؤتمرات ولقاءات صحفية لنفس الغرض، ليتكلم المشروع بالنجاح، بفضل الله ومُنَّته.

ومن المناسب هنا أن أتوجه بالشكر إلى المساهمين على ثقتهم ودعمهم، وإلى جميع الجهات الرقابية الكويتية والبحرينية، التي وافقت على الاستحواذ، وإلى المستشارين المحليين والعالميين وفريق العمل، الذين شاركوا في ترتيب الصفقة، لتأتي متوافقة مع مصالح جميع الأطراف، واعتبارات السلامة المالية، وقيمة العلامة التجارية، وأؤكد ونحن نتطلع إلى المستقبل، أن ما حققناه من نجاح هو خطوة في طريق مازال يحتاج المزيد من العمل الدؤوب، ليجني مساهمونا وعملاؤنا الثمار، ونصل إلى أهدافنا الموضوعية، وأهمها تأمين تدفق متنوع للإيرادات، وترتيب دخولنا إلى بلدان وأسواق جديدة مثل بريطانيا ومصر، والاستفادة الأمثل من المزايا المتوفرة لدينا مع توسيع نطاق القدرة على التنافس، وتعظيم استثمارات مساهمينا، وجلب الأرباح لعملائنا ومودعينا.

ووسط مرحلة تموج بالتحديات الاقتصادية، واصل "بيتك" جهود المبادرة والريادة التي ميزت العمل في "بيتك"، تنفيذاً لاستراتيجية واضحة ومتكاملة، تركزت حول تعزيز دور النشاط المصرفي الأساسي في تحقيق الربحية والنمو المستدام، وامتدت إلى ما يلازمه في مجالات الرقمنة والموارد البشرية والمنتجات التمويلية والاستثمارية، بالإضافة إلى الدور الاجتماعي، والمساهمات الإنسانية، مع الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية التي تشكل عمل "بيتك".

لقد أظهرت منتجاتنا قيمة اقتصادية حقيقية، ونجح "بيتك" في تعزيز الابتكار والرقمنة والذكاء الاصطناعي وريادة الأعمال، ليقدّم "بيتك" صورة حقيقية وواقعية لأفضل مستقبل للبنوك الإسلامية، فيما تواصلت الإصلاحات بوتيرة أقوى، لتعظيم الإيرادات وترشيد النفقات، والمحافظة على معدلات الربحية، من خلال أفضل الممارسات المصرفية المسؤولة، وإدارة المخاطر، وجاءت المؤشرات المالية في نهاية العام لتؤكد سلامة الأداء والتوازن في تقديم الأولويات، والملاءة والكفاءة، ما يرسخ المكانة المتميزة لمجموعة "بيتك"، ويؤكد القدرة على مواجهة حالات عدم الاستقرار المتوقعة في الاقتصاد العالمي، وما يزال "بيتك" يتمتع بسيولة عالية وجدارية ائتمانية، ومحفظة تمويل متنوعة، ونسبة ممتازة لقيمة تغطية المخصصات. وفي وقت يحدوننا الأمل في تحسن البيئة التشغيلية، فإننا نشعر بالتساؤل باستمرار معدل التوزيعات القيمة للأرباح، فلطالما كان لدى "بيتك" سياسة توزيع أرباح مستقرة.

وحقق "بيتك" بفضل الله صافي أرباح للمساهمين حتى نهاية العام الجاري 2022، قدره 357.7 مليون دينار، بنسبة نمو 47.0% مقارنة بالعام السابق، وبلغت ربحية السهم 33.58 فلساً بنسبة نمو 29.2% مقارنة بالعام السابق.

تضمنت أرباح المجموعة للعام 2022 أرباح الربع الأخير من العام لمجموعة الأهلي المتحد وذلك عن الفترة منذ تاريخ حيازة 2 أكتوبر إلى نهاية العام بمبلغ 62.5 مليون دينار كويتي وذلك وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية المعمول بها في دولة الكويت. ونتطلع للعام الحالي 2023 بإذن الله حيث ستضمن أرباح "بيتك" كامل أرباح السنة لمجموعة الأهلي المتحد.

وارتفع صافي إيرادات التمويل إلى 800.5 مليون دينار بنسبة نمو 36.7% مقارنة بالعام السابق.

وارتفع إجمالي إيرادات التشغيل إلى 1,072.3 مليون دينار بنسبة نمو 32.2% مقارنة بالعام السابق.

وارتفع صافي إيرادات التشغيل إلى 723.3 مليون دينار بنسبة نمو 43.8% مقارنة بالعام السابق.

وبلغ إجمالي الموجودات 37 مليار دينار، بارتفاع قدره 15.2 مليار دينار، ونسبة زيادة 69.7% عن العام السابق.

كما بلغ رصيد حسابات المودعين 22.5 مليار دينار بارتفاع قدره 6.6 مليار دينار ونسبة زيادة 41.7%، وبلغ معدل كفاية رأس المال 17.66% بعد أخذ التوزيعات الموصى بها بالاعتبار.

ومن ثمّ يوصي مجلس الإدارة الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 15%، وتوزيع أسهم منحة بنسبة 10% للسادة المساهمين، وذلك في ضوء العوائد التي وُزعت على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير على النحو الموضح في الجدول أدناه:

#### أرباح المودعين

نوع الحساب	2022	2021
الوديعة الاستثمارية "الخماسية"	4.000%	1.700%
الوديعة الاستثمارية "المستمرة"	3.500%	1.450%
الوديعة الاستثمارية "السدرة"	2.325%	1.100%
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 12 شهراً	2.725%	1.275%
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 6 أشهر	2.225%	1.150%
الخطط الاستثمارية طويلة الأجل	2.550%	1.225%
حساب التوفير الاستثماري	0.230%	0.200%

ونجح "بيتك" في تقديم جيل جديد من الخدمات المصرفية الرقمية ضمن توجهه الشامل لرقمنة جميع الأعمال والخدمات والمنتجات، وطرق الحصول عليها، ما يرسخ مكانتنا في مجال استخدام وابتكار أفضل أدوات التكنولوجيا المالية، وانفرد "بيتك" على مستوى القطاع المصرفي بخدمات مميزة، مثل فتح حسابات جديدة لغير العملاء إلكترونياً، عبر أجهزة XTM التفاعلية، كما أنجز قطاع تكنولوجيا المعلومات أكثر من 33 نظاماً وبرنامجاً وخدمة آلية، شملت مختلف جوانب العمل، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية، ومصدرات الأمن السيبراني، وسرّع إصدار تقارير الجهات الرقابية، واستحدث حلولاً جديدة، لتدعيم العلاقة المشتركة معها.

وتم توفير الأنظمة والبرامج للمنتجات الجديدة في مجال البطاقات والتمويل والعمليات والتقييم العقاري، والإجارة، بالإضافة إلى المشروع الرائد لرقمنة الطباعة بالفروع المصرفية، وخدمة إرسال النقود على نظام الأونلاين، وتحسين الرسائل الخاصة بالتجارة والمدفوعات الإلكترونية، وأنظمة إصدار البطاقات المصرفية بصلاحية 5 سنوات، مع تقوية سياسات حماية الخصوصية.

وفي قطاع العمليات للمجموعة، جاءت الإنجازات لتعمق الانتقال الرقمي بتقنيات العمليات الروبوتية RPA والذكاء الاصطناعي، في مجالات براءة الذمة والبطاقات، ورقمنة جميع الملفات الورقية للتمويل التجاري والصرف والدورة المستندية على نظام "إيزي واي"، وسيكفل مشروع الطباعة الرقمية تحويل جميع المعاملات إلى وثائق إلكترونية بلا أوراق، كما سيساهم نقل إدارة المشتريات إلى العمليات في تحسين سلاسل التوريد.

وفي مجال تمويل الشركات، عمل "بيتك" لرقمنة المعاملات لتسهيل التعامل، وقام بدور المنظم الرئيسي لصفقة تمويل مجمع بقيمة 216 مليون دينار لصالح شركة أجيلتي، فيما وصلنا تقديم التمويل للشركات الصغيرة، ودعماً للمشروع الوطني الذي يوليها اهتماماً خاصاً، وزدنا عدد فروع خدمات الشركات إلى 11 فرعاً، وتمكنت إدارة المخاطر من تطبيق برنامج آلي لإشارات الإنذار المبكر لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة لخفض التكلفة وتحسين الربحية.

وضمن جهود دعم منظومة الابتكار والتقنية وريادة الأعمال، تقوم إدارة التحول الرقمي بجهود ملموسة لإنشاء نماذج عمل بين الإدارات وبعضها، ومع عملائنا من الشركات، ونشر ثقافة التكنولوجيا بين الموظفين.

وواصلت مجموعة الخزانة أنشطتها الاستثمارية في سوق رأس المال الأولي والثانوي، وتجاوزت تداولاتها 13 مليار دولار أمريكي خلال العام، واستمرت في توسيع نطاق تداولها للصكوك قصيرة الأجل من إصدارات المؤسسة الدولية الإسلامية لإدارة السيولة (IILM). كما حافظت مجموعة الخزانة على مكانتها الرائدة في صناعة السوق الأولي لصكوك IILM وحصلت على المركز الأول كمتداول رئيسي للمرة السادسة، والمركز الأول كمتداول ثانوي للعام الثاني على التوالي، من بين البنوك المتعاملة مع المؤسسة الدولية الإسلامية لإدارة السيولة، كما وسعت نطاق انكشافها على الصكوك الخضراء والمشاركة في الصكوك المتوافقة مع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات.

وحققت مجموعة الخزانة تداولات قدرها 70 مليار دولار في التعاملات بالعملة الأجنبية، وأبرمت شراكة جديدة مع بنك عالمي رائد ليكون "بيتك" صانع السوق الوحيد لعملة دول مجلس التعاون لهذا البنك. وعززت مجموعة الخزانة أنشطتها في مجال العملات الأجنبية من خلال توفير الأسعار المباشرة للعملاء للأفراد عبر أجهزة الصرف الآلي، التي تعمل على تحسين سرعة المعاملات مع التسعير الفوري للعميل، ما ساهم في إضافة عديد من الشركات إلى عملاء المجموعة.

كما واصلت إدارة المؤسسات المالية للمجموعة، تنمية محفظتها من تسهيلات ما بين البنوك، عبر مشاركتها في تمويل اثنين من التسهيلات الدولية المجمع لبنكين إقليميين في دول مجلس التعاون الخليجي، تتجاوز قيمتها ملياري دولار.

فيما رتبت شركة "بيتك كابيتال"، الذراع الاستثمارية للمجموعة، إصدارات صكوك تزيد عن 6 مليارات دولار، تنوعت بين صكوك سيادية وصكوك شركات، بجانب دورها كمدير رئيسي ومدير اكتتاب لصكوك عديدة حول العالم.

وعلى صعيد الارتباط الوظيفي، واصلت مجموعة "بيتك" ريادتها في تحقيق نتائج متفوقة على مستوى السوق مقارنة بالبنوك النظيرة والمؤسسات عالية الأداء، حيث بلغت نسبة الارتباط الوظيفي 83% على مستوى المجموعة. وبناءً على السجل الحافل بالنجاح في هذا المجال، كان "بيتك" أول مؤسسة على صعيد البنوك والشركات في الكويت تفوز بجوائز من "مجموعة براندون هول" التي تدير أكبر وأعرق برنامج جوائز لإدارة رأس المال البشري، حيث تنافسنا مع كبرى المؤسسات العالمية.

وفي استعراضنا لعام 2022 وما تحقق خلاله من إنجازات، لا يسعنا إلا التعبير عن عميق الامتنان لكل الجهود التي بذلها أفراد مجموعة "بيتك" وجميع إداراته وقطاعاته، التي انعكست إيجاباً على تقديم خدمة أفضل لعملائنا، وتعزيز ثقة المساهمين وشركائنا الاستراتيجيين، وإننا نتطلع قُدماً إلى مواصلة سعينا نحو تحقيق تطلعات "بيتك" ومساهميه وعملائه.

إن خبرتنا المصرفية الواسعة، تتيح لنا الحفاظ على التزام طويل الأجل تجاه مساهميننا، وتعزيز الازدهار في الأسواق التي نعمل فيها، وقد شهدنا تحسناً كبيراً في المراكز المالية للبنوك الخارجية، رغم التحديات وحاجتنا إلى معالجة بعض الضغوط الائتمانية الهيكلية الناتجة عن التطورات الاقتصادية في بلدانها ومحيطها الإقليمي، ونتوقع الاستمرار في تحقيق نمو طويل الأجل، والاستفادة من فرص زيادة الإيرادات، وتحسين الكفاءة، وزيادة عروضنا وخدماتنا.

وستظل قيم المبادرة والالتزام والجودة، محددات رئيسية لدورنا الاجتماعي، ومساهماتنا في خدمة المجتمع، وستبقى قناعتنا بأن الحوكمة السليمة ليست تحقيق الاستقرار المالي، والامتثال للمتطلبات التنظيمية فقط، بل تأخذ في الاعتبار تنمية المجتمع، والاستدامة البيئية. وعملاً بذلك قدم "بيتك" عديداً من المبادرات البيئية، ومبادرات الاستدامة، ووقّع اتفاقيات شراكة مع جهات حكومية وأهلية لحماية البيئة ضمن حملة Keep it Green.

كما يتميز "بيتك" بسجل حافل في المسؤولية الاجتماعية، حيث قدم مساهمات مجتمعية متنوعة داخل الكويت وخارجها، مثل توقيع مذكرة تفاهم مع بلدية الكويت لتصميم وإعادة إعمارالمواقع المتضررة بحادثه الحريق بسوق المباركية، تشمل تطوير السوق بتكلفة تقديرية حوالي 8 ملايين دينار، وكذلك مبادرة سداد مديونيات الغارمين المتعثرين والذين صدرت في حقهم أحكام قضائية بالضبط والإحضار، حيث تجاوز المبلغ 20 مليون دينار كويتي يستفيد منه نحو عشرة آلاف مدين متعثرون وذلك بالتعاون مع وزارة العدل.

وساهم "بيتك" بدعم جمعية الهلال الأحمر الكويتي في مبادراتها الاجتماعية والإغاثية، حيث بلغت القيمة الإجمالية للمساهمات خلال العام الجاري 2022 حوالي 4.5 ملايين دينار كويتي.

وخلال العام، حصل "بيتك" على 23 جائزة مصرفية قيّمة من جهات عالمية مختصة بمتابعة وتقدير أعمال المصارف الكبرى، هذا علاوة على ما يتمتع به "بيتك" من جدارة ائتمانية عالية، تؤكدها وكالات التصنيف العالمية.

وأخيراً، سنواصل تركيز جهودنا لتدعيم نموذج عملنا، وتحقيق قيمة مضافة ومشاركة مستدامة لجميع الأطراف المعنية، ومواصلة العناية بعملائنا، والابتكار، والخدمات المصرفية الرقمية، وسياسة التمويل الأخضر، وتعزيز الحوكمة، والمسؤولية الاجتماعية .

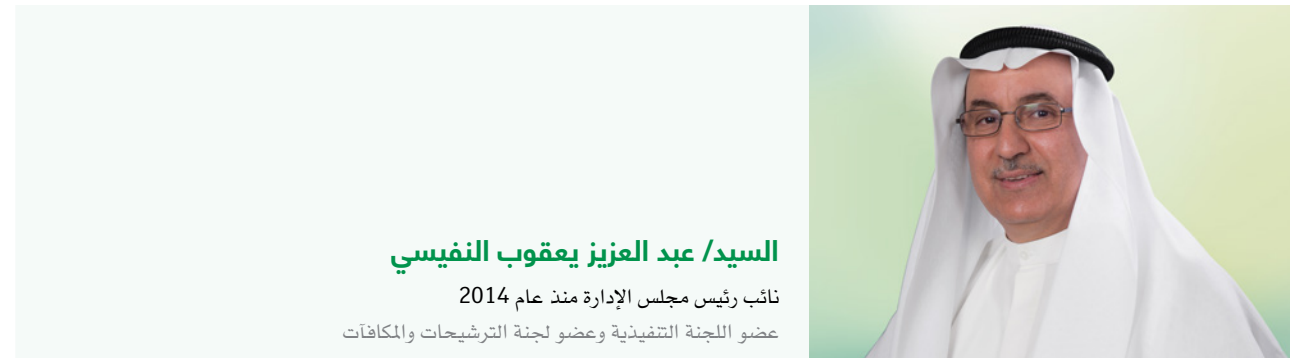
وفى الختام، يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى مقام سمو ولي العهد الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد نواف الأحمد الصباح، والشكر موصول إلى بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية كافة، على مؤازرتها المتواصلة للقطاع المصرفي في دولة الكويت.

والله ولي التوفيق.

رئيس مجلس الإدارة  
حمد عبد المحسن المرزوق



## أعضاء مجلس الإدارة



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.

يمتلك 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 المتنقلة "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 المتنقلة السعودية "زين السعودية" منذ عام 2013 وحتى عام 2019، 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.



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 ورئيس الاتحاد 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، وشغل منصب عضو مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ عام 2004 وحتى عام 2009، وشغل 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 منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك 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، وتولى 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، وشغل 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 1990، وعمل نائباً لمدير إدارة الرقابة المالية منذ عام 1992 وحتى عام 1996، ثم مديراً لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1996 وحتى عام 1998. بدأ مسيرته المهنية حين عُين في إدارة الاستثمار ضابطاً للاستثمار على محافظ الأسهم الأمريكية ومشتقاتها في الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 1987 وحتى عام 1990.





**السيد/ نور الرحمن عابد** – عضو مستقل

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مُعين رئيساً لخدمات التدقيق في مكتب Ernst & Young في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1999، ويتمتع بخبرة واسعة تفوق 41 عاماً .

نال في عام 2012 جائزة قيادة صناعة الخدمات المالية الإسلامية في المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية تقديراً لمساهمته الفاعلة في مجال 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)، كما شغل منصب عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة الموارد البشرية في بنك ميزان الذي يعد من أكبر البنوك في باكستان، كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة أركايتا 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/ 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 .

يملك خبرة مهنية في المجال الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد العديد من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب مدير عام هيئة مشروعات الشراكة بين القطاعين العام والخاص منذ عام 2016 وحتى عام 2020، كما 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. ومنها ما هو خارج الكويت مثل 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 والتطوير 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/ صلاح عبد العزيز المريخي**

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2018

عضو لجنة التدقيق والالتزام، وعضو لجنة الاستثمار، وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المالية من جامعة كليرمونت للدراسات العليا بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987 وعلى درجة البكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت في عام 1984 .

يعمل في الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 1996، كما عمل في مكتب الكويت للاستثمار في لندن منذ عام 2000 وحتى عام 2005، ويشغل حالياً منصب مدير إدارة صناديق التحوط في الهيئة العامة للاستثمار .

يملك خبرة مهنية في المجال الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد العديد من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب رئيس مجلس إدارة شركة فرح المغرب (المجموعة المغربية الكويتية للتنمية سابقاً) منذ عام 2015 وحتى عام 2018، ومنصب عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 2012 وحتى عام 2018. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الباكستانية الكويتية للاستثمار منذ عام 2007 وحتى عام 2012، وتولى منصب عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار الكويتية المصرية منذ عام 2007 وحتى عام 2013. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة جروبو للبلستيك في إسبانيا منذ عام 2004 وحتى عام 2005 ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة للمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية منذ عام 1998 وحتى عام 2000، وتقلد خلالها منصب العضو المنتدب للمجموعة منذ عام 1999 وحتى عام 2000، كما تولى منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان في عمان – الأردن منذ عام 1997 وحتى عام 2001 .



**السيد/ محمد ناصر الفوزان**

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار

حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت في عام 1986، كما حصل على الدبلوم المصرفي العالمي من المعهد العربي للدراسات المصرفية بالأردن في عام 1989 .

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة كما يحمل العديد من الشهادات المهنية مثل برنامج التنمية التنفيذية من كلية وارتون للأعمال بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001 وبرنامج الإدارة الاستراتيجية من كلية إدارة الأعمال بجامعة هارفارد في عام 2006 .

يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي – البحرين منذ عام 2012، وعضو مجلس إدارة في بيت التمويل الكويتي – ماليزيا منذ عام 2014. كما شغل العديد من المناصب في مختلف الشركات ومنها منصب رئيس مجلس إدارة شركة (كي-نت) منذ عام 2005 وحتى عام 2008، ورئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) منذ عام 2008 وحتى عام 2012 .

تولى في مسيرته المهنية عدة مناصب ومهام تنفيذية في بيت التمويل الكويتي ومنها منصب مستشار مكتب الرئيس التنفيذي منذ عام 2014 وحتى عام 2018، والرئيس التنفيذي بالوكالة في عام 2014، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام 2012 وحتى عام 2014 .



### السيد/ خالد سالم النصف

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو 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، بالإضافة إلى عدة دورات متخصصة في مجال البنوك الإسلامية.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحسابات منذ عام 2001، وعضو مجلس إدارة شركة الشامية القابضة منذ عام 2016، وعضو مجلس إدارة شركة التضامن الكويتية القابضة منذ عام 2016.

تقلد منصب رئيس المجلس التنفيذي المتخصص في وضع الاستراتيجيات ومتابعة تنفيذها لمجموعة شركات النصف. كما 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 نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحسابات منذ عام 2016 وحتى 2019.



### السيدة/ حنان يوسف علي يوسف

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2019

عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة المخاطر

حصلت على درجة بكالوريوس إدارة أعمال تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت في عام 1996.

تشغل السيدة حنان منصب مدير إدارة الاستثمار لدى الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2018، وتشغل حالياً منصب نائب الأمين العام للاستثمار بالتكليف منذ يونيو 2021 وحتى الآن. وكانت قد بدأت مسيرتها المهنية في إدارة الاستثمار لدى الأمانة العامة للأوقاف كباحث مالي في عام 2000، ثم شغلت منصب رئيس قسم الاستثمار المالي بإدارة الاستثمار منذ عام 2004 وحتى عام 2011، ثم تولت منصب مراقب إدارة الاستثمار منذ عام 2011 وحتى عام 2018.

إضافة إلى ذلك، شغلت السيدة حنان منصب عضو مجلس إدارة شركة الخدمات العامة ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2003 وحتى عام 2006، وعضو مجلس إدارة شركة المسار للإجارة والاستثمار ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2005 وحتى عام 2012، وعضو شركة المدار للتمويل والاستثمار ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2006 وحتى عام 2007، وعضو مجلس إدارة شركة رساميل للاستثمار ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2012 وحتى عام 2021، كما شغلت فيها منصب رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر منذ عام 2015 وحتى عام 2021.

تمتلك خبرة مالية واسعة إذ تولت خلال مسيرتها المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في الأمانة العامة للأوقاف حيث شغلت منصب عضو ومقرر اللجنة الاجتماعية منذ عام 2001 وحتى عام 2003، كما شغلت السيدة حنان منصب مقرر لجنة تنمية واستثمار الموارد الوقفية منذ عام 2010، ومساعد مقرر لجنة الرد على ملاحظات ديوان المحاسبة منذ عام 2010، كما شغلت عضوية فريق عمل صياغة الخطة الاستراتيجية في عام 2013، ولجنة تطبيق نظام إدارة الأوقاف في عام 2014. وشغلت أيضاً منصب مقرر لجنة النظر في الديون المشكوك في تحصيلها في عام 2015، وأمين سر لجنة تصفية الشركة العقارية للاستثمار (العوضي) منذ عام 2016 وحتى عام 2018.



### 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 الإدارة لشركة أولاد علي الغانم للسيارات ش.م.ك.ع. منذ عام 2021، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة علي محمد ثنيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005، ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2022، ومنصب رئيس مجلس الإدارة لشركة جلوبال أوتو للسيارات ش.م.ك. (BMW مصر) منذ عام 2021.

بالإضافة إلى ذلك، فهو 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 أنه عضو مجلس إدارة وأمين صندوق نادي الكويت الرياضي منذ عام 2007، وكذلك عضو في جمعية المهندسين الكويتيين منذ عام 2003.

كما تقلد فيما سبق عدة مناصب رفيعة منها منصب رئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011 وحتى عام 2022، ومنصب رئيس لجنة إعادة الهيكلة بشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2010 وحتى عام 2011، ومنصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2005 وحتى عام 2011، ومنصب عضو مجلس إدارة ممثلي وكلاء العالم لشركة مكلارين موتورز (ممثلي الشرق الأوسط) منذ عام 2010 وحتى عام 2015.

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 للمسالخ 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 بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 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.

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



### السيد/ حمد عبد اللطيف البرجس

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

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

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

يشغل السيد حمد البرجس منصب مدير عام الهيئة العامة لشؤون القصر بالإدارة منذ عام 2020 وعضو مجلس إدارة بيت الزكاة الكويتي منذ عام 2020 وعضو مجلس أمناء مكتب تكريم الشهداء وأسرههم منذ عام 2020، وعضو مجلس إدارة شركة الدرلة للعمال المنزلية منذ عام 2019 وعضو جمعية المهندسين منذ 1993 وعضو جمعية الهلال الأحمر الكويتي منذ عام 2011.

تولى السيد حمد البرجس عدة مناصب ومهام تنفيذية، حيث شغل منصب نائب المدير العام لشؤون القصر رعاية القصر بالهيئة العامة لشؤون القصر منذ 2017 وحتى 2020 ونائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية في الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2016 وحتى عام 2017، ومنصب عضو مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) منذ عام 2000 وحتى عام 2004 وعضو مجلس إدارة جمعية الخالدية التعاونية منذ عام 1998 وحتى عام 2001 وعضو المكتب الإعلامي باللجنة الوطنية لشؤون الأسرى والمفقودين منذ 2001 وحتى 2003، ورئيس فريق العمل الفني المكلف بمتابعة تصميم وإنجاز مجمعات الهيئة العامة لشؤون القصر في منطقة المهبولة ورئيس فريق العمل الفني المكلف بمتابعة أعمال تصميم وبناء المقر الرئيسي للهيئة وأفرع الهيئة بمحافظة الأحمدية والجهراء بالتنسيق مع وزارة الأشغال العامة وعضو اللجنة المكلفة بمتابعة أعمال تصميم وإنجاز مشروع الأسواق التراثية (سوق الزل وساحة الصرافين) حسب نظام B.O.T منذ 1995 وحتى 1998، كما شغل مناصب أخرى بالهيئة العامة لشؤون القصر مثل مدير الإدارة الهندسية ورئيس قسم الإنشاءات في 1996 ومهندس يقسم الإنشاءات والصيانة منذ 1994 وحتى 1996، كما عمل مهندساً في شركة البترول الوطنية الكويتية بالإدارة الهندسية لمصفاة الشعيبية.



### السيد/ أحمد مشاري الفارس

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حصل على درجة الدبلوم العالي في التمويل الإسلامي من كلية الدراسات العليا بجامعة الكويت في عام 2010. كما حصل على الماجستير في إدارة الأعمال في عام 2009 ودبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام 2006 من كلية كويت ماستريخت للإدارة. وحصل على البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الكويت في عام 2000.

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

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

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



## التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي لعام 2022

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 2022م. 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 2022م (27) اجتماعاً تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال إدارة البحوث والاستشارات الشرعية إجراء المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات وفقاً لقرارات الهيئة، كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من جميع العمليات العائدة لمعاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين والعملاء وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة إدارات البنك وشركاته التابعة، ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة عن عمليات التدقيق والزيارات الميدانية، وعن سير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

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

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

**أولاً:** أن العقود والمعاملات التي أبرمها بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

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

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

وصلّى الله وسلّم على سيّدنا محمد وعلى آله وصحبه والحمد لله رب العالمين،،،



فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام  
عضو الهيئة



فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي  
رئيس الهيئة



فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب  
عضو الهيئة



فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي  
عضو الهيئة



فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي  
عضو الهيئة

التاريخ 3 جمادى الآخر لعام 1444هـ  
الموافق 27 ديسمبر لعام 2022م

## أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور/

**أنور شعيب العبد 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 الإسلامية من جامعة الكويت في عام 1989 .

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

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

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



فضيلة الدكتور/

**عصام عبد الرحيم حسن غريب**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة في عام 2000م وحصل 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 وكلية الحقوق 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 .



فضيلة الدكتور/

**خالد شجاع العتيبي**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه 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 الليسانس في الشريعة 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 بعثة الحج الكويتية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية . يشغل منصب إمام وخطيب بوزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بدولة الكويت .



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 من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض في المملكة العربية السعودية، والدرجة الجامعية من كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالقصيم في عام 1988 .

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

ويرأس لجنة الإفتاء للأحوال في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بدولة الكويت، وتولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام مرموقة حيث شغل منصب رئيس لجنة استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في الديوان الأميري، وعضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) .

شغل سابقاً منصب عميد لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، ومدير جامعة الكويت بالإنابة سابقاً، وعضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله برتبة أستاذ دكتور .



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 .

# التطورات الاقتصادية خلال عام 2022

وصلت معدلات التضخم خلال العام 2022 إلى مستويات قياسية لم يشهدها العالم منذ عام 2008، لذلك يمكننا القول إن 2022 هو عام التضخم.

تعود أسباب التضخم إلى تداعيات أزمة كورونا، حيث أنفقت حكومات العالم على دعم الاقتصاد وخفضت سعر الفائدة إلى مستوى لاسم الصفر في بعض الدول، مما أدى إلى ارتفاع الأسعار، تَرافَق ذلك مع ارتفاع أسعار الشحن عالمياً وأثار الحرب الأوكرانية التي أدت إلى ارتفاع أسعار النفط عالمياً وانعكاسها على زيادة أسعار المواد الغذائية وغيرها من السلع الأخرى.

من جانب آخر، لم يكن أمام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأميركي أي خيار في عام 2022 سوى شن معركة لا هوادة فيها لكبح جماح التضخم، لكن تداعيات ذلك امتدت إلى الدول الغنية والفقيرة المتأثرة بانخفاض قيمة عملاتها. ومن خلال رفع سعر الفائدة بسرعة، يسعى مسؤولو الاحتياطي الفيدرالي الأميركي والبنوك المركزية الأخرى في جميع أنحاء العالم إلى هزيمة التضخم، ولو أنهم يدركون أن الأمر له تكلفته. حيث رفع مجلس الاحتياطي الفيدرالي سعر الفائدة على الأموال بمقدار 50 نقطة أساس إلى 4.25% - 4.5% خلال اجتماع السياسة النقدية في 14 ديسمبر 2022، مما دفع تكاليف الاقتراض إلى أعلى مستوى منذ عام 2007. وكانت هذه الزيادة السابعة على التوالي في رفع سعر الفائدة، بعد الزيادة بثلاثة أرباع النقطة أربع مرات على التوالي.

كذلك، ارتفع مؤشر الدولار الأمريكي في عام 2022 ليصل إلى أعلى مستوى خلال سبتمبر عام 2022 مسجلاً 114.2 نقطة. ثم انخفض في 15 ديسمبر مسجلاً 103.9 نقطة بنسبة ارتفاع بلغت نحو 8.8% مقارنة بإغلاق المؤشر عند 95.5 نقطة في نهاية عام 2021، ونتيجة للزيادة في الدولار الأمريكي، تراجعت قيمة عملة البلدان الناشئة مما تسبب في تضخم مفرط في تلك الدول.

أما بالنسبة للتضخم، فقد تباطأ معدله السنوي في الولايات المتحدة- للشهر الرابع على التوالي- إلى 7.7% في أكتوبر، وهو المستوى الأدنى منذ يناير، وأقل من 8% التي توقعها المحللون لشهر أكتوبر، وأقل من 8.2% لشهر سبتمبر. وكانت الولايات المتحدة سجلت أعلى معدل تضخم في يونيو 2022 عندما وصل إلى 9.1%، بينما كان أدنى معدل تضخم مسجل خلال السنة في يناير عندما بلغ 7.5%.

ولم يكن الوضع في أوروبا أفضل بسبب التأثير المباشر للحرب الروسية الأوكرانية، ونقص إمدادات الطاقة التي تأتي بشكل أساسي من روسيا. واستمر معدل التضخم السنوي في منطقة اليورو في تحطيم المستويات القياسية المرتفعة وفتز من 9.9% في سبتمبر إلى 10.7% في أكتوبر 2022. مع أن التضخم في منطقة اليورو كان الأدنى في بداية 2022 عند 5.1%.

وخلال عام 2022 رفع بنك الكويت المركزي سعر الخصم الرئيسي أربع مرات، وكانت الأولى في 27 يوليو بمعدل 25 نقطة أساس، ثم في 10 أغسطس بنفس المقدار السابق، تلاها في 21 سبتمبر رفع آخر بواقع 25 نقطة أساس، فيما كانت المرة الرابعة في 6 ديسمبر بمقدار 50 نقطة أساس ليصل بذلك سعر الخصم الرئيسي إلى 3.5% مما رفع تكاليف الاقتراض إلى أعلى مستوياتها منذ سبتمبر 2019.

ورغم تباطؤ النشاط الاقتصادي عالمياً، توقع صندوق الدولي في تقرير صدر عنه خلال شهر أكتوبر 2022 أن يبلغ نمو الناتج المحلي الإجمالي للكويت 8.7% في عام 2022، وهو أعلى معدل نمو بين جميع دول مجلس التعاون الخليجي، وأعلى من توقعات الصندوق في أبريل 2022 التي بلغت 8.2%. وهذا النمو المتوقع الملحوظ مدعوم بارتفاع أسعار النفط والاحتياطيات الكبيرة. وعلى الرغم من ارتفاع مستويات التضخم على الصعيد العالمي، انخفض معدل التضخم السنوي في الكويت من 4.2% في أغسطس إلى 3.19% في سبتمبر 2022، وهي القراءة الأدنى منذ أغسطس 2021، فيما ارتفع معدل التضخم السنوي في الكويت إلى 3.27% خلال أكتوبر بعد أن سجل في سبتمبر أدنى مستوى له في العام.



## كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف وأبرز إنجازات العام



بسم الله الرحمن الرحيم

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

أظهر بيت التمويل الكويتي "بيتك" - بفضل الله - تنظيمه القوي، ونموذج أعماله الناجح خلال عام 2022، وتمكن من تحسين كفاءة الأداء وتعظيم الملاءة وتطوير وتنويع قاعدة المنتجات والخدمات وقدرات الموارد البشرية، وقيادة المنافسة وزيادة حصته السوقية، بما يعكس ثقة العملاء، والريادة الدائمة.

وواصل "بيتك" النمو آخذاً في الاعتبار التطورات الاقتصادية محلياً وعالمياً، مع الالتزام بسياسات المخاطر والاستراتيجية ومعايير الحوكمة، وأحكام الشريعة الإسلامية، والتركيز المستمر على الابتكار والتكنولوجيا المصرفية والرقمنة، للحفاظ على مكانتنا كأفضل بنك للعملاء الحاليين وللأجيال المقبلة، متوّجاً جهوده كذلك بإنجاز مشروع الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد- البحرين، كتطور مهم وتحول استراتيجي في مسيرة عمل "بيتك".

### المؤشرات المالية

لقد حقق "بيتك" نمواً كبيراً في المؤشرات المالية الرئيسية التي تعكس قوة الأداء والمتانة المالية وتعبير عن نجاح السياسات والخطط التي يتم تنفيذها، وقد جاءت المؤشرات لتعبير عن الأداء المتوازن والنمو المستدام في جميع بنود الميزانية الرئيسية، مع زيادة واضحة في الإيرادات التشغيلية وخفض في المصاريف وترشيد في الإنفاق مع نمو في حجم الأصول والودائع ومعايير رأس المال وغيرها من المكونات المتاحة ضمن البيانات المالية المتضمنة في التقرير السنوي لعام 2022.

ونؤكد هنا أهمية استمرار سياسة توزيع أرباح جيدة، وإنني على ثقة في قدرة المجموعة على مواصلة جني الأرباح ومكافأة المساهمين، فضلاً عن الثقة في متانة المركز المالي لـ "بيتك".

### الاستراتيجية

وخلال العام 2022 تبنى التخطيط الاستراتيجي مبادرات مبتكرة تتناول الركائز الأساسية لاستراتيجية "بيتك"، وتابع بكفاءة الأهداف الموضوعية، وقام بصياغة خطة واضحة قابلة للقياس والتطبيق، يمكن من خلالها متابعة المشاريع الاستراتيجية التي تسعى مجموعة "بيتك" لإطلاقها خلال السنوات المقبلة، ما حقق التناغم بين أطراف المجموعة، مع تذليل العقبات أمام الوحدات الإدارية المختلفة. كما امتدت مهام التخطيط الاستراتيجي إلى متابعة البيئة الخارجية والمستجدات والتغيرات المتلاحقة، ومتابعة آراء العملاء ودراسة تجربتهم المصرفية مع "بيتك"، بما يثري خبرتهم ويمزز ولائهم، مستخدماً أدوات فعالة في التخطيط والتحليل والقياس، حتى تمكنت مجموعة "بيتك" من تعظيم قيمتها السوقية لتصبح الأعلى في السوق الكويتي مع اكتمال مشروع الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين.

وقد اتسمت عملية التخطيط بالواقعية والطموح ووظفت ببراعة تقنيات التكنولوجيا المالية في واجهة تطبيقات "بيتك" المتنوعة، واستفادت مما لدينا من بيانات متكاملة ومتابعة متواصلة وتقارير متخصصة، تتناول مسار الأعمال في ظل المستجدات الاقتصادية والمؤشرات المختلفة للبيئة المصرفية محلياً وإقليمياً، كما راعت الخطة الاستراتيجية معايير الحماية الأمنية وتعزيز حلول البيئة السحابية، تلبية لأهداف السياسات النقدية المالية في البيئة العالمية والبلدان التي تعمل فيها مجموعة "بيتك".

كما قام فريق الاستراتيجية خلال العام 2022 بمتابعة دقيقة لجميع الأنشطة والمبادرات على مستوى المجموعة، ومدّ مجلس الإدارة التنفيذية على نحو دوري بتقارير سير الأعمال والإنجازات والعوائق وطرق التغلب عليها بالتنسيق مع كافة القطاعات.

### المخاطر

بفضل إطارنا القوي ونهجنا الحصيف لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة، وإطار الحوكمة الشامل الذي نطبقه في "بيتك" وتعزيزه إدارة المخاطر بشكل فعال، ندير مخاطر الائتمان بعناية في مجمل أعمال المجموعة وفروعها من خلال إطار شامل وقوي للإشراف والحوكمة، كما نتبنى إطار عمل محكماً وأدوات فعّالة للتعرف باستمرار على التهديدات الخارجية والداخلية وحالات الإخفاق المحتملة سواء لدى الأشخاص أو في العمليات والنظم.

وقد تمكنت إدارة المخاطر من تطبيق برنامج الإنذار المبكر لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة الذي ساهم في تحسين جودة الأصول وتخفيض الديون المتعثرة مما كان له أثر مباشر في تخفيض تكلفة مخاطر الائتمان وتحسين ربحية المجموعة وقد تم ذلك بنجاح وبالتكامل بين بنوك المجموعة في الكويت وتركيا وماليزيا على الرغم من التغيرات الاقتصادية والجيوسياسية، كما نجحت الإدارة في تنفيذ تجارب عدة على مستوى المجموعة لضمان استمرارية الأعمال تحت سيناريوهات الكوارث المحتملة.

### تمويل الشركات

استمر "بيتك" في القيام بدور فعال في مجال تمويل الشركات وقطاع الأعمال، وتمكن من زيادة حصته في هذا السوق، مما ساهم في تعزيز مكانتنا المرموقة في سوق تمويل الشركات، حيث نقوم بإدارة محفظة ائتمانية تتحلى بأرفع مستويات جودة الأصول. وقد اتخذ "بيتك" عدداً من المبادرات لتعزيز علاقتنا بالعملاء مما كان له أثر فعال في دعم الاقتصاد الوطني وتحقيق رسالة "بيتك" في خلق بيئة استثمارية مناسبة، وواصلنا تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة تقديراً لأهمية دورها في تنويع قوى الاقتصاد الوطني وخلق فرص عمل للشباب.

وكذلك ساهمنا في العديد من الصفقات التمويلية، ومنها القيام بدور المنظم الرئيسي لصفقة بالدولار الأمريكي لتمويل مجمع قيمته 216 مليون دينار لصالح شركة "جيليتي" للمخازن العمومية لتمويل عملية استحواذ على شركة "جون مينزيس" لخدمات المطارات.

### الخدمات المصرفية

سعيًا لاستمرار مكانة "بيتك" في قيادة العمل المصرفي الإسلامي في الكويت من خلال توفير باقة شاملة من المنتجات والخدمات بقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة، واصل البنك إطلاق العديد من الحملات الرئيسية التي تركز على العملاء، والتي سجلت معدلات نجاح مرتفعة بناءً على تقييم العملاء. وعلى الرغم من المنافسة المتجددة والشديدة، فقد شهدنا نمواً قوياً ومستداماً في الأصول عالية الجودة، ونجحنا بجذب عملاء كويتيين ذوي ملاءة مالية من خلال زيادة حصتنا في التمويل الشخصي بشكل كبير منذ بداية هذا العام.

وضمن توجه تطوير شبكة الفروع المصرفية، واصلنا الاستثمار بمبادرات تعنى بخدمة العملاء المباشرة، تضمنت تجديد مجموعة من الفروع المصرفية لتعكس التصميم الجديد والعصري للبنك. وقد تم الانتهاء هذا العام من إنجاز الفروع الأربعة التالية: بيان - الخالدية - الجهراء - صباح السالم، فيما يجري العمل على تجديد أربعة فروع أخرى هي: سلوى - القادسية - صباح الناصر - الفحيحيل.

## المنتجات المبتكرة

في هذا المجال أطلق "بيتك" العديد من المنتجات والخدمات والتقنيات الرقمية المبتكرة الجديدة بنجاح كبير منها، مخطط تدوير الموظفين المصمم لمساعدة العملاء من المواطنين الكويتيين ومواطني دول مجلس التعاون الخليجي في تركيا فيما يتعلق باحتياجاتهم المصرفية، وخدمة المطار المجانية لعملاء الرواد، وإطلاق أكثر من 10 أضعاف عدد السحوبات المعتادة لحساب الراتب للرابح، وبرنامج مكافآت بيتك المُحسّن من خلال كتالوج السفر، بالإضافة إلى شراكات مع العلامات التجارية الكبرى مثل الخطوط الجوية القطرية، ومجموعة الشايح، ونادي الامتياز، والخطوط الجوية التركية، والشركة الأولى للوقود، وغيرها. وفي مجال البطاقات، تم إطلاق البطاقات مسبقة الدفع بنجاح بخمس عملات مختلفة - الدولار الأمريكي - الدرهم الإماراتي - اليورو - الجنيه الإسترليني - الريال السعودي، بالإضافة إلى بطاقة بيتك للشركات وبطاقات الشحن الإضافية، مع العديد من الحملات التسويقية مثل حملة "رحلة ماستركارد FIFA"، حملة "بطاقتك في ملعبك" مع Visa، وإطلاق خدمة توصيل الإيداعات النقدية لعملاء الخدمات المالية الخاصة.

واستمراراً للتأكيد على جودة الخدمة، تم إطلاق بنية تحتية جديدة لمركز الاتصال باستخدام Avaya Aura® Contact Center التي تعمل على تحسين الاتصال وإنشاء تفاعل تعاوني مع العملاء، مما يعزز بشكل مباشر استقرار النظام وكفاءته وإنتاجيته. وقمنا بتشغيل خدمة "ديجتال برنت" الجديدة التي تهدف الى إنهاء التعاملات الورقية فى الخدمات المصرفية للأفراد.

كما يُعد تحول العملاء من القنوات التقليدية للمعاملات والخدمات الأساسية إلى تطبيق KFHonline دليلاً على الاحتياجات المتغيرة للعملاء، والتي تمت تليبتها بشكل أساسي من خلال توفير جميع الخدمات الرئيسية عبر الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي وفروع KFH GO الذكية، وتطبيق KFHonline، حيث طرحنا خدمة فتح حساب جديد لغير عملاء "بيتك" باستخدام اجهزة XTM التفاعلية.

وعملنا على تسجيل ردود فعل مباشرة من العملاء في كل نقطة اتصال معهم، مع المتابعة الفورية وتصحيح أي عوائق. وفي هذا الصدد أطلقنا CX Hero، وهوبرنامج للموظفين لبناء ثقافة قوية تتمحور حول العميل، لتحسين رضا العملاء وتحفيز الموظفين على تخطي توقعات العملاء، كما تجرى مراجعة مستقلة من قبل جهة خارجية لمتابعة وتقييم مستوى الخدمة المقدمة عبر جميع نقاط اتصال العملاء مع قنوات البنك. وبفضل الله، يستمر التحسن الإيجابي -سنة تلو أخرى- في ثقافة الخدمة والسلوكيات عبر جميع القنوات.

## التحول الرقمي

وكجزء من رحلة التحول الرقمي المستمرة لـ "بيتك"، قامت إدارة التحول الرقمي والابتكار بالعديد من الشراكات المثمرة مع شركات التكنولوجيا المالية والشركات الصغيرة والمتوسطة التي حققت قيمة لأصحاب المصلحة الداخليين والعملاء الخارجيين والهيئات التنظيمية، مع إحراز تقدم بالتزامن مع المبادرات المصرفية في نفس الوقت الذي يتم فيه استكشاف منتجات جديدة مثل BNPL (خدمة اشتر الآن وادفع لاحقاً) في محاولة لتحقيق أقصى قدر من القيمة لكل من مساهمينًا وعملائنا. ولذا يحرص "بيتك وفريق عمل التحول الرقمي على تكييف وتطبيق أحدث التقنيات التي لا تقتصر على تقديم قيمة مضافة لأصحاب المصلحة فحسب، بل تجعل الخدمات المصرفية اليومية أسهل وأكثر متعة، كما حرصنا على تعزيز ثقافة الابتكار والتحسين المستمر للعمليات داخليا، مما يؤدي إلى رفع مستوى تقديم منتجاتنا وخدماتنا.

وتماشياً مع استراتيجيتنا الرقمية، لا تزال حملات ومشاريع التوعية الرقمية مستمرة، وكانت الأكاديمية الرقمية إحدى ثمارها. ومن خلال توفير أحدث وأفضل الأدوات التعليمية والمعارف والأطر التي يسهل الوصول إليها على نطاق واسع، سيتمكن "بيتك" من مواصلة النمو على مستوى السوق.

## تكنولوجيا المعلومات

أنجز قطاع تكنولوجيا المعلومات عشرات المشاريع والخدمات والأنظمة والبرامج، المتعلقة بتعزيز توجهنا نحوالرقمنة وإضفاء الطابع التقنى على جميع خدماتنا ومنتجاتنا، وقد تمكن القطاع بالتعاون مع الإدارات المعنية من إصدار بطاقات مسبقة الدفع بالليرة التركية، فإضافة إلى 5 بطاقات مسبقة الدفع متوفرة حالياً، طرحنا بطاقة جديدة مسبقة الدفع بالليرة التركية للمسافرين إلى تركيا توفر لعملاء "بيتك" طريقة ذكية ومريحة في الإنفاق أثناء سفرهم، كما أتاحت الأنظمة الجديدة، إصدار بطاقات إثتمانية إضافية لعملاء "بيتك" ضمن حدود البطاقة الأصلية، ونجاح تحديث أنظمة إصدار البطاقات للوصول بصلاحيه البطاقات المصرفية إلى خمس سنوات، وإطلاق خدمة إرسال النقود K2K أونلاين، وتم تطبيق خدمة تحويل (إرسال) النقود من شخص لآخر عبر رقم الهاتف وذلك لتمكين عملاء بيتك من إرسال رابط للدفع من خلال بوابة شركة K-Net.

ونجحنا في إطلاق منتج الإجارة المتغيرة، لضمان أفضل احتساب لأرباح الإجارة للشركات، والإجارة المتغيرة هي منتج جديد تم تطبيقه لخدمة فرق التمويل للأفراد والشركات والعمليات المالية حيث يوفر آلية جديدة تتوافق مع أحدث المعدلات المتغيرة التي يطبقها بنك الكويت المركزي لضمان احتساب أرباح الإجارة بشكل أدق، وتمت أتمتة ثلاث عمليات موارد كثيفة الاستخدام لمكافحة غسل الأموال باستخدام تقنية العمليات الروبوتية RPA. وهذه العمليات هي مراقبة المعاملات (TM)، ومراقبة القائمة السوداء (BM)، ورقابة SWIFT في

الوقت الفعلي، وبوصفه واحداً من أهم المقيّمين العقاريين في الكويت، قام "بيتك" بتطوير وأتمتة خدمة التمويل العقاري وذلك للإسهام في خدمة عملاء "بيتك" وغير عملاء "بيتك" والمؤسسات المصرفية والمالية بالإضافة إلى إدارات البنك الداخلية التي لديها خطوة التقييم العقاري كجزء من عملياتها المعتادة.

وقدمنا إضافات على الأنظمة للتعرف على العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة كأحد متطلبات الجهات الرقابية، وأصبح "بيتك" حالياً قادرا على التعرف على عملائه من ذوي الاحتياجات الخاصة، ونوع هذه الاحتياجات، ومدى خطورتها. مما سيسهم في رفع مستوى التعامل والرضا.

وكأحد الأنشطة الهامة التي تضمن الحفاظ على استمرارية الأعمال داخل "بيتك"، تكلفت بالنجاح التجربة الاختبارية المتكاملة للنسخ الاحتياطية للأنظمة الرئيسية ل "بيتك"على البيئة التشغيلية الاحتياطية DR والإبقاء عليها بالعمل لمدة إسبوع ثم العوده بنجاح إلى البيئة التشغيلية الفعلية.

وبالتعاون مع شركاء خارجيين، تم تفعيل خدمة ترقية المقاعد دون الحاجة للاتصال بالخطوط الجوية الكويتية من خلال التفويض بتخزين بيانات البطاقة، وتفويض التاجر للإرجاع والخصومات على الفيزا أليا، وتطوير التعامل مع معاملات أجهزة زين لتعامل مالياً كأجهزة صراف آلي ATM بدلاً من كونها نقاط دفع POS، وتطبيق عمليات التحقق والضوابط اللازمة على خدمة التبرع الخيري للشركات لضمان الامتثال للمعاييرالموصى بها، وتحسينات في الرسائل الخاصة بخدمة "الرقم السري لمرة واحدة" لتعزيز أمن معاملات التجارة الإلكترونية 3D Secure، وخدمة رسائل نصية SMS لعملاء "بيتك" عند استرجاع قيمة عملية شرائية.

كما نفذ المشروع الرائد لرقمنة الطباعة بالفروع المصرفية (المرحلة الأولى - فرع واحد)، ويعد هذا التحديث خطوة رئيسية نحوالخدمات المصرفية الرقمية، حيث سيققل نظام الطباعة الرقمية من عدد المستندات الورقية المطبوعة من الفرع وتحويلها إلى نسخة رقمية.

وأدخلنا العديد من التحسينات على الأنظمة ما أدى إلى سرعة استخراج تقارير بنك الكويت المركزي التي يتم تجميعها من خلال النظام المصرفي للبنك، وذلك من خلال تمكين التشغيل المتوازي الذي ساهم بتقليل الوقت، وضم تقارير جديدة في نظام تقارير بنك الكويت المركزي لتوحيد جميع المعاملات المشطوبة، ومعاملات التمويل الشخصي للأفراد والمعاملات العقارية ومعاملات الشركات، وتحديث نظام المقاصة للشيكات الصادرة لتعديل أنواع الحسابات المقبولة، وتطوير تقارير الشيكات المصروفة التي تُقدّم للبنك المركزي للاستفادة منها في قطاعات الأعمال المختلفة، مع أتمتة مذكرات الذمة المالية لسرعة الاصدار.

كما أجرينا تحسينات للإبلاغ عن الإجارة منتهية الصلاحية، وتحديثات تنظيمية على XTM، إضافة XTM ID إلى وصف المعاملة في كشف حساب العميل في حالات الإيداع/السحب النقدي،وبشراء الذهب، وتعديلات على رسائل التلكس الواردة MT103 وMT202 وMT199 وMT299، لتحقيق كفاءة أعلى للنظام وسرعة المرور.

وتم تحديث نظام الصلاحيات الخاص بتفعيل بطاقات السحب الآلي، مع أتمتة الإبلاغ عن العمليات المشبوهة، ونجحنا فى استبدال النظام الخاص بتحليل المخاطر بإدارة المخاطر ليحل محله نظام Credit Lens الأحدث والمناسب لمتطلبات العمل الجديدة وتحليل وتقييم المركز الائتماني للعملاء، بحيث تم تجميع وتركيز بيانات المراكز الائتمانية لمجموعة "بيتك" في قاعدة بيانات واحدة مركزها الكويت.

وعلى صعيد البنية التحتية التكنولوجية، تمت ترقية مجموعة كبيرة وهامة من أنظمة البنك الحيوية لتواكب أحدث الإصدارات أهمها: أنظمة إدارة المخاطر الخاصة بعمليات المشتبه بمخاطرها- نظام إصدار البطاقات الائتمانية - نظام الموارد البشرية للعمل على البيئة السحابية - ترقيه أجهزة الشبكة وأجهزة أمن المعلومات- نظام قاعدة البيانات Super Cluster - الأنظمة الخاصة بتعريف مستخدمي الأنظمة الآليّة، علاوة على توفير 250 خادم جديد، وترقية خوادم ووحدات تحكم من عام 2012 إلى عام 2019.

## عمليات المجموعة

وبفضل مكانته الإقليمية والمحلية كبنك رائد في اعتماد التكنولوجيا المبتكرة التي تعمل على تعزيز الإنتاجية وخفض التكلفة والحفاظ على أقل معدلات المخاطر وأفضل تدابير الرقابة السليمة، تواصل عمليات مجموعة "بيتك" تركيزها على التميز التشغيلي باعتباره المحرك الذي يُسهّل جميع محطات العملاء المتعلقة بكافة المنتجات والخدمات في "بيتك".

في 2022، أطلقنا وشاركنا في العديد من مشروعات التحول، وركزنا على رقمنة بعض عمليات الدعم الرئيسية، مستعينين في ذلك بتقنيات أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) والذكاء الاصطناعي في مجالات مثل براءة الذمة التي تصدر لعملائنا، وهو الأمر الذي كان يستغرق وقتاً طويلاً وجهداً، دون أن يوفر لعملائنا التجربة المتوقعة.

هناك أيضا العديد من الإنجازات التي تمت في عمليات البطاقات التي تهدف إلى تحسين تجربة العميل وتحقيق التميز التشغيلي عن طريق المعالجة المستمرة (7 أيام في الأسبوع) لملفات التسويات الواردة والصادرة، فقد طورنا النظام وتوقفنا عن إصدار رسائل بريدية بالأرقام السرية لجميع بطاقات الائتمان والبطاقات مسبقة الدفع وبدلاً من ذلك - بتجربة عملاء فريدة من نوعها - يمكن لعميل "بيتك" الآن أن يختار رقمه السري الخاص من خلال أجهزة الصراف الآلي.



علاوة على ذلك، أدخل قطاع العمليات تحسينات إضافية في مجالات عديدة متعلقة بعمليات التمويل، حيث قمنا برقمنة جميع الملفات الورقية للتمويل التجاري، وفيما يتعلق بالتميز التشغيلي، تم إنشاء كتالوج الخدمات المقدمة للمنتجات التمويلية" لجميع المنتجات التمويلية، ما سيعمل على تعزيز دراية الموظفين بدورة تمويل المنتج ويُسّتعان به كمرجع سهل الوصول إليه من قِبل أي موظف في البنك عند الحاجة.

وعززنا تجربة العميل في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد عن طريق صرف المعاملات استنادًا إلى نسخة إلكترونية (ممسوحة ضوئيًا) بدلاً مما كان يتم ممارسته في السابق. وأدى هذا التغيير الحاصل في العملية إلى زيادة كبيرة في الحصة السوقية لـ "بيتك" وخفض دورة التنفيذ إلى يوم واحد، بدلاً من ثلاثة أيام وتحقيق تجربة عميل أفضل.

قمنا أيضا بتنفيذ الدورة المستندية على نظام "إيزي واي"، حيث تتحرك المعاملة والوثائق المطلوبة بشكل متواز في نفس تدفق العمل. أدى هذا التغيير إلى أتمتة عملية الصرف وتوفير دقة أكبر في المعاملات وهو ما نتج عنه تجربة أفضل للعميل، مع أتمتة الكثير من تدفقات العمل بين الخدمات المصرفية للشركات والتمويل الخاص على نظام إدارة علاقات العملاء (CRM).

قمنا أيضا بأتمتة تحصيل رسوم شركة الوساطة الخاصة بمعاملات التورق وأضافنا برامج محاسبية مع خطوة صرف التورق لاحتساب وتحصيل رسوم الوساطة آليًا عن طريق النظام. ومن الجانب الآخر، قمنا بتوجيه مشروع الطباعة الرقمية، وهوالمشروع الذي سوف يُحول جميع المعاملات التي تقوم بها كافة الأنظمة ذات العلاقة من العمل الورقي إلى الوثائق الإلكترونية من خلال الأنظمة. وفي الوقت ذاته، ولتعزيز تجربة عملاء الشركات لدينا وتسهيل الوصول إليهم، تم توسيع رقعة انتشار مراكز خدمة الشركات لتشمل (6) من فروع الخدمات المصرفية للأفراد ليصل إجمالي العدد إلى 11 فرعًا يقدم خدمة مخصصة لعملاء الشركات في جميع محافظات الكويت، وذلك لتعزيز رحلة العميل وزيادة عدد العملاء الذين يقومون بمراجعة مركز خدمة الشركات بالمركز الرئيسي.

## أعمال الخزانة

اتخذت مجموعة الخزانة خطوات مهمة لمواكبة ارتفاع العوائد لأسواق النقد وترتيب سيولة مستقرة بشكل استباقي لأعمال المجموعة وتحسين عوائد السيولة الزائدة سواء كانت على المدى القصير أو الطويل، مع المحافظة على التنوع في مصادر التمويل، بتكلفة مقبولة بالمقارنة مع تقلبات أسعار العوائد في الاسواق العالمية.

وواصلت مجموعة الخزانة أنشطتها الاستثمارية في سوق رأس المال الأولي والثانوي، وكونها واحدة من أكثر المؤسسات نشاطًا في صناعة السوق، فقد تجاوزت تداولتها 13 مليار دولار أمريكي خلال العام، واستمرت في توسيع نطاق تداولها للصكوك قصيرة الأجل من إصدارات المؤسسه الدولية الإسلامية لإدارة السيولة (IILM). كما حافظت مجموعة الخزانة على مكانتها الرائدة في صناعة السوق الأولى لصكوك (IILM) وحصلت على المركز الأول كمتداول رئيسي للمرة السادسة والمركز الأول كمتداول ثانوي للعام الثاني على التوالي من بين العديد من البنوك الدولية والإقليمية المتعاملة مع المؤسسة الدولية الإسلامية لإدارة السيولة، كما قامت مجموعة الخزانة بتوسيع نطاق انكشافها على الصكوك الخضراء والمشاركة في الصكوك المتوافقة مع الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات خلال العام.

وحققت مجموعة الخزانة تداولات قدرها 70 مليار دولارأمريكي في التعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وانضم إلى المجموعة العديد من العملاء الجدد من الشركات الكبيرة وذات السمعة للتعامل في العملات الأجنبية الفورية والمشتقات الإسلامية للتحوط.

ودخلت في شراكة جديدة مع بنك عالمي رائد ليكون "بيتك" صانع السوق الوحيد لعملات دول مجلس التعاون الخليجي لهذا البنك. وقد تم تعزيز أنشطة مجموعة الخزانة في مجال العملات الأجنبية من خلال توفير أسعار العملات الأجنبية المباشرة للأفراد من خلال أجهزة الصرف الآلي حيث يمكنهم التعامل والحصول على أسعار سوق العملات الأجنبية التنافسية، في حين أضافت المجموعة منصة للشركات في التعاملات الأجنبية "بيتك جلوبال" التي تعمل على تحسين سرعة المعاملات مع التسعير المباشر للعميل والذي ساهم في إضافة العديد من الشركات إلى عملاء المجموعة.

إلى جانب ذلك واصلت إدارة المؤسسات المالية للمجموعة تنمية محفظتها من تسهيلات ما بين البنوك عبر مشاركتها في تمويل اثنين من التسهيلات المجمعة الدولية وصل مجموعهما إلى أكثر من 2 مليار دولار أمريكي لبنكين إقليميين في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي. كما نجحت إدارة المؤسسات المالية في استقطاب تمويل بأسعار تنافسية من العديد من البنوك الآسيوية ذات آجال متوسطة وطويلة، مما ساعد على تنويع قاعدة تمويل وتعاملات "بيتك" مع الشركاء المصرفيين الإقليميين والعالميين.

ودعمًا للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الخاصة، نفذت إدارة المؤسسات المالية للمجموعة العديد من الاتفاقيات الثائية المتعلقة بالخزانة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وحلول التحوط التي من شأنها مساعدة "بيتك" في إدارة الأموال والسيولة والتخفيف من حدة التقلبات في الأسعار ومراكز العملات الأجنبية لكل عملاء مجموعة "بيتك".

## الصكوك

واصلت مجموعة "بيتك" تواجدها الريادي في مجال إصدار الصكوك الدولية في عام 2022. ونجحت شركة "بيتك كابيتال"، الذراع الاستثمارية للمجموعة، في قيادة وترتيب إصدارات صكوك تجاوزت قيمتها 6 مليارات دولار أمريكي وتنوعت الإصدارات لتشمل صكوكًا سيادية وصكوكًا لمؤسسات في مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية خلال العام.

وبفضل قاعدة عملاء مجموعة "بيتك" وشبكتها الواسعة، تميزت "بيتك كابيتال" كأحد أبرز الشركات في مجال طرح أدوات الدين في المنطقة، فقامت بإدارة إصدار صكوك سيادية بقيمة 3 مليارات دولار لجمهورية تركيا. وكان هذا من أكبر إصدارات الصكوك الحكومية في تركيا.

بالإضافة إلى ذلك، مارست "بيتك كابيتال" دورها الحيوي من خلال العمل كمدير رئيسي مشترك ومدير اكتتاب لصكوك البنك الإسلامي للتنمية (1.6 مليار دولار أمريكي) وصكوك بنك دبي الإسلامي (750 مليون دولار أمريكي) وصكوك بنك أبوظبي الأول (500 مليون دولار أمريكي) وصكوك بنك بوبيان (500 مليون دولار أمريكي)، بالإضافة إلى إصدارات عالمية أخرى.

كما حصدت شركة "بيتك كابيتال" في عام 2022 عشر جوائز مرموقة عن صفقات في الصكوك أنجزتها في عام 2021 وذلك من مؤسسات مختلفة، ومن أبرز تلك الجوائز: أفضل صفقة في الكويت للعام لصكوك "بيتك" بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، صفقة العام لصكوك أرامكوالسعودية الهجينة بقيمة 6 مليار دولار أمريكي، أفضل صفقة في المملكة العربية السعودية للعام لصكوك أرامكوالسعودية الهجينة بقيمة 6 مليارات دولار أمريكي، وصفقة العام في تركيا للبنك الكويتي التركي بقيمة 350 مليون دولار أمريكي لصكوك الاستدامة من الشريحة الثانية.

وقد أثبتت شركة "بيتك كابيتال" قدراتها وفهمها العميق لأسواق المال إذ أتمت عديدًا من الصفقات البارزة التي حققت نجاحًا باهرًا من خلال تحضير وتسويق وتنفيذ هذه الصفقات المتعلقة برؤوس الأموال، كما أظهرت إدارة الاستثمارات العقارية في الشركة أداءً جيدًا عبر العديد من الصفقات العقارية الدولية للصناديق العقارية المملوكة لعملاء "بيتك". فقد أتمت بنجاح بيع 3 عقارات في المملكة المتحدة، وهي مبنى مكاتب في ليفربول، ومستودع صناعي في بيتربروو، ومستودع للتجزئة في ساوثهامبتون.

وجرى تطوير نظام "بيتك" للتداول بهدف تسهيل الإجراءات ومساعدة المستثمرين على إدارة استثماراتهم بكفاءة عالية بالإضافة إلى تعزيز وجودهم في الأسواق المالية، حيث تمت إضافة خدمة التداول في الأسواق الأمريكية بالإضافة إلى الأسواق المتاحة مسبقًا (الكويت والسعودية ودبي وأبوظبي وقطر). وساهمت عملية التطوير المستمر لنظام بيتك للتداول والخدمات المرتبطة بها في جذب عملاء جدد، حيث تمكنت الشركة من زيادة قاعدة عملائها في العام 2022.

## الرقابة الشرعية

استمر قطاع الشريعة في "بيتك" خلال عام 2022 في أداء مهامه وعمله على أكمل وجه، حيث قامت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة بتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي على قطاعات وإدارات "بيتك" حسب الخطة المعتمدة لعام 2022، كما قامت إدارة البحوث والاستشارات الشرعية بإجراء المراجعة الشرعية على العقود والمنتجات والاتفاقيات والسياسات الواردة من قطاعات وإدارات "بيتك"، والرد على الأسئلة والاستفسارات الشرعية المعروضة عليها ورفع ما يتطلب منها إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للحصول على الرأي الشرعي، وفي مجال نشر الوعي والثقافة الشرعية بين العملاء والموظفين، تم الرد على الأسئلة والاستفسارات الشرعية الواردة من العملاء، كما تم إعداد نشرات فقهية اقتصادية ونشرها للموظفين عبر القنوات الالكترونية المتاحة في "بيتك".

## الموارد البشرية

واصل "بيتك" مسيرته نحو التنوع والشمولية، فضلًا عن أن برامج "بيتك" وخطط التوظيف تواصل التركيز على مزيد من التنوع، إذ شكّلت السيدات نسبة 20% من الموظفين الجدد لدينا خلال هذا العام.

وتماشياً مع الخطط المستمرة نحو رفع نسبة التكويت، نجح "بيتك" في زيادة عدد الكويتيين في الإدارة الوسطى إلى 64%، كما زاد تمثيل المواطنين في مستوى القيادة التنفيذية بفضل قوة وعمق مجموعة المرشحين المؤهلين لاستلام المناصب العليا في "بيتك". وتعزيزاً لدوره في توفير فرص عمل جذابة ومتميزة للمواهب الشبابية الكويتية، تم توظيف 390 كويتيًا خلال هذا العام.

وأطلقنا تقرير الاستدامة ضمن استراتيجية الاستدامة المتكاملة للمجموعة متضمناً عناصر البيئة والمجتمع والحوكمة في أنشطة وإدارة وعمليات "بيتك".

وخلال العام حصد "بيتك" 23 جائزة مصرفية مرموقة من جهات عالمية مختصة بمتابعة أعمال المصارف الكبرى، تقديراً للتجولات الكبيرة والإنجازات المتميزة التي يحققها "بيتك" في مجالات عديدة، بالإضافة إلى منتجاته وخدماته المتطورة وتوجهاته الرقمية ومكانته الرائدة وموثوقيته ومبادراته المجتمعية والإنسانية، هذا علاوة على ما يتمتع به "بيتك" من جدارة ائتمانية عالية تؤكدها تقارير وشهادات وكالات التصنيف العالمية.

وأخيراً أود التأكيد على أننا سنزيد من الاستثمارات في القدرات البشرية ومشروعات تكامل الأنظمة أو تطوير البرمجيات أو خدمات ما بعد البيع ودعمها منطلقين من قناعة راسخة بأن الموظف هو العنصر الأساسي والمحرك الرئيسي للنجاح والتطور والتحديث.

وسنركز على الهيكل التنظيمي - الوضع الإداري - جودة الخدمة - استقطاب العملاء - التكامل بين إدارات المجموعة وأطرافها - التناغم بين الإدارات - الاستراتيجية العامة.

وسوف نواصل جهودنا لضمان أن يكون "بيتك" في وضع جديد وجيد دائماً، للاستفادة من تعزيز الكفاءة وتزايد العملاء وتميز الخدمة وفرص النمو المستقبلية التي نعززها ثقافة الشفافية والمسؤولية والتعاون مع التزامنا ببناء مجتمع أفضل للمجموعات والشركات والأفراد، مؤكداً سعيها المتواصل لتقديم قيمة مضافة من الناحية المالية والبيئية والاجتماعية لصالح عملائنا ومساهميننا وموظفينا ومجتمعاتنا.

وفى الختام، يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى مقام سمو ولي العهد الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد نواف الأحمد الصباح، والشكر موصول إلى بنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية، على مؤازرتها المتواصلة للقطاع المصرفي في دولة الكويت.

والله ولي التوفيق.

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

عبد الوهاب عيسى الرشود



كما قام "بيتك" خلال هذا العام بالتركيز المستمر على تطوير قادتنا الحاليين والمستقبليين، حيث تم تنفيذ سلسلة من البرامج المخصصة للموظفين من أصحاب المهارات والمواهب وذلك بالتعاون مع مؤسسات تعليمية مرموقة مثل (Headspring) و (INSEAD) وغيرها حيث تم تصميم هذه البرامج لتزويد قادتنا بكل ما هو جديد في مجالات القيادة بالإضافة إلى الأدوات التي تؤهل القادة لتحقيق الأهداف، وحظيت باستحسان كبير من قادتنا الحاليين والمستقبليين.

وعلى مدى عام 2022، واصلت الموارد البشرية للمجموعة عملها لضمان الاحتفاظ بالكوادر كجزء من هذه المؤسسة الرائدة في الصناعة المصرفية الإسلامية بفضل الله وتوفيقه متبينة نهجاً يتميز بتقديم القيمة للموظفين (Employee Value Proposition)، الأمر الذي يتيح للبنك - بحمد الله - مواصلة جذب المواهب وتطوير أدائها.

## الدور الاجتماعي والاستدامة

ندرك في "بيتك" دورنا كجزء من المجتمع، وخطير متين من نسيجه، مما يدفعنا لتفاعل مع كافة أطرافه من خلال القيام مسؤوليتنا الاجتماعية بالتعاون والتنسيق مع المؤسسات الفاعلة والحكومية في مجال العمل المجتمعي ومبادرات الاستدامة، ضمن المشروع التنموي العام للدولة.

وقد شارك "بيتك"، للمرة الثالثة في دعم حملة إغاثة وطبية في المملكة الأردنية الهاشمية ضمت فريقاً من الأطباء والاستشاريين الكويتيين، وبتنظيم من جمعية الهلال الأحمر الكويتي بالتنسيق مع الهلال الأحمر الأردني. وبدعم من "بيتك"، وقعت جمعية الهلال الأحمر الكويتي اتفاقية مع جمعية الهلال الأحمر التركي لتنفيذ مشاريع إغاثة واجتماعية مختلفة لمساعدة المتضررين نتيجة الكوارث الطبيعية في تركيا، ووصلت القيمة الإجمالية للمساهمات خلال العام 2022 حوالي 4.5 مليون دينار.

كما شارك "بيتك" بالتنسيق مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي، في رحلة ميدانية لإغاثة اللاجئين الروهينغا في بنغلادش، وذلك ضمن مذكرة التفاهم والتعاون التي وقعها "بيتك" مع المفوضية السامية للأمم المتحدة لشؤون اللاجئين لدى دولة الكويت.

بالإضافة إلى ذلك، وقّع "بيتك"، مذكرة تفاهم مع بلدية الكويت لتصميم وإعادة إعمار المواقع المتضررة من حادثة الحريق بسوق المباركية، ضمن الدور المجتمعي الرائد للبنك، تقديراً لما يتمتع به هذا الموقع من أهمية تاريخية ومكانة حضارية وتراثية عريقة في الكويت، وتضمن ذلك إعادة إعمار نحو 17 مبنى، بمبلغ تقديري بحدود 8 ملايين دينار.

ونفذ "بيتك" مبادرة سداد مديونيات الغارمين المتعثرين والذين صدرت في حقهم أحكام قضائية بالضبط والإحضار وذلك بالتعاون مع وزارة العدل، حيث تجاوز المبلغ 20 مليون دينار كويتي يستفيد منه نحو عشرة آلاف مدين متعثر.

كما وقع "بيتك" شراكة استراتيجية مع الجمعية الكويتية لرعاية المعوقين هي الأولى من نوعها على مستوى القطاع المصرفي، ووفق تعاون بين الجانبين قمنا بتدريب مجموعات من ذوي الاحتياجات الخاصة وتأهيلهم للعمل والانخراط في المجتمع.

وتأكيداً لاهتمام "بيتك" بتحقيق الاستدامة والمحافظة على البيئة، أطلق "بيتك" العديد من المبادرات البيئية تحت مظلة Keep it Green أبرزها إطلاق أول بطاقة صديقة للبيئة في الكويت مصنوعة من بلاستيك معاد تدويره بنسبة 85.5%، إضافة إلى توقيع مذكرات تعاون وشراكات مع جهات حكومية وأهلية لدعم حملة تشجير وتخضير الكويت، والحد من الانبعاثات الكربونية.

ونواصل جهودنا في زيادة الاستثمار في الصكوك الخضراء من إجمالي محفظة التمويل وخاصة المشاريع المتعلقة بتخفيض انبعاثات الكربون وتقليل مخاطر تغير المناخ. كما نقدم الحوافز التمويلية والفنية للمشاريع التي تأخذ في الاعتبار الأبعاد البيئية وتخفيف كمية الانبعاثات.

ويمتلك "بيتك" معرض KFH Auto الصديق للبيئة، والمستوفي لمعايير المباني الخضراء ومعايير الاستدامة العالمية، وهو أكبر معرض للسيارات في الشرق الأوسط بمساحة إجمالية قدرها 38 ألف متر مربع. وقد حصل "بيتك" على شهادة تقييم الاستدامة GSAS (المستوى الذهبي) التي تُمنح للمشاريع المتوافقة مع معايير الاستدامة البيئية.



الأداء المالي  
خلال عام 2022

وصلت معدلات التضخم خلال عام 2022 إلى مستويات قياسية لم يشهدها العالم منذ عام 2008، إلا أن المؤشرات المالية لبيت التمويل الكويتي خلال العام قد أثبتت متانة وضعه المالي وقوة ملاءته المالية.

وقد شهد عام 2022 اكتمال صفقة الاستحواذ على مجموعة البنك الأهلي المتحد – البحرين، الأمر الذي أدى إلى تحسن الأداء المالي للمجموعة بشكل ملحوظ. تم تجميع نتائج مجموعة البنك الأهلي المتحد – البحرين بدءاً من تاريخ إتمام الاستحواذ في 2 أكتوبر 2022 حتى نهاية العام المالي 2022. وبالتالي فقد تم تضمين صافي أرباح المساهمين للعام 2022 نتائج مجموعة البنك الأهلي المتحد – البحرين عن الربع الرابع من 2022 حيث بلغت مساهمة مجموعة البنك الأهلي المتحد – البحرين في صافي الربح الخاص بمساهمي البنك نسبة 17.5%، كما بلغت المساهمة في إجمالي إيرادات التشغيل نسبة 10.2%.

### 357.7 مليون دينار كويتي صافي أرباح مساهمي البنك

بلغ صافي أرباح المساهمين لعام 2022 نحو 357.7 مليون دينار كويتي بزيادة بنسبة 47.0% مقارنة بعام 2021، فيما بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية 2022 نحو 33.58 فلس مقارنة بنحو 25.99 فلساً للعام السابق بزيادة قدرها 29.2%.

### 51.7% نمو في إجمالي إيرادات التمويل و 36.7% نمو في صافي إيرادات التمويل

بلغ إجمالي إيرادات التمويل للسنة المنتهية 2022 نحو 1,322.3 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 51.7% مقارنة بالعام السابق، في حين بلغ صافي إيرادات التمويل للسنة المنتهية 2022 نحو 800.5 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 36.7% مقارنة بالعام السابق.

### 32.2% نمو في إجمالي إيرادات التشغيل و 43.8% نمو في صافي إيرادات التشغيل

بلغ إجمالي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية 2022 نحو 1,072.3 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 32.2% مقارنة بالعام السابق مدعومة بالزيادة في صافي إيرادات التمويل، في حين بلغ صافي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية 2022 نحو 723.3 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 43.8% مقارنة بالعام السابق.

### نسبة إجمالي مصروفات التشغيل / إجمالي إيرادات التشغيل

تحسنت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل حيث بلغت 32.5% عن عام 2022 مقارنة بنسبة 38.0% عن عام 2021، حيث تحسنت بفضل الله تعالى على مدار الأعوام السابقة والتي كانت تتجاوز 51% عام 2014.

### 54.1% انخفاض في المخصصات وانخفاض القيمة

انخفض إجمالي المخصصات وانخفاض القيمة المحملة على مستوى المجموعة ليبلغ 62.1 مليون دينار كويتي بنسبة انخفاض 54.1% مقارنة بعام 2021.

### 69.7% نمو إجمالي موجودات المجموعة

بلغت إجمالي موجودات مجموعة بيتك 37.0 مليار دينار كويتي بزيادة بنسبة 69.7%، أو 15.2 مليار دينار كويتي مقارنة بعام 2021.

### 65.9% نمو في مدينو التمويل

بلغ مدينو التمويل لمجموعة بيتك 18.8 مليار دينار كويتي بزيادة بنسبة 65.9%، أو 7.5 مليار دينار كويتي مقارنة بعام 2021. وقد نتجت هذه الزيادة بشكل رئيسي عن الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد – البحرين. وتمثل محفظة التمويل 51% من إجمالي الموجودات وتستحوذ على 83.8% من حجم الودائع، كما استمر النمو لكل من قطاع الشركات وقطاع الأفراد.

### 122.5% نمو في الاستثمار في أوراق الدين المالية

بلغ رصيد الاستثمار في أوراق الدين المالية 6.1 مليار دينار كويتي بزيادة بنسبة 122.5% أو 3.4 مليار دينار كويتي مقارنة بعام 2021. وقد نتجت هذه الزيادة بشكل رئيسي عن الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد – البحرين. ويمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية 16.5% من إجمالي موجودات المجموعة والجزء الأكبر منها أدوات دين سيادية.

### نسبة التمويلات غير المنتظمة

تحسنت نسبة التمويلات غير المنتظمة حيث انخفضت إلى 1.32% لعام 2022 متضمنة مجموعة البنك الأهلي المتحد – البحرين (والتي يتم احتسابها وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي) مقارنة بنسبة 1.6% لعام 2021.

### 41.7% نمو في حسابات المودعين

ارتفعت حسابات المودعين لتصل إلى 22.5 مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها حوالي 6.6 مليار دينار كويتي أو 41.7% مقارنة بعام 2021. وقد نتج هذا بشكل رئيسي عن الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد – البحرين، مما أدى إلى تعزيز الانتشار الجغرافي لبيت التمويل الكويتي.

### العائد على متوسط الموجودات ومتوسط حقوق المساهمين

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 13.2% كما في نهاية 2022 مقارنة بنسبة 12.8% لعام 2021 في حين بلغ العائد على متوسط الموجودات 1.7% كما في نهاية 2022 مقارنة بنسبة 1.4% لعام 2021.

نتيجة للاستحواذ على البنك الأهلي المتحد خلال العام، فقد تم احتساب متوسط العائد على الموجودات ومتوسط العائد على حقوق المساهمين بناءً على المتوسط الشهري.

### كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.66% لعام 2022 وهي أعلى من النسبة المطلوبة من بنك الكويت المركزي.

### حقوق المساهمين

نمت حقوق المساهمين لتصل إلى 5.4 مليار دينار كويتي كما في نهاية 2022 وهي أعلى من مستوى العام السابق بنحو 177.4%.

### توزيعات الأرباح المقترحة للمساهمين في البنك

تقدم مجلس إدارة البنك باقتراح لتوزيع أرباح نقدية إلى المساهمين بنسبة 15% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (مقارنة بنسبة 12% لعام 2021) وإصدار أسهم منحة بنسبة 10% من رأس المال المصدر والمدفوع (مقارنة بنسبة 10% لعام 2021). وقد تمت التوصية بهذه التوزيعات على أساس توزيعات العوائد على الودائع الاستثمارية وحسابات التوفير. كما أن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية والالتزام بالإجراءات الرقابية والقانونية.

تعتبر مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة 1,096 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (1,096 ألف دينار كويتي عام 2021) ضمن الحدود المسموح بها وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية.

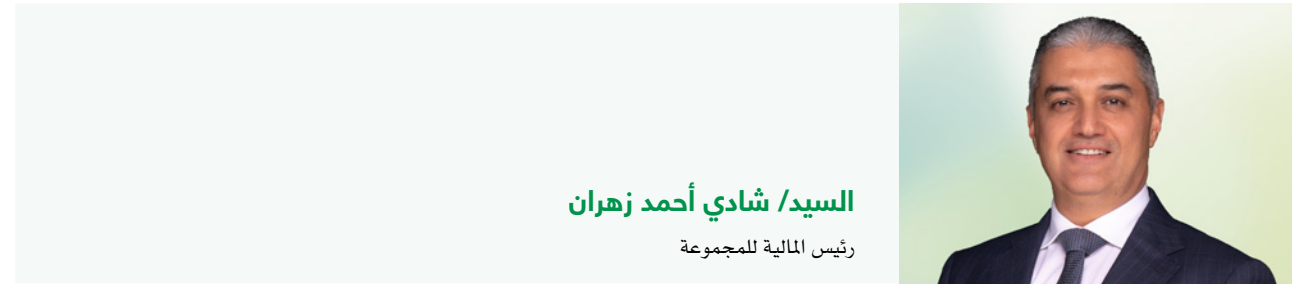
### ملخص النتائج المالية الهامة

مليون د.ك.

	2018	2019	2020	2021	2022
صافي أرباح مساهمي البنك	227.4	251.0	148.4	243.4	357.7
ربحية السهم (فلس) *	24.80	27.35	16.13	25.99	33.58
صافي إيرادات التمويل	527.3	530.3	614.2	585.7	800.5
إجمالي إيرادات التشغيل	746.0	814.4	795.6	811.0	1,072.3
صافي إيرادات التشغيل	453.5	510.1	499.6	503.1	723.3
إجمالي الموجودات	17,770	19,391	21,502	21,788	36,969
مدينو التمويل	9,190	9,474	10,748	11,355	18,840
استثمار في أوراق دين مالية	1,563	2,292	2,742	2,735	6,085
حسابات المودعين	11,780	13,553	15,317	15,867	22,483
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,894	2,060	1,936	1,932	5,358

\* معاد إدراجها لسنوات المقارنة

## الإدارة التنفيذية



**السيد/ شادي أحمد زهران**

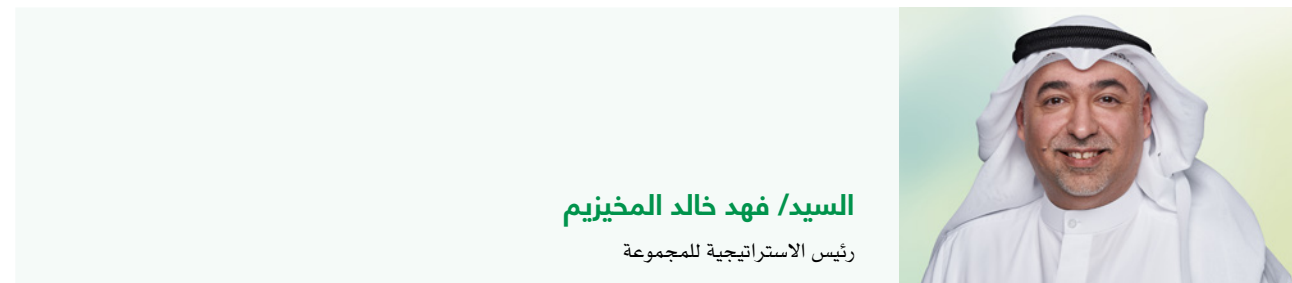
رئيس المالية للمجموعة

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. كما اجتاز بنجاح برنامج الإدارة العامة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في عام 2021 وحالياً باحث دكتوراه في التمويل في كلية هالت الدولية للأعمال.

يحمل العديد من الشهادات المهنية 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 (JCPA) في عام 1996، وشهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) من مؤسسة الإدارة المصرفية (BAI) منذ عام 1999، وشهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) منذ عام 2006.

يشغل منصب 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 - البحرين ومنصب عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي. عضو في مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ونائب رئيس مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI).

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في مجموعة البنك الأهلي المتحد حيث شغل منصب رئيس 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 مكاتب التدقيق العالمية منها Ernst & Young سابقاً.



**السيد/ فهد خالد المخيزيم**

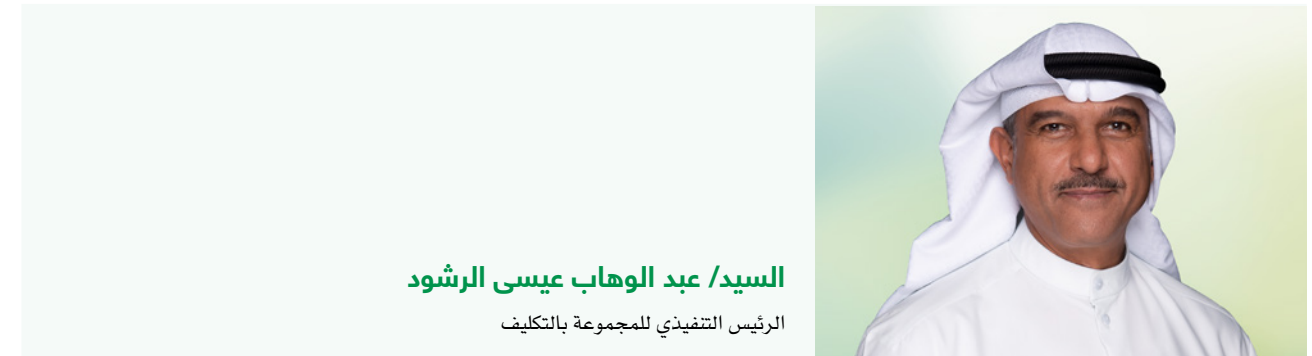
رئيس الاستراتيجية للمجموعة

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 هارفارد 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)، كما يقوم بالإشراف على بعض أعمال مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة وتوفير الدعم اللازم.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 20 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 بيت التمويل الكويتي خلال فترة عمله، كما قام بتأسيس العديد من الإدارات في القطاعات المختلفة في بيت التمويل الكويتي.



**السيد/ عبد الوهاب عيسى الرشود**

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

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 حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف، ومنصب رئيس الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار ومنصب عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في البحرين.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 33 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية بدأت في إدارة الخزانة في بنك الخليج قبل الانتقال إلى 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، وشركة الافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات منذ 2013 إلى غاية 2022.



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

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة سان دييغو 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 تطوير القيادة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في عام 2008. كما اجتاز برنامج قيادة التغيير والتجديد المؤسسي من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في عام 2018 وبرنامج قيادة الأعمال العالمية من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في عام 2021.

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 - ماليزيا وعضو مجلس إدارة شركة بيتك كإيبتال للاستثمار.

كما تم انتدابه إلى البنك الكويتي التركي في عام 2006 وحتى عام 2008 وذلك لتطوير وتعزيز قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2015 وحتى عام 2016.



**السيد/ خالد يوسف الشملان**  
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت في عام 1995.

اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد في الإدارة الاستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج، كما اجتاز العديد من الدورات المهنية في القيادة والتحليل المالي وإدارة المخاطر. كما اجتاز برنامجاً تدريبياً متخصصاً للخريجين لمدة عامين لدى الهيئة العامة للاستثمار.

يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ مارس 2022. ومنصب مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة منذ يناير 2021. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة بيتك كإيبتال للاستثمار. وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية (كي نت).

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تخطت 24 عاماً، حيث شغل خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي منها منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - الكويت منذ عام 2018 وحتى يناير 2021، نائب مدير عام التمويل الخاص منذ عام 2016 وحتى عام 2017، ونائب المدير العام لتمويل العقار للشركات منذ عام 2015 وحتى عام 2016، والمدير التنفيذي لتمويل العقار للشركات خلال عام 2014، والمدير التنفيذي لتحليل الائتمان خلال عام 2013.



**السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت**  
رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا الهندسة الميكانيكية من كلية ميتروبوليتان بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1989.

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

يمتلك خبرة واسعة في تكنولوجيا المعلومات تفوق الثلاثين عاماً. يمتلك خبرة قيادية واسعة إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مناصب حيث شغل منصب رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات في بنك وربة منذ عام 2012 وحتى مايو 2021، كما شغل منصب مدير إدارة خدمات البيئة التحتية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2002 وحتى عام 2012.



**السيد/ زياد عبد الله العمر**  
رئيس الموارد البشرية للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الكويت في عام 1986.

يمتلك خبرة في الموارد البشرية بما يقارب 30 عاماً، حيث التحق بشركة البترول الوطنية الكويتية في عام 1986 وتدرج في المناصب حتى نهاية 2001 بوظيفة مشرف عام الرواتب والعلاقات الصناعية و تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية منها منصب مدير عام الموارد البشرية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2013 وحتى عام 2015، كما شغل منصب مدير الموارد البشرية للمجموعة في مجموعة زين منذ عام 2012 وحتى عام 2013، ومنصب مدير الشؤون المؤسسية في مجموعة زين منذ عام 2011 وحتى عام 2012، ومنصب رئيس تنفيذي - تنظيم الاتصال في شركة الوطنية للاتصالات المتنقلة منذ عام 2009 وحتى عام 2011، كما شغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية في شركة الوطنية للاتصالات المتنقلة منذ عام 2002 وحتى عام 2009.

يشغل منصب رئيس الموارد البشرية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ أبريل 2021.





**السيد/ عبد الله محمد أبو الهوس**  
رئيس العمليات للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت في عام 1987، كما شارك في عدة برامج متخصصة منها برنامج القيادة التنفيذية من كلية الأعمال بجامعة هارفارد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008، كما اجتاز العديد من الدورات المهنية والبرامج التنفيذية من جامعات عريقة مثل كلية لندن للأعمال، انسياد، وكلية وارتن. ومن بعض المؤسسات العريقة مثل جي بي مورجن في 2019، بالإضافة للبرنامج المصرفي العالمي من جامعة كولومبيا في نيويورك عام 2022.

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/ جهاد محمد البنداري**  
رئيس 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.

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة في القيادة المؤسسية من جامعه انسياد وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة آي أم دي، وبرنامج إدارة المخاطر المتقدمة من كلية وارتن. 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 رئيس المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018. يتمتع بخبرة تفوق 23 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 مدير عام المخاطر للمجموعة منذ عام 2016 وحتى عام 2018 ونائب 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، و حالياً عضو مجلس إدارة في البنك الكويتي التركي (KTPB).

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



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

حصل على درجة الماجستير في التمويل التطبيقي من جامعة ملبورن 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 مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2020، شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2020، شهادة مدير مخاطر مالية معتمد (FRM) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2012، فاحص احتيال معتمد (CFE) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008، شهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2007، شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001، وشهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001.

كما اجتاز بنجاح العديد من البرامج التدريبية بالإضافة إلى برنامج تنفيذ الاستراتيجية الرائدة في قطاع الخدمات المالية من جامعة هارفارد في عام 2015.

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

يمتلك خبرة واسعة تفوق 23 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 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 للبترول (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 نفط الكويت منذ عام 1988 وحتى عام 1998.



**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 هارفارد.

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

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 21 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب المدير التنفيذي لسوق النقد ومدير أول سوق النقد. 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.

وكذلك تولى منصب رئيس مجلس إدارة شركة بيت الطاقة القابضة منذ عام 2015 وحتى عام 2020.



**السيد/ مزيد عبد اللطيف المزويد**

مدير عام التحول الرقمي والابتكار

حصل على درجة البكالوريوس في علم الحاسب من جامعة الكويت في عام 1993.

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

يشغل منصب مدير عام التحول الرقمي والابتكار في بيت التمويل الكويتي منذ سبتمبر 2021.

يمتلك خبرة تكنولوجية واسعة تفوق 29 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب نائب مدير عام تطوير الأنظمة للمجموعة منذ عام 2016 وحتى سبتمبر 2021، ونائب مدير عام تكنولوجيا المعلومات منذ عام 2013 وحتى عام 2016، كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في إدارة تكنولوجيا المعلومات منذ عام 2001 وحتى عام 2013.

تولى منصب عضو ثم نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) منذ عام 2012 وحتى عام 2014. كما شغل عضوية المجلس الاستشاري في جامعة الكويت في كلية علوم وهندسة الحاسوب منذ عام 2013 وحتى عام 2015.



**السيد/ ضرار الرشيد**

مدير عام التدقيق الداخلي - الكويت

حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة والتدقيق من جامعة الكويت في عام 1999.

يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2002، شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2002، وشهادة مدقق استثمار ومشتقات مالية معتمد (CIDA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2005. كما اجتاز بنجاح العديد من البرامج التدريبية للقياديين من كلية هارفارد للأعمال والمعهد الدولي للتطوير الإداري (IMD).

يشغل منصب مدير عام التدقيق الداخلي في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2022.

يمتلك خبرة واسعة تفوق 22 عاماً وخبرة رفيعة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر. إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب نائب مدير عام التدقيق الداخلي - الكويت في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2020، كما شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي في هيئة أسواق المال للفترة من 2012 إلى 2020، وكذلك شغل منصب رئيس التدقيق الداخلي في شركة الاتصالات الكويتية (STC) للفترة من 2009 إلى 2012.

تقرير الحوكمة  
خلال عام 2022

## مقدمة

يبدل مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي "بيتك" جهوداً حثيثة ومتواصلة، حتى يسير العمل داخل مجموعة "بيتك" وفق أعلى المعايير العالمية، ملتزماً بجميع القرارات والضوابط والتعليمات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية، سعياً لتحقيق أفضل مستويات الحوكمة والإدارة الرشيدة، كما تخضع جميع جهود "بيتك" في هذا المجال لعملية تطوير مستمرة، تواكب أحدث التطورات والمتطلبات المتعلقة بنظم وتعليمات الحوكمة.

ويحشد مجلس إدارة "بيتك" دوماً أقصى الإمكانيات، لتبني معايير الحوكمة والشفافية وفق أفضل الممارسات العالمية، وذلك من خلال مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل التي يتم تطبيقها، لضمان الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية، بما يضمن وفاء والتزام "بيتك" بمتطلبات الحوكمة، وجميع المتطلبات الإلزامية الأخرى الصادرة عن بنك الكويت المركزي، إذ يقوم "بيتك" بتطبيق قواعد ونظم الحوكمة المعتمدة على مستوى البنوك الكويتية، إضافة إلى تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية، بما يضمن وفاء "بيتك" بكامل التزاماته الأدبية والتشغيلية، تجاه عملائه ومساهميهِ والمجتمع الكويتي، والمجتمعات الأخرى التي تعمل فيها وحدات المجموعة.

ويعمل مجلس إدارة "بيتك" على تعزيز ثقافة الحوكمة في البنك، وعلى جميع المستويات الإدارية، كما أن مجلس الإدارة يتطلع إلى ما هو أبعد من الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية، وذلك بالوصول إلى الريادة في الحوكمة، الأمر الذي يهيئُ لأعمال "بيتك" أن تواصل مسيرتها بوتيرة سريعة وأمنة، لمواكبة التطور العالمي السريع بصناعة الخدمات المالية والمصرفية في قطاعيها التقليدي والاسلامي.

كذلك قام مجلس إدارة "بيتك" في العام 2022 بإنشاء لجنة للاستدامة تعني بمساعدة مجلس الإدارة بالإشراف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة وتطوير النظم الداخلية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وإعداد تقارير الاستدامة وقد تم دمج لجنة الاستدامة مع لجنة الحوكمة التي تشرف على تنفيذ وتحقيق ضوابط الحوكمة، وتقديم المشورة، ومساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته الرقابية المتعلقة بالحوكمة السليمة، من خلال توفير مجموعة من المبادئ التوجيهية، والاضطلاع بدور قيادي في تشكيل الأطر المحددة للحوكمة في "بيتك".

وقد أشرفت لجنة الحوكمة والاستدامة في عام 2022 على مشروع تطوير منظومة الاستدامة وكذلك اعتماد استراتيجية الاستدامة في "بيتك" وإصدار تقرير "بيتك" للاستدامة لعام 2021 طبقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI).

وبشكل مستمر نقوم في "بيتك" بمراجعة دورية لمستجدات الحوكمة والمعايير الصادرة عن المؤسسات العالمية بخصوصها، وأيضاً يقوم "بيتك" بمراجعة دورية لتطبيقات الحوكمة لتقييم كفاءتها في مواجهة التحديات التي تواجه البنك، وذلك لضمان حماية حقوق مساهمي "بيتك" وأصحاب المصالح، ولضمان وصول المعلومات بالوقت المناسب بكل شفافية وحيادية، تطبيقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة لدى "بيتك".

وتخضع الشركات التابعة للتدقيق والمراجعة الدورية فيما يخص أطر الحوكمة، وتحسين أدائها على مستوى المجموعة، ويقوم "بيتك" بالتأكد من قيام الشركات التابعة بتطبيق سياسة الحوكمة لمجموعة "بيتك"، والالتزام بما تقرضه الجهات الرقابية الأخرى داخل الكويت وخارجها، من تعليمات وضوابط.

وفي وقت يولي فيه "بيتك" أهمية مطلقة لالتزامه بتعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في جميع معاملاته، تتمتع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في "بيتك" بالاستقلالية الكاملة والدعم الكبير من مجلس الإدارة، للقيام بمهامها المنصوص عليها في لائحة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وتضم الهيئة كوكبة من أصحاب الفضيلة المشايخ والعلماء، المشهود لهم بالكفاءة والخبرة الكبيرة في العمل الشرعي، ويتم تعيينهم وتحديد مكافآتهم من قبل الجمعية العامة.

ويتميز "بيتك" بوجود فريق شرعي متخصص يقوم بدعم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، إذ من خلال إدارة التدقيق الشرعي ومراقبيها المنتشرين في كافة قطاعات العمل، يتم التأكد بشكل مستمر ومباشر من التزام جميع إدارات "بيتك" في كافة أعمالها وأنشطتها ومنتجاتها وخدماتها وعقودها، بأحكام وتطبيقات الشريعة الإسلامية، وتطبيق فتاوى وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما يستعين "بيتك" بمدقق شرعي خارجي مستقل، يقوم بالتأكد من أن قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، يتم تطبيقها بالشكل السليم، لضمان مزيد من الحيادية، وتنفيذاً للتعليمات الرقابية، الأمر الذي يدعم منظومة الرقابة الشرعية في "بيتك" ويحفظ سلامة النهج، وحسن التطبيق للقواعد والفتاوى والأحكام الشرعية.

وزيادة في الشفافية، تم نشر دليل حوكمة "بيتك" 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" جهوده المستمرة في تطوير نظم وآليات الحوكمة على مستوى المجموعة بتطبيق أفضل الممارسات العالمية.

## إضاءات على تطبيقات الحوكمة والاستدامة في "بيتك" خلال 2022:

استمر بيتك في عام 2022 بتعزيز معايير الاستدامة البيئية والمجتمعية ومنظومة الحوكمة من خلال تبني مبادرات تعزز مكانة بيتك كأحد البنوك الرائدة في المنطقة، فمنا في بيتك باتباع نهج استباقي تجاه قضايا الاستدامة من خلال إقرار استراتيجية واضحة المعالم تتماشى ورؤية الكويت 2035 وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ويتبنى "بيتك" نموذجًا ينطلق من خطوط دفاع ثلاثة تعمل بشكل مستقل لكنها تتكامل مع بعضها لتحقيق الأهداف المرجوة وهي:

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

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

**الخط الثالث:** وظيفة التدقيق الداخلي.

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

وقد ساهم تبني "بيتك" لمبادئ العمل المستدامة على مدار السنوات السابقة، في تعزيز الريادة والقدرة على تخطى العقبات، مع المحافظة على الاستمرارية، وخلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصالح، من خلال تحقيق التناسق والتكامل بين الأطراف الثلاثة المنظمة لهذا الجانب، وهي " الحوكمة والاستراتيجية الاستدامة ".

### 1- الحوكمة على مستوى مجموعة "بيتك":

تلتزم مجموعة "بيتك" بتطبيق سياسة الحوكمة للمجموعة بشفافية ومصادقية وبشكل مستدام، وفق أعلى المعايير العالمية وأفضل الممارسات، وتتمثل مسؤوليات لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة من مجلس الإدارة في:

مراجعة أعمال المجموعة بشكل دوري، ومراجعة وتقييم السياسات والإجراءات التي تنظم أعمال المجموعة للتأكد من استيفائها للاحتياجات المطلوبة وخدمتها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية، وضمان وجود آليات تسهل التواصل بين شركات المجموعة، بالإضافة إلى وجود وسائل للرقابة على الأعمال داخل كل وحدات المجموعة وكذلك المسؤوليات المتعلقة بالاستدامة ومنها الإشراف ومراقبة تنفيذ استراتيجية الاستدامة للبنك، وتطبيق أعلى المعايير العالمية في سبل التطور في النواحي البيئية، الاجتماعية والحوكمة.

### 2- الإفصاح والشفافية:

تشكل سياسة الإفصاح الخاصة بـ "بيتك" إحدى ركائز الحوكمة، حيث يتبنى "بيتك" إطاراً واضحاً يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية، ويضمن العدالة والمساواة في وصول المعلومات لأصحاب المصالح في الوقت المناسب، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية بناءً على أفضل الممارسات العالمية.

ويعتبر التقرير الأول الذي أصدره "بيتك" حول الاستدامة طبقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، وثيقة إفصاح تاريخية واستراتيجية حول الحوكمة البيئية والاجتماعية. واستهدف "بيتك" من التقرير، إجراء تقييم شامل ومتسق يعكس الممارسات المعتمدة ونُهج الإدارة، على جميع أصعدة الاستدامة، ويمهد الطريق للإفصاحات المستقبلية بشكل مستدام، من خلال التركيز على أهمية مشاركة أصحاب المصلحة في عملية صنع القرار، ومتابعة التعليمات والضوابط التي تخدم وتحمي مصالحهم.



### 3- تعزيز قواعد السلوك المهني:

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

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

ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بالإطلاع والتوقيع على الالتزام بهذه السياسات، وكذلك يقوم موظفو "بيتك" بشكل سنوي بالإطلاع والتوقيع بالالتزام بما ورد في السياسات، ونحرص في "بيتك" على نشر ثقافة الالتزام بالمعايير الأخلاقية، من خلال برامج تدريبية ونشرات توعوية بشكل دوري، بدعم من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

### 4- الاهتمام بموظفي "بيتك":

في "بيتك" نفتخر ونعتز بنجاحنا في خلق بيئة عمل أخلاقية وعادلة ومتوازنة لإعداد موظفينا كقادة للمستقبل، وفقاً لأساسيات المبادئ الإسلامية وقيمنا المؤسسية.

ونعمل وفق نموذج لخلق القيمة لتمكين موظفينا ومشاركتهم بفعالية على جميع مستويات الإدارة، بشكل يعكس احتياجاتهم ووجهات نظرهم في كافة مبادراتنا الاستراتيجية وممارساتنا... التي يمكن حصرها في خمسة محاور رئيسية:

- بيئة عمل ارتباطية جاذبة.
- رفاهية اقتصادية واجتماعية مستدامة.
- النمو المهني والتطوير الوظيفي.
- التواصل الفعال.
- الثقافة والمهنية الأخلاقية والشفافية.

نؤمن في "بيتك" بأن العنصر البشري هو أساس نجاحنا، والموظف من أهم شركائنا، لذلك نحرص على تطوير كوادرننا البشرية، واستقطاب أفضل المواهب لاستكمال مسيرة النجاح وتعظيم الريادة، ونقوم بالاستثمار في التدريب والتطوير من خلال الشراكة والتعاون مع أفضل مقدمي الخدمات على مستوى العالم، ما يوفر أفضل البرامج التدريبية لموظفينا.

ساهم بيتك بتقديم البرامج والدورات التدريبية باستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة حيث حصل 3,245 موظف على برامج ودورات تدريبية بمعدل 54,338 ساعة تدريب بمتوسط 16 ساعة لكل موظف، حيث قمنا بالتعاقد مع مقدمي خدمات للتدريب على مستوى عالمي مثل

Thomson Reuter – Harvard Business School – LinkedIn Learning – Deloitte – Moody's – Euromoney – Headspring – LEORON Destination Outdoors Learnings Solutions

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

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

كما نقوم بإشراك موظفينا على مستوى المجموعة بتطوير وتحسين بيئة العمل، عن طريق استبيان سنوي، لاستطلاع آرائهم وسماع أفكارهم وتعليقاتهم وتقييمهم لأعمال "بيتك"، تحت شعار (معاً نصنع الفارق) حيث بلغت نسبة المشاركة 87%.

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

وإيماناً وتقديراً لدور المرأة في العمل والحياة الاقتصادية، نعتز في "بيتك" بأن العنصر النسائي يشكل 22.15% من إجمالي القوى العاملة لدينا خلال 2022، مع التأكيد على سعينا لزيادة هذه النسبة باستقطاب المواهب والكفاءات التي تتناسب رؤية "بيتك" الاستراتيجية.

### 5- المسؤولية الاجتماعية:

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

- دعم بيت التمويل الكويتي مبادرة إعادة إعمار المناطق المتضررة من حريق المباركية، يشمل 17 مبنى بتكلفه تقديريه تبلغ حوالي 8 مليون دينار كويتي و تؤكد المبادرة الدور الوطني والاجتماعي للبنك.
- دعم بيت التمويل الكويتي المبادرات الاجتماعية والإنسانية لجمعية الهلال الأحمر الكويتي في الأردن وتركيا، وبلغت القيمة الإجمالية لمساهمات بيت التمويل الكويتي حوالي 5 مليون دينار كويتي خلال عام 2022 وتشمل المساعدات على سبيل المثال لا الحصر، شراء 12 مركبة للتبرع بالدم و زورقي إنقاذ ومطبخ مركزي.
- في إطار مبادرة استراتيجية بالتعاون مع وزارة العدل، دفع بيتك أكثر من 20 مليون دينار كويتي للإفراج عن مايقارب 10.000 من المدنين المتعثرين.
- دعم بيت التمويل الكويتي وزارة الداخلية بتوفير 30 سيارة لخدمة منتسبي الوزارة أثناء قيامهم بواجباتهم تجاه الدولة والمجتمع.
- دعم بيت التمويل الكويتي مبادرة محافظة العاصمة لتجميل مبانيها وطرقها.
- شارك بيت التمويل الكويتي في دعم الحملة الإغاثية والطبية الكويتية في الأردن من خلال فريقه التطوعي المكون من فريق من الأطباء والاستشاريين الكويتيين. استفاد من الحملة أكثر من 200 مريض.
- قدم بيت التمويل الكويتي الدعم لجمعية الهلال الأحمر الكويتي في تنفيذ مشاريع إغاثية وطبية في الأردن بالتعاون مع الهلال الأحمر الأردني. وشملت المبادرات: ملابس الشتاء، والمساعدات الطبية، وتوفير إمدادات غذائية لمدة عام واحد، ووجبات الإفطار، وبناء عيادة، وأنشطة خيرية اجتماعية أخرى.
- وقع بيت التمويل الكويتي اتفاقيتين مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي ومركز الحسين للسرطان في الأردن لتغطية نفقات علاج مرضى السرطان في غزة واللاجئين السوريين في الأردن.
- وقع بيت التمويل الكويتي اتفاقية مع "الهلال الأحمر" لدعم الأسر المحتاجة.
- وقع بيت التمويل الكويتي مع إدارة الكوارث والطوارئ في تركيا "EFAD" اتفاقية لدعم إنشاء مركز إقليمي للاستجابة للكوارث والحرائق في أنطاليا – تركيا.
- يقوم بيت التمويل الكويتي بتنفيذ مبادرات اجتماعية ومساعدات كجزء من مذكرة التفاهم والتعاون مع المفوضية السامية للأمم المتحدة لشؤون اللاجئين في الكويت.
- شارك بيت التمويل الكويتي في زيارة ميدانية لمساعدة اللاجئين الروهينجا في بنغلاديش.
- دعم بيت التمويل الكويتي أكثر من 400 طالب لإكمال مشاريع تخرجهم في كلية الهندسة والبتترول في جامعة الكويت.
- لدى بيت التمويل الكويتي العديد من الشراكات والمبادرات التعاونية مع مختلف الجامعات والكليات والمؤسسات التعليمية الأكاديمية في الكويت.
- أقام "بيتك" حفل تكريم للاحتفال بـ 130 طالباً وطالبة في المرحلة الثانوية تحت رعاية وزير التربية والتعليم.
- يواصل "بيتك" شراكته مع Coded التي تطلق Bootcamps حول تعلم البرمجة التي تدعم بناء الشركات الناشئة.
- شارك بيت التمويل الكويتي في معارض التوظيف التي أقيمت في جامعة الكويت وجامعة الخليج للعلوم التكنولوجيا.
- يواصل "بيتك" جهوده لتعزيز الوعي المالي من خلال دعم حملة "دراية".
- يستمر بيتك في مذكرة التفاهم مع جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا (GUST).

- شارك بيت التمويل الكويتي في معرض الطلاب الأول الذي أقيم في الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب.

- شارك بيت التمويل الكويتي في معرض التوظيف الذي نظّمته الجامعة الأسترالية - الكويت (AU- Kuwait)، كجزء من جهود البنك المستمرة لاستقطاب مواهب الشباب الكويتي حديثي التخرج.

- نظم بيت التمويل الكويتي حملة توعية بسرطان الثدي.

- يواصل بيت التمويل الكويتي جهوده في رفع مستوى الوعي بمرض السكري من خلال تنظيم الفعاليات والأنشطة في اليوم العالمي للسكري وعلى مدار العام.

- دخل بيت التمويل الكويتي في شراكة مع الأطباء والمتخصصين لتقديم المشورة للجمهور من خلال منصات التواصل الاجتماعي الخاصة ببيت التمويل الكويتي.

- شارك بيت التمويل الكويتي في مبادرة اجتماعية لتوزيع سلال غذائية ووجبات إفطار على الأسر المحتاجة كجزء من برنامج الرضائي.

- نظم بيت التمويل الكويتي برنامجاً تدريبياً شاملاً لمجموعة من الطلاب ذوي الاحتياجات الخاصة في مختلف الأقسام في بيت التمويل الكويتي. يأتي ذلك ضمن اتفاقية الشراكة الإطارية مع الجمعية الكويتية للمعاقين (KSH).

وقد بلغت مساهمة البنك في عام 2022 الآتي:

المساهمات والتبرعات الخيرية والاجتماعية والإنسانية	الحصة المدفوعة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي	الحصة المدفوعة لبرنامج دعم العمالة الوطنية	الحصة المدفوعة لمعهد الدراسات المصرفية
9,729,909	KD 1,906,684	KD 4,312,076	687,825.000

## 6- حماية البيئة:

يولي "بيتك" اهتماماً خاصاً بقضايا البيئة والتغير المناخي، لما لها من أثر كبير على الحياة الاقتصادية والتنمية المستدامة ونهضة المجتمع وتطوره، ويعمل مع الهيئات والمؤسسات المحلية والدولية المهتمة بهذا الشأن، ويقدم العديد من المساهمات والإضافات المهمة في العديد من المشاريع والمبادرات الوثيقة الصلة بقضايا وأنشطة وفعاليات حماية البيئة والحد من الآثار السلبية للتغير المناخي، والمساهمة في الجهود الرامية للوصول إلى اقتصاد بلا كربون، وذلك على مستوى المجموعة و وحداتها المتواجدة في دول وأسواق مختلفة.

وقام "بيتك" خلال العام 2022 بعدة مبادرات منها:

- واصل بيت التمويل الكويتي حملته "حافظوا على البيئة" التي أطلق بموجيها عدة مبادرات.
- حصل "بيتك" كأول بنك في الكويت على شهادة GSAS المستوى الذهبي لمعايير الاستدامة البيئية وذلك عن معرض بيتك للسيارات المتوافق مع تلك المعايير.
- شارك بيت التمويل الكويتي في مبادرة توعية لتشجيع ثقافة إعادة التدوير والحفاظ على البيئة، حيث تم جمع أكثر من 25 ألف زجاجة بلاستيكية في 5 ساعات بالتعاون مع PUFF.
- قام بيت التمويل الكويتي برعاية أول حاضنة لمشاريع الاستدامة "ECO".
- دخل بيت التمويل الكويتي في شراكة مع الهيئة العامة لشؤون الزراعة والثروة السمكية (PAAFR) لدعم حملة التشجير وتخضير المناطق في الكويت للموسم الزراعي 2021/2022.
- دخل بيت التمويل الكويتي في شراكة مع الهيئة العامة للبيئة الكويتية في مبادرات مختلفة بما في ذلك تنظيف الشواطئ.
- دخل بيت التمويل الكويتي في شراكة مع محافظة العاصمة لدعم الأعمال والأنشطة التي تهدف إلى تحسين الصورة الثقافية لمدينة الكويت.
- أطلق بيت التمويل الكويتي بطاقات مصرفية صديقة للبيئة.
- تعاون بيت التمويل الكويتي مع (Seeds) لإطلاق مبادرات بيئية واستدامة لمختلف الشرائح الاجتماعية والفئات العمرية.
- تنظيف أكثر من 10,000 م من شاطئ عشيح في الكويت.

## حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

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

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

## متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي:

### حصص الملكية كما في 2022/12/31

نسبة الملكية	البلد	شكل الملكية	الجهة
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	16.80%
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشرة	الكويت	7.32%
الأمانة العامة للأوقاف	مباشرة	الكويت	5.09%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مباشرة وغير مباشرة	الكويت	9.19%

## واجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

### 1- المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن "بيتك"، بما في ذلك وضع وإقرار الأهداف الاستراتيجية، واعتماد استراتيجية المخاطر، ومعايير الحوكمة، ومتابعة تطبيق هذه الأهداف والمعايير والإشراف على سلامة تنفيذها، بالإضافة إلى مسؤولية الإشراف على أعمال الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي.

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

## هيكل الحوكمة

### تكوين المجلس

وفقاً للنظام الأساسي لـ"بيتك"، يتكون مجلس الإدارة من 14 عضواً، على أن يتضمن عدداً من الأعضاء المستقلين بحيث، لا يقل عددهم عن 4 أعضاء، وبما لا يزيد عن نصف عدد أعضاء المجلس، تنتخبهم الجمعية العامة بنظام الاقتراع السري.

وفي 15 سبتمبر 2020 فُتح باب الترشح لعضوية المجلس، وقامت الجمعية العامة بانتخاب أعضائه، وعليه تم تشكيل مجلس إدارة جديد في الدورة الخامسة عشرة 2020/2022، على أن تكون مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، و يتعين ألا تزيد مدة عضوية الأعضاء المستقلين عن دورتين، ويتشكل المجلس الحالي من رئيس مجلس الإدارة، ونائبه، وعشرة أعضاء آخرين، من بينهم عضوان مستقلان، وهذا يمثل عدداً كافياً من الأعضاء، يمكن من تشكيل اللجان اللازمة والمنبثقة عن مجلس الإدارة، في إطار متطلبات معايير الحوكمة السليمة المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

### 3- تنظيم أعمال المجلس

عقد مجلس الإدارة (16) اجتماعاً خلال عام 2022، ضمن اجتماعات الدورة الحالية الخامسة عشر والتي بدأت وفق قرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 إبريل 2020، بينما عقد أعضاء المجلس (15) اجتماعاً في عام 2021، إذ يتم الدعوة للاجتماع 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".

وقد أصدر مجلس الإدارة خلال عام 2022 مجموعة من القرارات التي أُثبتت في (63) محضراً لقرارات مجلس الإدارة بالتمير في 2022، بينما اتخذت لجان مجلس الإدارة (23) محضراً لقرارات بالتمير خلال عام 2022.

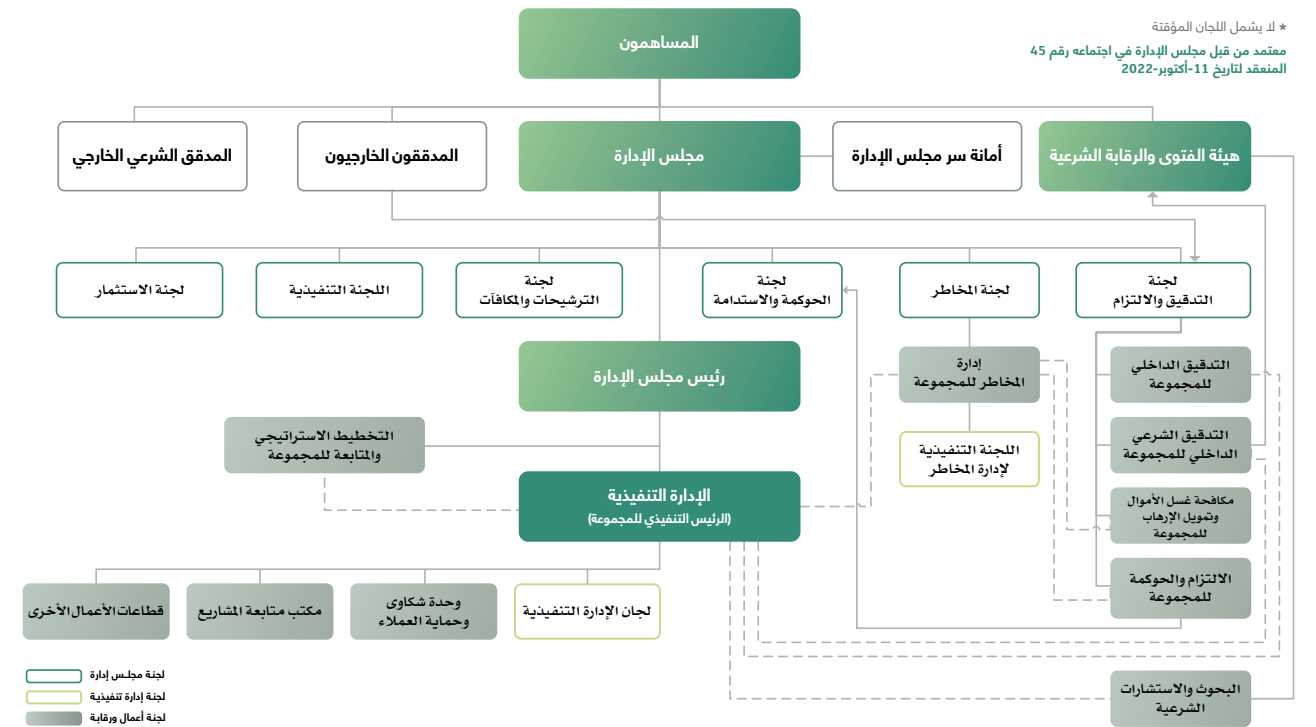
ويقوم رئيس مجلس الإدارة بالتشاور مع الإدارة التنفيذية بشأن المواضيع المهمة والمقترح إدراجها على جدول اجتماعات المجلس، وتزويد أعضاء المجلس بالبيانات والمعلومات الوافية قبل مدة كافية من الاجتماعات لاتخاذ القرارات اللازمة، ويقوم أمين سر المجلس بتدوين مناقشات المجلس واقتراحات الأعضاء ونتائج التصويت، الذي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

### 4- اجتماعات مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	اسم / رقم الاجتماع															
	10 يناير	14 فبراير	6 مارس	14 مارس	11 أبريل	15 مايو	24 مايو	15 يونيو	6 يوليو	27 يوليو	12 سبتمبر	11 أكتوبر	31 أكتوبر	7 نوفمبر	13 نوفمبر	8 ديسمبر
اسم / رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
حمد عبد المحسن المرزوق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبد العزيز يعقوب النفيسي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حنان يوسف علي يوسف	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فهد علي الغانم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نور الرحمن عابد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مطلق مبارك الصانع	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
صلاح عبد العزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حمد عبد اللطيف البرجس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد ناصر الفوزان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أحمد مشاري الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

### هيكل مجلس الإدارة لبيت التمويل الكويتي



\* لا يشمل اللجان المؤقتة معتمد من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 45 المنعقد لتاريخ 11-أكتوبر-2022

### 1.2- دور رئيس مجلس الإدارة

في إطار أهمية هذا الدور، يعمل رئيس مجلس الإدارة على ضمان حسن سير أعمال المجلس، والمحافظة على الثقة المتبادلة والتعاون 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 علاقات بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية، والتأكد من توفر معايير الحوكمة السليمة لدى «بيتك».

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

هناك تعاون وتحديد واضح للسلطات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وهو ما يعتبر من أهم ركائز الحوكمة، حيث يتمثل دور المجلس في القيادة والمتابعة، واعتماد الاستراتيجيات والخطط والسياسات، بينما تتولى الإدارة التنفيذية تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة

من المجلس، مع تأكيد استقلالية المجلس وأعضائه عن الإدارة التنفيذية، ويتأكد المجلس من قيام الإدارة التنفيذية بتفعيل السياسات المتعلقة بمنع الأنشطة والعلاقات التي قد تؤثر على جودة قواعد الحوكمة بالبنك أو الحد منها، مثل تعارض المصالح وسياسات منح المكافآت.

## 5- اللجان التابعة لمجلس الإدارة

شكل مجلس إدارة "بيتك"، مجموعة لجان للمساعدة في تنفيذ مهامه، وتعزيز الرقابة على عمليات البنك الرئيسية، وشكلت اللجان طبقاً لتتنوع أنشطة ومجالات عمل "بيتك"، ويشارك جميع أعضاء مجلس الإدارة في أنشطته هذه اللجان، كما قام مجلس الإدارة باعتماد موثيق هذه اللجان التي تبين مسؤوليات ومهام ونطاق أعمالها.

وتضم لجان مجلس الإدارة ما يلي:

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

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

- تقديم التوصيات بخصوص تعيين، أو إنهاء عمل، أو تحديد أتعاب المدققين الخارجيين أو أية شروط تتعلق بهم، أو بخصوص مؤهلاتهم، كما تقييم مدى موضوعيتهم في إبداء رأيهم المهني، وكذلك تدوير الشركاء من المدققين، بما يتفق مع المتطلبات الرقابية.
- مناقشة نتائج عملية التدقيق المرحلية والنهائية مع المدققين الخارجيين، والتحفيزات 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 غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، ورفع التوصيات بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.
- تقييم أداء التدقيق الداخلي والالتزام الرقابي وغسل الأموال، ورفع التوصية بشأن مكافأة من يتولون تلك الإدارات.
- التأكد من إصدار بيان المدققين الخارجيين، عن التزام البنك بتنفيذ قواعد الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، وذلك في التقرير السنوي الذي يقدم إليه.
- مراجعة المستندات والتقارير والمعلومات المحاسبية دورياً، 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، وتوجيهات مجلس الإدارة.

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

### أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

تاريخ الاجتماع	يناير	10 أبريل	6 مايو	10 أكتوبر	6 ديسمبر	إجمالي الاجتماعات		
						إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
الاسم / رقم الاجتماع	1	2	3	4	5			
نور الرحمن عابد	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
فهد علي الغانم	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
صلاح عبد العزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
محمد ناصر الفوزان	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
حمد عبد اللطيف البرجس	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5

✓ حضر الاجتماع X تعذر حضور الاجتماع

## 6.1- لجنة التدقيق والالتزام

تشكلت لجنة التدقيق والالتزام بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على العمليات المحاسبية والأنظمة الرقابية والمالية، وضوابط التدقيق الداخلي، وإجراءات الالتزام، ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى إدارة التقارير المالية مع المدققين الخارجيين والداخليين، من أجل ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

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

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2022، وصدر عن اللجنة (4) محاضر قرار بالتمرير، تتضمن قرارات بالتمرير.



## 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 يناط بها التوصية بمكافآت الأعضاء واعتمادها، بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات الدولية، وتضم لجنة الترشيحات والمكافآت 4 أعضاء ويترأسها أحد الأعضاء المستقلين.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2022.

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، وفق 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 اللذين تختارهما لجنة التدقيق والالتزام، وكذلك مدير شكاوى العملاء.
- القيام بمراجعة سنوية على المهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحديد المهارات التي يجب أن يتمتع بها أعضاء المجلس ولجانه، وتقديم مقترحات هيكل مجلس الإدارة بما يخدم مصالح البنك.
- إجراء تقييم سنوي للأداء الشامل لمجلس الإدارة، وأداء كل عضو على حدة.
- إعداد صلاحيات واختصاصات كل وظيفة تنفيذية أو قيادية في البنك، وتحديد المسؤوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة بالتعاون مع الموارد البشرية، والإدارات ذات العلاقة.
- تقديم اقتراحات بخصوص هيكل سياسة المكافآت المالية، الثابتة والمتغيرة، ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت، أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك، وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة.
- إجراء تقييم دوري عن مدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء المجلس.
- مراجعة هيكل خطط المكافآت المالية المرتبطة بخيار الأسهم، وأخذ موافقة مجلس الإدارة عليها.
- دراسة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية في شأن المكافآت، ومكافآت الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.
- التعاون مع لجنة المخاطر لتقييم الحوافز المقترحة بموجب نظام منح المكافآت.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لنظام المكافآت، بهدف تقييم التزام البنك بممارسات المكافآت المالية، سواء كانت هذه المراجعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي أو عن طريق جهة استشارية خارجية.
- تقييم جميع المكافآت التي تمنح للموظفين ممثلي البنك بالشركات التابعة.
- دراسة وإعداد خطة الإحلال المحتملة سنوياً في البنك، وتطبيق معايير الاختيار والتقييم لمن يُحتمل إحلالهم، بدلاً من كبار المسؤولين، بما في ذلك التغيرات في حالات الطوارئ أو وجود أي منصب شاغر، وترفع توصيات اللجنة إلى مجلس الإدارة للاعتماد.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح أو إعادة الترشيح أو الإلغاء، لعضوية هيئة الرقابة الشرعية، وضمان شفافية تعيين وإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

## أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	06 يناير	13 فبراير	07 أبريل	06 يوليو	10 أكتوبر	7 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
		1	2	3	4	5	6			
نور الرحمن عابد		√	√	√	√	√	√	6	0	6
عبد العزيز يعقوب النفيسي		√	√	√	√	√	√	6	0	6
مطلق مبارك الصانع		√	√	√	√	√	√	6	0	6
حمد عبد اللطيف البرجس		√	√	√	√	√	√	6	0	6

√ حضر الاجتماع  X تعذر حضور الاجتماع

## 6.3- لجنة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مهامه في الإشراف بصفة عامة على أوضاع المخاطر الحالية، واستراتيجيات المخاطر، وخاصة نزعة البنك تجاه مخاطر الأنشطة الائتمانية والمصرفية والعقارية والاستثمارية، وكذلك السياسات والإجراءات، تضم لجنة المخاطر (5) أعضاء برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2022 وصدر عن اللجنة (4) محاضر قرار بالتمرير.

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 "بيتك".
- 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، مع توفير الرقابة على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسواق المال ومخاطر السيولة وإدارة الالتزامات والمخاطر القانونية، وكافة المخاطر ذات العلاقة.
- مراجعة معايير وتوجهات كفاية رأس المال المبنية على المخاطر.
- مراجعة التعليمات الرقابية الجديدة في الأسواق المالية والتعديلات على المعايير المحاسبية وغيرها من التطورات.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ومهامها ومسؤولياتها، والإشراف عليها، وتقييم أداء رئيس المخاطر.

## أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	23 يناير	27 مارس	24 أبريل	21 يوليو	6 نوفمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
		1	2	3	4	5			
أحمد مشاري الفارس		√	√	√	√	√	5	0	5
خالد سالم النصف		√	√	√	√	√	5	0	5
معاذ سعود العصيمي		√	√	√	√	√	5	0	5
مطلق مبارك الصانع		√	√	√	√	√	5	0	5
حنان يوسف علي يوسف		√	√	√	√	√	5	0	5

√ حضر الاجتماع  X تعذر حضور الاجتماع

## 6.4- لجنة الحوكمة والاستدامة:

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الحوكمة والاستدامة في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مسؤولياته في الإشراف على تطبيق قواعد ومعايير الحوكمة السليمة، والعمل على تطوير مجموعة إرشادات وسياسات الحوكمة، ومراقبة الالتزام بتطبيقها، والالتزام بدليل الحوكمة من مجلس الإدارة ولجانها، ومن الإدارة التنفيذية.

وتضم لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة (5) أعضاء، من بينهم على الأقل عضو مستقل، ويترأسها رئيس مجلس الإدارة.

وتجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد الاجتماعات عن اجتماعين في العام الواحد، وقد عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال عام 2022، وصدر عن اللجنة محضر قرار بالتمرير.

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.
- الإشراف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة للبنك.

## أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2022

تاريخ الاجتماع	23 يناير	3 يوليو	3 نوفمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات	الاسم / رقم الاجتماع
							1
	✓	✓	✓	3	0	3	حمد عبد المحسن المرزوق
	✓	X	✓	2	1	3	حنان يوسف علي يوسف
	✓	✓	✓	3	0	3	صلاح عبد العزيز المريخي
	✓	✓	✓	3	0	3	حمد عبد اللطيف البرجس
	✓	✓	✓	3	0	3	أحمد مشاري الفارس

حضر الاجتماع  تذر 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 إليها، كما يجوز لمجلس الإدارة أن يعهد إلى اللجنة بأية أعمال أخرى تعينه على القيام بمهامه ومسؤولياته، وتضم اللجنة التنفيذية (6) أعضاء، وقد عقدت اللجنة (10) اجتماعاً خلال عام 2022 وصدر عن اللجنة التنفيذية (14) محاضر قرار بالتمرير.

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

- الإشراف على آلية تنفيذ استراتيجية وخطة عمل البنك، ومراقبة كفاءة الأداء، ومراجعة تقارير الأداء، ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة.
- 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 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.
- يجوز للجنة التنفيذية على سبيل الاستثناء اتخاذ القرارات التالية في الوقت ما بين اجتماعات المجلس:
  1. المنح أو التجديد أو التمديد المؤقت للتسهيلات الائتمانية والمراجعة الدورية لها وتعديل شروط المنح للعملاء، سواء كانوا أفراداً أم شركات أم مؤسسات، بالمبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة التنفيذية.
  2. الموافقة على الدخول والتخارج والتسويات فيما يتعلق باستثمارات "بيتك"، أو نقل الأصول على مستوى المجموعة.
  3. الاطلاع والموافقة على التقارير الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.
  4. بيع وشراء أسهم الخزانة.
  5. تعيين ممثلي "بيتك" في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة.

## أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2022

تاريخ الاجتماع	24 فبراير	25 مارس	21 أبريل	29 مايو	29 يونيو	5 يوليو	6 يوليو	21 سبتمبر	05 أكتوبر	4 ديسمبر	21 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات	الاسم / رقم الاجتماع
															1
	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9	1	10	حمد عبد المحسن المرزوق
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10	0	10	عبد العزيز يعقوب النفيسي
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10	0	10	خالد سالم النصف
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10	0	10	معاذ سعود العصيمي
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10	0	10	فهد على الغانم
	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	10	0	10	مطلق مبارك الصانع

حضر الاجتماع  تذر حضور الاجتماع

## 6.6- لجنة الاستثمار

تختص لجنة الاستثمار بمساعدة مجلس الإدارة في وضع المبادئ العامة لسياسة الاستثمار، والإشراف على الأنشطة الاستثمارية للبنك وشركاته التابعة، وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة، والتحقق من مدى الامتثال للأهداف الاستثمارية للبنك.

وتتكون لجنة الاستثمار من (4) أعضاء، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2022.

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

- مساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته الرقابية نحو الأصول الاستثمارية للبنك، بما في ذلك الصناديق والمحافظ الاستثمارية، ورفع التوصيات اللازمة في هذا المجال إلى مجلس الإدارة، ومتابعة الاستثمارات، بما يتوافق مع السياسات المعتمدة.
- مراجعة التقارير المرتبطة بتطورات ومتغيرات استثمارات البنك، وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية، و توفير ودراسة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بطريقة مهنية وفعالة.
- إخطار مجلس الإدارة بأي تغييرات جوهرية في استثمارات البنك.
- متابعة تطبيق السياسات والأهداف الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- الاطلاع على الاستثمارات الجديدة المقترحة، والوقوف على مدى امتثال وانسجام هذه الاستثمارات مع توجهات مجلس الإدارة، ومن ثم رفع توصية لمجلس الإدارة بذلك.
- الاستعانة بمستشار خارجي 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.
- استعراض توصيات الإدارة التنفيذية بخصوص قرارات دمج الاستثمارات القائمة، قبل رفعها إلى مجلس الإدارة.
- تمارس اللجنة أي مسؤوليات وواجبات أخرى تكلف بها من مجلس الإدارة.
- رفع توصية للمجلس في حالة رأت اللجنة ضرورة زيادة أو خفض رأس المال 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 2022

تاريخ الاجتماع	07 فبراير	29 مايو	02 نوفمبر	28 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات	الاسم / رقم الاجتماع
								9
	✓	✓	✓	✓	4	0	4	فهد على الغانم
	✓	✓	✓	✓	4	0	4	خالد سالم النصف
	✓	✓	✓	✓	4	0	4	معاذ سعود العصيمي
	✓	✓	✓	✓	4	0	4	صلاح عبد العزيز المريخي
	✓	✓	✓	✓	4	0	4	محمد ناصر الفوزان

✓ حضر الاجتماع    ✗ تعذر حضور الاجتماع



## تقرير المدقق الشرعي الخارجي خلال عام 2022

إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تقرير المدقق الشرعي الخارجي لبيت التمويل الكويتي  
عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31

### مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

بناء على عقد الارتباط بيننا فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي تقع مسؤوليته في الرقابة والتدقيق على جميع المعاملات والتعاملات للتأكد من مدى التزام بيت التمويل الكويتي بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

### مسؤولية بيت التمويل الكويتي

تقع مسؤولية البنك في تحقيق الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وتوفير جميع المعلومات اللازمة لإجراء عملية التدقيق الشرعي الخارجي على جميع المعاملات والتعاملات.

### إجراءات ونتائج التدقيق الشرعي الخارجي

تم الاطلاع على محاضر اجتماعات وتقارير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعلى خطة وتقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، كما تم الاطلاع على الموافقات الشرعية على أدلة السياسات والإجراءات وتعديلاتها لجميع إدارات البنك.

كما قمنا بفحص ومراجعة الاستثمارات والعقود والمعاملات المصرفية والتجارية ومنتجاتها ومراحل إنجازها والتأكد من تنفيذ الجهات المسؤولة في البنك لتلك العمليات وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

### الزيارات الميدانية ونتائجها

تم التواصل مع الإدارة التنفيذية في البنك عن طريق عقد الاجتماعات، وتمت المراسلات عن طريق البريد الإلكتروني، وتم تدوين نتائج تلك الاجتماعات، حيث تم إجراء 10 اجتماعات مباشرة.

### التأكد من الالتزام بخطة الاستحواذ وتعليمات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

تم الاطلاع على محاضر الاجتماع الخاصة بعملية الاستحواذ وتعليمات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المتعلقة ببند الأصول والالتزامات، والمطلوبات، ومحفظة السندات، وعقود التحوط، والبنود المدرجة خارج الميزانية، والعقود المطبقة في طور التنفيذ.

### الرأي النهائي المستقل للمدقق الشرعي الخارجي

نعتقد بأن التدقيق الذي قمنا به على أعمال البنك عن الفترة من 2022/01/01 وحتى 2022/12/31 يوفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا المستقل، ووفق المعلومات والإيضاحات والتأكدات التي حصلنا عليها والتي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الإدارة التنفيذية في البنك قد التزمت بقرارات وفتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وفي ضوء ما سبق؛ فقد توصل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي إلى الرأي النهائي بأن بيت التمويل الكويتي قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

المدقق الشرعي الخارجي  
د. عبدالعزيز خلف جارالله

## اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال عام 2022

قامت الجمعية العامة لـ "بيتك" بتعيين أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للعام 2022، وتتكون الهيئة من 5 أعضاء، وتقوم الهيئة بإصدار الفتاوى والقرارات الشرعية وكذلك التأكد من التزام البنك بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، وقد عقدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية (27 اجتماعاً) خلال عام 2022.

أسماء السادة أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2022		
الاسم	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور %
فضيلة الدكتور/ سيد محمد السيد عبد الرزاق الطلطي رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	27	100%
فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	27	100%
فضيلة الدكتور/ مبارك جزاء الحربي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	25	92.6%
فضيلة الدكتور/ عصام عبد الرحيم الغريب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	26	96.2%
فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	26	96.2%

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

- تسهيلات تمويلية: 322,071 د.ك

- بطاقات ائتمان: 1,048 د.ك



## تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية

### نظام الرقابة الداخلية

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

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

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

ويقوم مجلس الإدارة أيضا بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققي البنك الخارجيين، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من مدقق ال (ICR). وقد تضمن التقرير السنوي رأي مدقق ال (ICR) في هذا الأمر.

يرى مجلس الإدارة ان نظم الرقابة الداخلية المعتمدة والمطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كافية لتوفير تأكيدات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".

## تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية

27 يونيو 2022

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة،

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.

دولة الكويت

### الموضوع: تقرير تقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

وفقا لخطاب التكليف المؤرخ في 27 فبراير 2022، فقد قمنا بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لدى بيت التمويل الكويتي ش.م.ك. - ويشار إليها لاحقاً "البنك" أو "المجموعة" وشركاتها المصرفية والمالية التابعة والتي تم تطبيقها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

قمنا بتغطية الإدارات التالية في البنك:

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

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

- بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب
- بيت التمويل الكويتي ماليزيا (برهاد)
- بيت التمويل الكويتي التركي
- شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفلة)
- بيت التمويل الكويتي للأسهم الخاصة
- بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س (مقفلة)
- شركة إعمار

قد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي إلى البنك بتاريخ 19 يناير 2022 ومتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتم تحديثها في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات المؤرخة 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات ذات الصلة، والتعليمات المؤرخة 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك.

### مسؤوليات البنك

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

### مسؤولياتنا

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

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

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

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

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

### الإجراءات والنتائج

بالنظر إلى طبيعة وحجم أعمال التي تمت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، فإن أنظمة الرقابة الداخلية في المجالات التي تم تقييمها من قبلنا قد تم إعدادها والالتزام بها واتباعها بما يتناسب مع حجم المخاطر والأعمال في البنك، باستثناء الأمور الواردة في التقرير المقدم الى مجلس إدارة البنك.

الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2021، والإجراءات التي اتخذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية.

د. شعيب عبد الله شعيب  
مراقب حسابات مرخص فئة "أ" رقم 33  
RSM البزيع وشركاهم

## 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 حالة ومؤجلة، والحوافز سواء كانت قصيرة الأجل أو طويلة الأجل ومزايا ما بعد انتهاء الخدمة، وقد صُممت هذه السياسة بغرض جذب ذوي الخبرات والمهارات، ممن يتمتعون بالقيم والسلوك اللازم لتحقيق أهداف البنك العامة، مع تقديم المكافآت التنافسية وكل ما من شأنه الاحتفاظ بهم.

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

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

### عناصر الأجور والمكافآت

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

1- الراتب الأساسي

2- المزايا والبدلات

تعكس الرواتب مهارات الأفراد وخبراتهم، ويتم مراجعتها سنوياً في سياق التقييم السنوي للأداء، ويتم بشكل دوري مقارنة الرواتب والبدلات في "بيتك" مع ما يناظرها في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتتم زيادة الرواتب في حالة تغير الوظيفة، أو زيادة في المسؤولية أو لمماثلة أحدث بيانات السوق المتاحة، ويمكن 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 ورؤساؤهم بتخطيط وتوثيق أهداف الأداء السنوية، والكفاءات المطلوبة وخطط التنمية الشخصية للموظفين، ومن ثم يقوم الرؤساء والمراجعون بتقييم وتسجيل الأداء مقارنة بالأهداف المعتمدة في مقابلة تقييم الأداء السنوي، ويتم في ضوء ذلك اتخاذ القرارات بشأن تعديل رواتب الموظفين الثابتة والحوافز المبنية على الأداء بناءً على مراجعة الأداء السنوي.

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

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

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

### أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

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

التقرير السنوي 2022

تقرير الأجور والمكافآت

### ثانياً: تكلفة المكافآت للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجراً في "بيتك"

بحسب تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد حوكمة الشركات، يجب أن يتضمن هذا الجزء إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2022 لخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، وتتضمن هذه المجموعة، الرئيس التنفيذي (CEO)، ورئيس المخاطر (CRO)، ورئيس المالية (CFO)، ورئيس التدقيق الداخلي، في حال لم يكن أحدهم من ضمن كبار التنفيذيين الخمسة الأعلى مكافآت.

وعليه قمنا في هذا الجزء بإدراج إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2022 لخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى اثنين من المناصب الواجب ذكرها والتي لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت لهذه المجموعة (أعلى 5 + 2) 2,636,197 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 "بيتك"

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

لعدد 13 مسؤولاً وكبير تنفيذيين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2022 لهذه الفئة 4,120,510 دينار كويتي. وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والنقدية والمزايا غير النقدية والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

#### 2. موظفو الرقابة المالية والمخاطر:

لعدد 142 موظفًا ومسؤولاً عن الرقابة المالية والمخاطر وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2022 لهذه الفئة 5,629,948 دينارًا كويتيًا. 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:

لعدد 5 من كبار المسؤولين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2022 لهذه الفئة 1,993,242 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 النقدية السنوية الثابتة والمتغيرة، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

يولى "بيتك" الاهتمام والعناية الخاصة لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة والتي تعتبر أحد أهم ركائز الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي. قامت إدارة المخاطر بالمجموعة بوضع بصماتها الواضحة والمستمرة على مستوى "بيتك"، فهي تلعب دوراً حيوياً على مستوى اتخاذ القرارات بناء على مبدأ التوازن بين العوائد والمخاطر. تواصل إدارة المخاطر للمجموعة دورها الأساسي في تحديد وتقييم وتخفيف من المخاطر. وفي ضوء التحديات المستمرة والمتزايدة الناتجة عن الأوضاع الجيوسياسية والاقتصادية الراهنة، فإن الممارسة الجيدة والعناية اللازمة لإدارة المخاطر في المجموعة تلعب دوراً مهماً على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي.

واصلت التغييرات الجيوسياسية المتمثلة في الحرب الروسية الأوكرانية هذا العام في السيطرة على المشهد العام. واستمرت حالة التذبذب في عوامل المخاطر الجوهرية والاقتصاد العالمي. بالرغم من ذلك فقد نجحت إدارة المخاطر للمجموعة في استكمال مبادراتها الاستراتيجية للحفاظ على دعم رأس مال المجموعة والعمل على تحسين جودة الأصول.

تتم إدارة المخاطر للبنك بأكمله بشكل مسبق ومتكامل وبتطبيق أفضل الممارسات في أطر الحوكمة. بحيث يتم متابعة الانكشافات للمخاطر وتحليلها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية (من خلال اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر) ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وأيضاً مجلس الإدارة للتأكيد على العمل بنظام خطوط الدفاع الثلاثة التي تبدأ من مسؤولية كل موظف في المجموعة عن تحديد وتقييم و السيطرة على المخاطر المحتملة عند اضطراره بواجباته.

يتمثل الركن الرئيسي من مهام إدارة المخاطر في مواصلة التحسينات المستمرة في مجال إدارة المخاطر وتطوير الأعمال على مستوى مجموعة "بيتك" لمواكبة التغيرات المتسارعة في أفضل الممارسات ومتطلبات الجهات الرقابية. وعليه فقد اتخذت إدارة المخاطر للمجموعة خطوات هامة وفعالة من خلال تطبيق أطر العمل القياسي والمنهجي الموحدة وتحديث أنظمة القياس والتنبؤ بالمخاطر المحتملة وميكنة أنظمة إصدار التقارير ومتابعتها. كما قامت إدارة المخاطر للمجموعة بشكل منتظم بإجراء اختبارات الضغط وتقديرات كفاية رأس المال في مجموعة "بيتك" مع العمل على التطوير المستمر لأساليب اختبارات الضغط بأكثر الطرق تحفظاً لاحتساب المخاطر المالية و غير المالية المتوقعة في ضوء التغيرات الاقتصادية. هذا بالإضافة إلى تحديث إطار نزعة المخاطر على مستوى المجموعة بالكامل، وزيادة عدد تقارير المراقبة لمؤشرات المخاطر الرئيسية لضمان تكاملية إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

إنّ بناء قاعدة رأس مال كافية لدعم نمو الأعمال وامتصاص أي خسائر غير محتمله والالتزام بالمتطلبات الرقابية من أهم أركان استراتيجية المخاطر في بيتك. ومن هذا المنطلق استمرت إدارة المخاطر بالمجموعة خلال العام في تطبيق برنامج إدارة رأس المال الذي يشمل المبادرات الداخلية لتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، وأيضاً الدعم الخارجي لدعم رأس المال الرقابي طبقاً لاستراتيجية وخطط المجموعة. وبنهاية العام بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.66% أي أعلى من النسبة المطلوبة من الجهات الرقابية.

ووفقاً لتوجيهات لجنة الأصول والخصوم، تخضع مخاطر السوق والسيولة للمراقبة ويتم إصدار تقرير بشأنها على مستوى المجموعة، وبالتالي يتحقق الالتزام بمستويات ونسب السيولة الأساسية التي من أهمها نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة، وذلك لتحقيق المزيد من الالتزام الرقابي والقدرة على الوفاء بمتطلبات المودعين.

كما نجحت إدارة المخاطر الائتمانية في التعامل مع الأزمة غير المسبوقة والمخاطر المالية المرتبطة بها من خلال تبني أفضل الممارسات والأساليب الفنية وفقاً للمعايير والممارسات الدولية والمعتمدة فنياً لتخفيف المخاطر والتي نتج عنها تحسين مستوى جودة الأصول للمجموعة.

إلى جانب ذلك، يولى "بيتك" أهمية بالغة لضرورة الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وفي سبيل تحقيق ذلك هنالك إدارة مستقلة تتبع لجنة التدقيق والالتزام في "بيتك" تعنى بالتأكد من توافق جميع أعمالنا وخدماتنا مع تعليمات الجهات الرقابية.

حرصت إدارة الالتزام والمعلومات الرقابية للمجموعة خلال العام 2022 بالعمل جنباً إلى جنب مع إدارات الأعمال لتقديم الاستشارات بخصوص المنتجات والخدمات الجديدة لعملاء "بيتك"، والتأكد من حصولها على موافقة الجهات الرقابية. وبالإضافة إلى ذلك قامت بالتأكد من سير أعمال "بيتك" المختلفة وفق تعليمات الجهات الرقابية، وذلك من خلال خطة مسبقة لفحص أعمال الإدارات المعنية، وتقديم ما يلزم من دعم، والقيام باتخاذ بعض التدابير والإجراءات لحماية "بيتك" ومساهميه.

كما قامت إدارة الالتزام والمعلومات الرقابية بمتابعة سير أعمال مجموعة "بيتك" من خلال التقارير التي تقدمها الشركات التابعة للتأكد من أن مجموعة "بيتك" تلتزم بقوانين وتعليمات الجهات الرقابية بمختلف الدول التي يعمل بها "بيتك".

لقد رسخ "بيتك" وطاقم متعدد تحت مظلة المخاطر غير المالية، وذلك تماشياً مع استراتيجية وأطر عمل إدارة المخاطر للمجموعة في "بيتك". وتشمل المخاطر غير المالية عدة إدارات متخصصة كإدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة استمرارية الأعمال، وإدارة المخاطر التكنولوجية، وإدارة مخاطر الأمن السيبراني.

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

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

أما من ناحية إدارة المخاطر التكنولوجية، فهي تعمل على تحقيق الكفاءة المثلى لخدمات تقنية المعلومات، والتأكد من توافر الالتزام المطلوب وضمان فعالية بيئة الرقابة الداخلية.

وتعمل إدارة استمرارية الأعمال باستمرار على تطوير وتنفيذ إطار عمل استمرارية الأعمال الذي يشمل استراتيجيات تعافي الأعمال ووضع خطط إدارة الأزمات وبرامج مرونة الأعمال، وذلك في سبيل توفير القدرة على الاستجابة الفعالة لأعطال الخدمات والعمل على حماية مصالح البنك والعملاء والمساهمين. كما أنه تم تحديث خطة إدارة الأزمات لاتمام توافرها مع المتطلبات الحديثة.

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

وبالمثل فإن لدى "بيتك" إطار عمل فعال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لضمان الالتزام بالقوانين ذات الصلة وتعليمات الجهات الرقابية.

إفصاحات معيار  
كفاية رأس المال  
بازل III



## إقصاحات معيار كفاية رأس المال – بازل III

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

## أولاً: هيكل المجموعة

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

## 1. الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

### 1.1. البنك الكويتي التركي للمساهمة

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 62% (2021: 62%)، مسجل بجمهورية تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة.

### 2.1. البنك الأهلي المتحد – ش.م.ب.

بنك تابع مملوك بنسبة 100% (2021: -%) تم حيازته حديثاً خلال السنة ويمثل كل من البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة) والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. والبنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م. وبنك العراق التجاري شركات تابعة بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

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

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2021: 100%) مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2002، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

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

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2021: 100%) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2021: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات الاستثمار الإسلامي من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في سوق المال السعودي، والخدمات الاستشارية في أعمال الأوراق المالية.

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

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2021: 99.9%) تمارس أنشطتها وفق احكام الشريعة الإسلامية ، وتشمل الاستثمار والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2021: 99.9%)، تشمل أنشطة الشركة تقديم خدمات التأجير والتطوير والإستثمار العقارى.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2021: 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الاستثمار وإدارة العقارات.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2021: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 98% (2021: 98%)، وتشمل أنشطتها خدمات صيانة الحاسب الألى و تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة وخدمات البرامج.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2021: 76%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.

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

بنك تابع مملوك بنسبة 100% (2021: -%)، مسجل بالمملكة المتحدة منذ عام 1966 ، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

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

بنك تابع مملوك بنسبة 67.3% (2021: -%)، مسجل بدولة الكويت منذ عام 1971 ، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

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

بنك تابع مملوك بنسبة 95.7% (2021: -%)، مسجل بجمهورية مصر العربية منذ عام 1978 باسم بنك الدلتا الدولي ، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

### 15.1. بنك العراق التجاري

بنك تابع مملوك بنسبة 80.3% (2021: -%)، مسجل بدولة العراق منذ عام 1992 ، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

❖ حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2021: 100%).

❖❖ حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 74.9%.

## 2. الشركات الزميلة الرئيسية

### 1.2. مصرف الشارقة الإسلامي

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 18% (2021: 18%) مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل أنشطته في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات التمويل الإسلامي والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

### 2.2. البنك الأهلي – عُمان ش.م.ع.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 35% (2021: -%) مسجل بسلطنة عمان منذ عام 1997، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

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

شركة زميلة مملوكة بنسبة 46% (2021: 46%)، تتمثل أنشطة الشركة في خدمات شراء وتمويل الطائرات.

## ثانياً: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية

### أ – هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

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

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 3,605,225 ألف دينار كويتي (2021: 2,300,266 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 377,993 ألف دينار كويتي (2021: 204,228 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

بيان عناصر رأس المال	2022	2021
شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الاستقطاعات)	5,763,571	2,196,981
الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين	2,704,295	160,532
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>3,059,276</b>	<b>2,036,449</b>
شريحة (1): رأس المال الإضافي	545,949	263,817
<b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1)</b>	<b>3,605,225</b>	<b>2,300,266</b>
رأس المال المساند (الشريحة 2)	377,993	204,228
<b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>	<b>3,983,218</b>	<b>2,504,494</b>
<b>إجمالي الإكتشافات المرجحة بالمخاطر</b>	<b>22,552,464</b>	<b>13,402,087</b>
معدل كفاية رأس المال		
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	13.57%	15.20%
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	15.99%	17.16%
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	17.66%	18.69%
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال		
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين	10.0%	9.0%
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	11.5%	10.5%
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل	13.5%	12.5%

## ب – تسويات عناصر رأس المال الرقابي:

### 1- نموذج الإفصاح العام:

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

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	2022	2021
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	4,953,988	1,564,488
2	الأرباح المحتفظ بها	277,331	173,511
3	الاحتياطيات المعلنة	155,423	282,230
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	0	0
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعّة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	242,607	92,336
6	أسهم منحة مقترح إصدارها	134,222	84,416
	<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>5,763,571</b>	<b>2,196,981</b>
حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية			
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	2,127,198	0
9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	335,427	32,351
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	199,907	100,442
11	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
12	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية		
13	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)		
14	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)		
15	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة		
16	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)		
17	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	41,763	27,739
18	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
19	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)		
20	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		
21	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		
22	الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي للبنك ، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
23	المبلغ الذي يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك		
24	منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية		
25	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري		
26	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة		
27	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
28	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		



29	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	2,704,295	160,532
	<b>حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>	<b>3,059,276</b>	<b>2,036,449</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريعة 1) : الأدوات</b>		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار	501,666	226,875
31	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	501,666	226,875
32	منها: المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة		
33	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)		
34	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر 5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحافظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريعة 1))	44,283	36,942
35	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
	<b>رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>545,949</b>	<b>263,817</b>
	<b>رأس المال الإضافي (الشريعة 1) : التعديلات الرقابية</b>		
36	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)		
37	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)		
38	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي للبنك)		
39	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
40	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية		
41	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريعة 2) لتغطية الاستقطاعات		
42	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)		
	<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>545,949</b>	<b>263,817</b>
	<b>رأس المال الأساسي (الشريعة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>	<b>3,605,225</b>	<b>2,300,266</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2) : الأدوات والمخصصات</b>		
43	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار		
44	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريعة 2)		
45	أدوات رأس المال المساند (الشريعة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحافظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريعة 2))	126,866	52,959
46	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
47	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريعة 2)	251,127	151,269
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>377,993</b>	<b>204,228</b>
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2) : التعديلات الرقابية</b>		
48	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريعة 2)		
49	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند ( الشريعة 2)		
50	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي للبنك)		
51	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
52	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		

53	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريعة 2)		
	<b>رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>	<b>377,993</b>	<b>204,228</b>
	<b>رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريعة 1) + رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>	<b>3,983,218</b>	<b>2,504,494</b>
	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)</b>	<b>22,552,464</b>	<b>13,402,087</b>
	<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>		
54	حقوق المساهمين (الشريعة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	13.57%	15.20%
55	رأس المال الأساسي (الشريعة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	15.99%	17.16%
56	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	17.66%	18.69%
57	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية زائد المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي)، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	10.0%	9.0%
58	منها: متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية	1%	-%
59	منها: المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية		
60	منها: المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	2.0%	2.0%
61	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	6.57%	8.20%
	<b>الحدود الدنيا</b>		
62	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	10.0%	9.0%
63	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريعة 1)	11.5%	10.5%
64	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل متضمناً مصدات البنوك ذات التأثير النظامي	13.5%	12.5%
	<b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>		
65	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى		
66	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية		
67	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
68	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	28,945	50,885
	<b>حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريعة 2)</b>		
69	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	695,261	510,952
70	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريعة 2) وفقاً للأسلوب القياسي	251,127	151,269
71	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)		
72	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريعة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية		

## 2- نموذج متطلبات التسوية:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

المرجع	2022	2021	البيان
L	(540,225)	(540,225)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(63,268)	(63,268)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(31,381)	(31,381)	منها احتياطات أخرى:
M	(18,110)	(18,110)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(13,271)	(13,271)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	29,608	29,608	منها الأرباح المحتفظ بها:
	(47,816)	(47,816)	منها خسائر التعديل لمديني التمويل
N	77,424	77,424	منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها
O	199,907	199,907	أرباح نقدية مقترح توزيعها
	5,357,805	5,357,805	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
P	501,666	501,666	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
	426,630	426,630	حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة:
Q	242,607	242,607	حقوق الأقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
R	44,283	44,283	حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
S	126,866	126,866	حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	<b>6,286,101</b>	<b>6,286,101</b>	إجمالي حقوق الملكية
	<b>36,969,445</b>	<b>36,969,445</b>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

المرجع	2021	2020	البيان
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
	2021	2020	الموجودات
	2,325,092	2,325,092	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	3,349,685	3,349,685	أرصدة مستحقة من البنوك
	11,355,363	11,355,363	مدينو تمويل
A	151,269	151,269	منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	2,734,922	2,734,922	استثمار في أوراق دين مالية
	96,304	96,304	عقارات للمتاجرة
	218,754	218,754	استثمارات
	491,703	491,703	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	325,128	325,128	عقارات استثمارية
	654,468	654,468	موجودات أخرى
	32,351	32,351	موجودات غير ملموسة وشهرة
B	0	0	منها الشهرة
C	32,351	32,351	منها موجودات غير ملموسة أخرى
	204,442	204,442	عقارات ومعدات
	<b>21,788,212</b>	<b>21,788,212</b>	إجمالي الموجودات

المرجع	2022	2021	البيان
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
	2022	2021	الموجودات
	3,155,813	3,155,813	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	3,869,894	3,869,894	أرصدة مستحقة من البنوك
	18,839,684	18,839,684	مدينو تمويل
A	251,127	251,127	منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	6,085,453	6,085,453	استثمار في أوراق دين مالية
	95,110	95,110	عقارات للمتاجرة
	246,641	246,641	استثمارات
	519,656	519,656	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	384,142	384,142	عقارات استثمارية
	975,824	975,824	موجودات أخرى
	2,462,625	2,462,625	موجودات غير ملموسة وشهرة
B	2,127,198	2,127,198	منها الشهرة
C	335,427	335,427	منها موجودات غير ملموسة أخرى
	334,603	334,603	عقارات ومعدات
	<b>36,969,445</b>	<b>36,969,445</b>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	6,180,795	6,180,795	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	784,191	784,191	دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
	22,482,916	22,482,916	حسابات المودعين
	1,235,442	1,235,442	مطلوبات أخرى
	<b>30,683,344</b>	<b>30,683,344</b>	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
D	1,342,223	1,342,223	رأس المال المدفوع
E	3,611,765	3,611,765	علاوة الإصدار
F	(41,763)	(41,763)	أسهم خزينة
G	134,222	134,222	أسهم منحة مقترح إصدارها
	111,451	111,451	احتياطات
H	403,348	403,348	منها الاحتياطي القانوني
I	251,206	251,206	منها الاحتياطي الاختياري
J	15,028	15,028	منها احتياطي أسهم خزينة
	47,135	47,135	منها احتياطي القيمة العادلة:
K	44,176	44,176	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	2,959	2,959	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(603,493)	(603,493)	منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:

الخطوة 2			
م	حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات	مكونات رأس المال	مكونات رأس المال الرقابي
		رقم / الحرف المرجعي	المصدر استناداً إلى
		المفصّل عنه من قبل البنك	في الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابي من الخطوة 1
		2021	2022
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار ذات العلاقة	D + E	1,564,488
2	الأرباح المحتفظ بها	N + O	173,511
3	الاحتياطيات المعلنة	H+I+J+K+L+M	282,230
4	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في حقوق المساهمين (CET1))	Q	92,336
5	أسهم منحة مقترح إصدارها	G	84,416
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية		2,196,981
التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)			
7	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	B	-
8	أصول غير ملموسة	C	(32,351)
9	أسهم خزينة	F	(27,739)
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	O	(100,442)
11	إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)		(160,532)
12	حقوق المساهمين (CET1)		2,036,449
رأس المال الإضافي (AT1)			
13	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي (AT1))	R	36,942
14	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	P	226,875
15	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال		2,300,266
رأس المال المساند (T2)			
16	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال المساند (T2))	S	52,959
17	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	A	151,269
18	إجمالي الشريحة (2) من رأس المال		204,228
	إجمالي رأس المال المتوفر		2,504,494

المطلوبات		
	2,594,754	2,594,754
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	216,717	216,717
حسابات المودعين	15,866,901	15,866,901
مطلوبات أخرى	802,658	802,658
إجمالي المطلوبات	19,481,030	19,481,030
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		
رأس المال المدفوع	D	844,155
علاوة الإصدار	E	720,333
أسهم خزينة	F	(27,739)
أسهم منحة مقترح إصدارها	G	84,416
احتياطيات		209,996
منها الاحتياطي القانوني	H	365,663
منها الاحتياطي الاختياري	I	233,723
منها احتياطي أسهم خزينة	J	15,028
منها احتياطي القيمة العادلة:		57,001
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	K	54,042
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين		2,959
منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:		(439,587)
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	L	(376,319)
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين		(63,268)
منها احتياطيات أخرى:		(23,178)
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	M	(9,907)
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين		(13,271)
منها الأرباح المحتفظ بها:		1,346
منها خسائر تعديل فترة السماح للتمويلات		(71,723)
منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها	N	73,069
أرباح نقدية مقترح توزيعها	O	100,442
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		1,931,603
أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	P	226,875
حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة:		148,704
حقوق الأقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)	Q	92,336
حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)	R	36,942
حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	S	52,959
إجمالي حقوق الملكية		2,307,182
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		21,788,212

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

م	نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابى		
1	المصدر	شركة صكوك بيت التمويل الكويتى (ش.م.ك.ع.) للشريحة 1 المحدودة	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
2	الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم تعريف الورقة المالية (CUSIP) أو (ISIN) أو (بلومبيرغ للإكتتابات الخاصة)	XS2338912665	XS2342243875
3	القوانين الحاكمة للأداة	القانون الإنجليزي	القانون الإنجليزي
المعاملة الرقابية			
4	نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال)	الشريحة الأولى الإضافية	الشريحة الأولى الإضافية
5	مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/ المجموعة ومنفرداً	المجموعة والبنك منفرداً	المجموعة والبنك منفرداً
6	نوع الأداة	دين ثانوي، صكوك مضاربة	دين ثانوي، صكوك مضاربة
7	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابى	750 مليون دولار أمريكي (225.408 مليون دينار كويتي)	600 مليون دولار أمريكي (158.332 مليون دينار كويتي)
8	القيمة الاسمية للأداة	1000 دولار أمريكي	1000 دولار أمريكي
9	التصنيف المحاسبي	رأس المال من الشريحة 1 (Equity Tier 1)	رأس المال من الشريحة 1 (Equity Tier 1)
10	تاريخ الإصدار الأصلي	30 يونيو 2021	17 يونيو 2021
11	دائمة أو محددة الاستحقاق	دائمة	دائمة
12	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد استحقاق	لا يوجد استحقاق
13	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافق رقابية مسبقة	نعم	نعم
14	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	30 يونيو 2026	17 يونيو 2026
15	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	30 يونيو ابتداء من 30 يونيو 2026 أو في أي فترة توزيع دورية	17 يونيو و17 ديسمبر من كل سنة ابتداء من 17 يونيو 2026
توزيعات الأرباح			
16	توزيعات أرباح ثابتة أو عائمة	ثابتة	ثابتة
17	معدل العائد وأى مؤشرات ذات علاقة	3.6%	3.875%
18	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم	نعم
19	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	اختياري بالكامل	اختياري بالكامل
20	وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	لا	لا
21	غير تراكمية أو تراكمية	غير تراكمية	غير تراكمية

22	قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
23	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
24	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
25	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
26	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامى أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
27	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
28	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
29	قابلية الشطب	نعم	نعم	نعم
30	في حالة الشطب، أحداث خاصة بالشطب	- أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛ - كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.	- أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛ - كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.	- أن تقوم جهة الرقابة المالية بإعطاء تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛ - كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ والذي يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه.
31	في حالة الشطب، بالكامل أو جزئياً	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي	كلي أو جزئي
32	في حالة الشطب، بصورة دائمة أو مؤقتة	دائم	دائم	دائم
33	إن كان شطباً مؤقتاً، وصف آلية الشطب	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
34	المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.
35	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	لا	لا	لا
36	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

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

## أ- مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

## 1. المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	203,817	203,817	-	-
2	المطالبات على الدول	5,506,488	5,506,488	1,671,934	208,992
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	681,126	681,126	78,381	9,798
4	المطالبات على بنوك التنمية	33,745	33,745	1,675	209
5	المطالبات على البنوك	2,867,739	2,867,739	656,279	82,035
6	المطالبات على الشركات	4,164,452	3,848,900	3,064,739	383,092
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,417,134	4,264,008	3,066,594	383,324
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	492,934	359,304	100,507	12,563
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	373,410	308,434	147,426	18,428
10	مراكز السلع والبضائع	18,359	18,359	27,512	3,439
11	الاستثمارات العقارية	1,269,459	481,096	769,001	96,125
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	758,362	642,572	760,780	95,098
13	الانكشافات الأخرى	1,461,802	1,461,802	1,396,976	174,622
	الإجمالي	22,248,827	20,677,390	11,741,804	1,467,725



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

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	203,817	131,951	71,866
2	المطالبات على الدول	5,506,488	3,564,900	1,941,588
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	681,126	440,961	240,165
4	المطالبات على بنوك التنمية	33,745	21,846	11,899
5	المطالبات على البنوك	2,867,739	1,856,574	1,011,165
6	المطالبات على الشركات	4,164,452	2,696,066	1,468,386
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,417,134	2,859,653	1,557,481
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	492,934	319,126	173,808
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	373,410	241,746	131,664
10	مراكز السلع و البضائع	18,359	11,886	6,473
11	الاستثمارات العقارية	1,269,459	821,848	447,611
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	758,362	490,963	267,399
13	الانكشافات الأخرى	1,461,802	946,370	515,432
	الإجمالي	22,248,827	14,403,890	7,844,937

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	252,524	252,524	-
2	المطالبات على الدول	7,621,901	7,621,901	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,392,644	1,378,536	14,108
4	المطالبات على بنوك التنمية	121,109	121,109	-
5	المطالبات على البنوك	4,805,434	4,555,036	250,398
6	المطالبات على الشركات	10,038,104	850,065	9,188,039
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,709,803	-	5,709,803
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	302,275	-	302,275
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	298,604	-	298,604
10	مراكز السلع و البضائع	17,025	-	17,025
11	الاستثمارات العقارية	543,195	-	543,195
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	717,468	-	717,468
13	الانكشافات الأخرى	1,569,859	-	1,569,859
	الإجمالي	33,389,945	14,779,171	18,610,774

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	203,817	203,817	-
2	المطالبات على الدول	5,506,488	5,506,488	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	681,126	681,126	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	33,745	33,745	-
5	المطالبات على البنوك	2,867,739	2,795,705	72,034
6	المطالبات على الشركات	3,848,900	23,044	3,825,856
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,264,008	-	4,264,008
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	359,304	-	359,304
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	308,434	-	308,434
10	مراكز السلع و البضائع	18,359	-	18,359
11	الاستثمارات العقارية	481,096	-	481,096
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	642,572	-	642,572
13	الانكشافات الأخرى	1,461,802	-	1,461,802
	الإجمالي	20,677,390	9,243,925	11,433,465

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	239,921	155,666	84,255
2	المطالبات على الدول	5,949,606	3,855,977	2,093,629
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	653,838	423,692	230,146
4	المطالبات على بنوك التنمية	27,670	17,947	9,723
5	المطالبات على البنوك	2,473,639	1,602,863	870,776
6	المطالبات على الشركات	4,220,945	2,735,338	1,485,607
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,181,868	2,709,922	1,471,946
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	546,304	354,093	192,211
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	422,825	274,078	148,747
10	مراكز السلع والبضائع	18,996	12,312	6,684
11	الاستثمارات العقارية	1,286,548	833,773	452,775
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	739,581	479,232	260,349
13	الانكشافات الأخرى	1,405,377	910,743	494,634
	<b>الإجمالي</b>	<b>22,167,118</b>	<b>14,365,636</b>	<b>7,801,482</b>

## 5- تركيزات المخاطر الزائدة

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	111,402	-	130,893	436	9,793	252,524
2	المطالبات على الدول	4,329,112	6,126	2,417,210	496,298	373,155	7,621,901
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,371,521	-	-	-	25,235	1,396,756
4	المطالبات على بنوك التنمية	41,050	-	-	-	80,059	121,109
5	المطالبات على البنوك	2,662,723	595,933	1,292,442	212,346	41,990	4,805,434
6	المطالبات على الشركات	6,544,607	337,235	2,810,014	513,688	852,748	11,058,292
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,723,204	-	1,033,446	125,419	28,754	5,910,823
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	209,642	-	164,526	68,032	-	442,200
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	324,418	-	16,523	21,527	9,531	371,999
10	مراكز السلع والبضائع	17,025	-	-	-	-	17,025
11	الاستثمارات العقارية	1,324,309	3,746	1,718	29,340	3,278	1,362,391
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	874,686	-	16,391	-	-	891,077
13	الانكشافات الأخرى	1,200,763	20,387	305,645	2,602	40,462	1,569,859
	<b>الإجمالي</b>	<b>23,734,462</b>	<b>963,427</b>	<b>8,188,808</b>	<b>1,469,688</b>	<b>1,465,005</b>	<b>35,821,390</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	78,404	-	124,929	484	-	203,817
2	المطالبات على الدول	3,013,902	-	2,201,655	290,931	-	5,506,488
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	681,126	-	-	-	-	681,126
4	المطالبات على بنوك التنمية	33,745	-	-	-	-	33,745
5	المطالبات على البنوك	1,972,115	283,352	594,109	10,978	7,185	2,867,739
6	المطالبات على الشركات	1,902,129	34,524	2,061,238	147,807	18,754	4,164,452
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,554,641	-	738,624	123,869	-	4,417,134
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	169,027	-	257,614	66,293	-	492,934
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	309,597	-	39,051	24,762	-	373,410
10	مراكز السلع والبضائع	18,359	-	-	-	-	18,359
11	الاستثمارات العقارية	1,219,668	17,569	1,661	30,561	-	1,269,459
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	741,121	-	17,241	-	-	758,362
13	الانكشافات الأخرى	1,038,882	66,653	349,578	5,522	1,167	1,461,802
	<b>الإجمالي</b>	<b>14,732,716</b>	<b>402,098</b>	<b>6,385,700</b>	<b>701,207</b>	<b>27,106</b>	<b>22,248,827</b>

ج - القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	252,524	-	-	-	252,524
2	المطالبات على الدول	-	-	-	7,621,901	-	7,621,901
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	842,448	11,380	3,876	-	539,052	1,396,756
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	121,109	-	-	-	121,109
5	المطالبات على البنوك	-	4,805,434	-	-	-	4,805,434
6	المطالبات على الشركات	3,614,697	1,205,819	3,781,446	-	2,456,330	11,058,292
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	378,280	-	385,960	-	5,146,583	5,910,823
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	442,200	442,200
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	5,598	-	265,010	-	101,391	371,999
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	17,025	17,025
11	الاستثمارات العقارية	-	-	500,996	-	861,395	1,362,391
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	-	16,391	765,828	-	108,858	891,077
13	الانكشافات الأخرى	368,637	461,014	156,236	-	583,972	1,569,859
	الإجمالي	5,209,660	6,873,671	5,859,352	7,621,901	10,256,806	35,821,390

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	203,817	-	-	-	203,817
2	المطالبات على الدول	-	-	-	5,506,488	-	5,506,488
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	681,126	681,126
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	33,745	-	-	-	33,745
5	المطالبات على البنوك	-	2,867,739	-	-	-	2,867,739
6	المطالبات على الشركات	1,351,281	681,107	1,097,279	-	1,034,785	4,164,452
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	332,449	1,499	184,992	-	3,898,194	4,417,134
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	492,934	492,934
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	21,289	133	275,698	-	76,290	373,410
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	18,359	18,359
11	الاستثمارات العقارية	-	-	442,176	-	827,283	1,269,459
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	-	17,724	682,858	-	57,780	758,362
13	الانكشافات الأخرى	120,165	298,948	322,317	-	720,372	1,461,802
	الإجمالي	1,825,184	4,104,712	3,005,320	5,506,488	7,807,123	22,248,827

ب - الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31: ألف دينار كويتي

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهرا	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	203,817	-	-	203,817
2	المطالبات على الدول	4,071,327	539,387	895,774	5,506,488
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	278,860	294,662	107,604	681,126
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	15,729	18,016	33,745
5	المطالبات على البنوك	1,970,255	551,292	346,192	2,867,739
6	المطالبات على الشركات	1,164,383	1,230,801	1,769,268	4,164,452
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	173,526	255,893	3,987,715	4,417,134
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	2,408	10,820	479,706	492,934
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	85,023	38,516	249,871	373,410
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	18,359	18,359
11	الاستثمارات العقارية	71,042	540,803	657,614	1,269,459
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	157,581	362,051	238,730	758,362
13	الانكشافات الأخرى	27,257	25,304	1,409,241	1,461,802
	الإجمالي	8,205,479	3,865,258	10,178,090	22,248,827

## 6- التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

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

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

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2022 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة للمجموعة 271,274 ألف دينار كويتي (2021: 204,408 ألف دينار كويتي). قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة)

وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 206,745 ألف دينار كويتي (2021: 150,184 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد أدناه:

## أ - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للمحافظ القياسية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الدول	-	-	-	35,210
2	المطالبات على الشركات	98,062	129,109	30,585	411,550
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	17,628	17,972	24,622	119,047
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	2,350	662	2,230	17,446
5	الاستثمارات العقارية	-	-	-	9,631
6	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	86,367	2,441	1,673	210,781
	الإجمالي	204,408	150,184	59,110	803,665

## ب - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للتقسيم الجغرافي:

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	136,235	41,012	42,352	737,671
2	أوروبا	55,564	104,489	13,887	43,776
3	آسيا	12,609	4,683	2,871	22,218
	الإجمالي	204,408	150,184	59,110	803,665

## ج - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للقطاعات الصناعية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	37,318	54,436	29,740	171,151
2	بنوك ومؤسسات مالية	232	5,815	-	1,887
3	إنشاءات وعقارات	125,183	45,238	-	257,600
4	أخرى	41,675	44,695	29,370	373,027
	الإجمالي	204,408	150,184	59,110	803,665

## د - المخصص العام:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات	
		2022	2021
1	المطالبات على الدول	7,082	322
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	27,426	8,608
3	المطالبات على البنوك	21,871	16,710
4	المطالبات على الشركات	321,973	167,201
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	231,203	228,329
6	الاستثمارات العقارية	38,994	47,296
7	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	31,467	32,732
	الإجمالي	680,016	501,198

## 7- أساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

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

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

كذلك فإن التزام البنك بحدود التركزات الائتمانية للعميل الواحد والاحتفاظ بنسب كافية من الأصول السائلة يتيح عدة طرق لقياس جودة وفعالية وسائل تخفيف المخاطر المستخدمة لأغراض تخفيض متطلبات رأس المال.

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

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

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

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

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

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2022/12/31:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	203,817	-
2	المطالبات على الدول	5,506,488	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	681,126	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	33,745	-
5	المطالبات على البنوك	2,867,739	-
6	المطالبات على الشركات	4,164,452	315,551
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,417,134	153,126
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	492,934	133,630
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	373,410	64,976
10	مراكز السلع والبضائع	18,359	-
11	الاستثمارات العقارية	1,269,459	788,363
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	758,362	115,790
13	الانكشافات الأخرى	1,461,802	-
	الإجمالي	22,248,827	1,571,436



### ب- مخاطر السوق

قُدِّرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2022 بمبلغ 285,625 ألف دينار كويتي (2021: 203,000 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 38,559 ألف دينار كويتي (2021: 25,375 ألف دينار كويتي).

ومن الوسائل المستخدمة للتخفيف من مخاطر أسعار الصرف هي عمليات التفاض 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 2022 هي 2,620,802 ألف دينار كويتي (2021: 1,457,283 ألف دينار كويتي). وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. إن المبلغ المحتسب للانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 353,808 ألف دينار كويتي (2021: 182,160 ألف دينار كويتي).

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

- التجميع المباشر** لنتائج حساب رأس مال الركن الثاني لكل بنك من البنوك التابعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر التركيز الائتماني و المخاطر الائتمانية المتبقية ، مخاطر السيولة، مخاطر سعر الصرف، مخاطر معدل العائد ،المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، والمخاطر التشغيلية المتبقية. ويمكن تطبيق هذه الطريقة نظراً لإمكانية تجميع وإضافة هذه الفئات من المخاطر.

- التطبيق على مستوى كل بنك من البنوك التابعة وعلى مستوى المجموعة:** تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر أسعار الأسهم. فعلى سبيل المثال، يتم حساب المراكز المعرضة للمخاطر على مستوى الشركة التابعة باستخدام مُعامل التباين والتباين (Variance/ Covariance) ذي الصلة، وكذا على مستوى المجموعة باستخدام مُعامل التباين والتباين ذي الصلة. وتسمح هذه الطريقة بوضع فائدة التنوع في الاعتبار عند احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على مستوى المجموعة. وعند تعرض كل بنك من البنوك التابعة لضغوط، يتم تجميع النتائج على مستوى المجموعة ككل. أما بالنسبة لمتطلبات رأس مال الركن الثاني، فإن بيت التمويل الكويتي يستخدم ثلاث طرق لتجميع نتائج الركن الثاني على مستوى المجموعة ككل بحسب فئات المخاطر.

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

### رابعاً: إدارة المخاطر

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

- خط الدفاع الأول:** يدرك أن المخاطر ترفع من خلال وحدات الأعمال ومن خلال أعمال هذه الوحدات. يطلب من جميع الموظفين (ضباط الائتمان، والتجار، والعمليات، إلخ...) ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر في إطار مسؤولياتهم التنظيمية.
- خط الدفاع الثاني:** يشمل إدارة الرقابة المالية وإدارة المخاطر وهم مسؤولون عن ضمان أن جميع المخاطر تدار وفقاً لنزعة المخاطر المحددة.
- خط الدفاع الثالث:** هو الضمان المستقل الذي توفره وظيفة التدقيق الداخلي، وتحدد دوره لجنة التدقيق وتشرف عليه. النتائج أو الملاحظات التي تتوصل إليها عمليات التدقيق الداخلي يتم الإبلاغ عنها عند جميع الإدارت وهيئات الحوكمة ذات صلة، وتوفر وظيفة المراجعة الداخلية ضماناً بأن النظام العام لفعالية الرقابة يعمل على النحو المطلوب في إطار إدارة المخاطر.

### وترتكز استراتيجية إدارة المخاطر على الأركان الآتية:

**التخطيط الأمثل لرأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر:**

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

**تحسين جودة الأصول و نزعة المخاطر:**

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

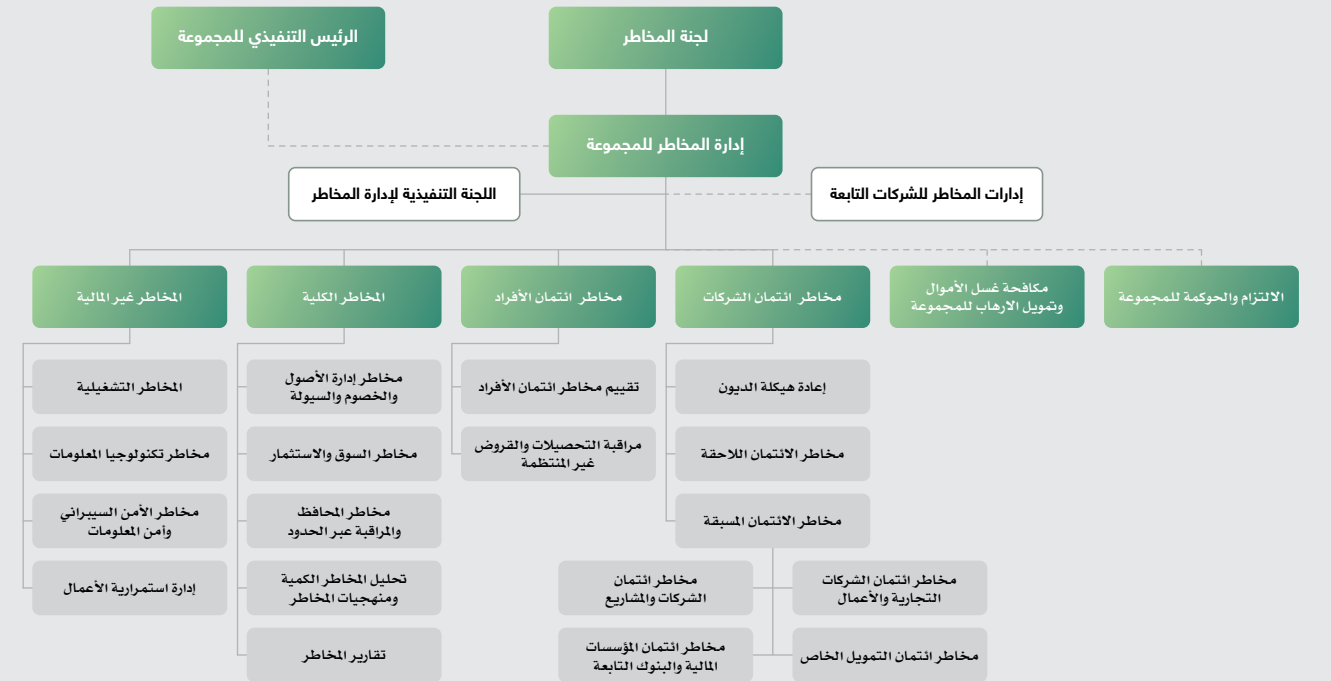
**تكامـل المجموعة:**

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

## الهيكل التنظيمي

قام بيت التمويل الكويتي بوضع هيكله التنظيمي العام على مستوى البنك ليكون أكثر فاعليه ويساعد البنك على الانتقال بفعالية بين احتياجات العمل الحالية والمستقبلية واغتنام الفرص.

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



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

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

## ثقافة إدارة المخاطر، والتدريب، والتوعية

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

### أ. مخاطر الائتمان

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

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

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

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

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

**إدارة المخاطر:** تتولى إدارة مراجعة الائتمان إجراء تحليل مسبق لعناصر المخاطر (Pre-Fact Analysis) لطلبات الائتمان، وكذلك تقييم المخاطر بعد منح الائتمان (Post-Fact Assessment)، وإعداد تقارير حول جودة الائتمان. وهذا الأمر من شأنه تمكين إدارة الائتمان من مراجعة ودراسة جميع الطلبات الجديدة للتسهيلات الائتمانية وطلبات تجديدها وطلبات إعادتها هيكليتها. وتتولى إدارة مخاطر المحافظ

الإشراف على المحفظة العامة للأصول في بيت التمويل الكويتي وضمان توافقها مع نزعة المخاطر المعتمدة. فضلاً عن ذلك، تتولى الإدارة مسؤولية تحديد المنهجيات والسياسات اللازمة لإدارة مخاطر الائتمان بالإضافة إلى النماذج المطلوبة للقياس. كما تتولى هذه الإدارات مسؤولية إعداد تقارير بشأن مخاطر الائتمان ورفعها للأطراف الداخلية والخارجية المعنية.

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

## المنهجيات والإجراءات

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

• توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاً لتمويل العملاء بمختلف أنواعهم من شركات وأفراد، تغطي جميع المجالات الاقتصادية من تمويل عقاري وأسهم وتمويل المنشآت المالية والتجارية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو المطلوب تعديلها.

• وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية للموظفين والمدراء (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان قبل اتخاذ القرار النهائي بها (3) الموافقة على انكشافات الائتمان من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفة الصلاحيات (4) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان التي تمت الموافقة عليها وتم تنفيذها بشكل لاحق ومراجعة المحافظ الائتمانية بشكل دوري للتأكد من توافقها مع تعليمات بنك الكويت المركزي والموافقات الائتمانية التي تمت عليها وعدم مخالفة أي من السياسات الائتمانية ومصفوفة الصلاحية الموافق عليها وعدم وجود حدود ائتمانية منتهية الصلاحية أو/و انكشافات والوقوف على أسباب المتأخرات في السداد – إن وجدت – وسبل معالجتها.

• نظام تصنيف ائتماني لتمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونظام تصنيف مخاطر للأفراد ذوي الملاءة المالية الكبيرة.

• وضع نظام للحدود يضمن أن البنك لا يتحمل إلا المخاطر التي تدخل ضمن نزعة المخاطر المعتمدة وضمن المتطلبات التنظيمية.

• وضع عملية تضمن الالتزام بسياسات الائتمان من خلال ضمان توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.

• وضع عمليات فعالة للمتابعة تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

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

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

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

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

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

وقد اعتمد بيتك على الأسلوب القياسي لقياس رأس المال اللازم لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول. أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن تركز الأسماء أو تركز القطاعات، وتلك المتبقية من تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان فيتم وضعها تحت الركن الثاني لأنها غير مشمولة تحت الركن الأول. يعتمد بيت التمويل الكويتي على نظام التصنيف لوكالة Moody’s للتصنيفات الائتمانية الداخلية.

### ب. مخاطر السوق

## مصادر المخاطر

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

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

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

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

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

**إدارة الخزانة / الذراع الاستثماري للبنك:** تقوم إدارة الخزانة بتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك بالإضافة إلى دور إدارة الخزانة في تخفيف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك. وقد أصبحت بيتك كإيبتال (شركة تابعة) في 2015 الذراع الاستثماري لمجموعة بيتك (إلى وقتنا الحالي)، وتقوم بإدارة محفظة البنك الاستثمارية وتحملها في إطار الحدود ومستويات التحمل المعتمدة.

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

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



## المنهجيات والإجراءات

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

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

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

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

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

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

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

### ج. مخاطر الأصول والخصوم ومخاطر السيولة

### مخاطر إدارة الأصول والخصوم

### مصادر المخاطر

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

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

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

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

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

### المنهجيات والإجراءات

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

– الأرباح المعرضة للمخاطر.

– القيمة الاقتصادية لرأس المال.

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

### مخاطر السيولة

### مصادر المخاطر

يحدد بيت التمويل الكويتي مصادر لمخاطر السيولة على النحو التالي:

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

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

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

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

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

## المنهجيات والإجراءات

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

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

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

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

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

### د.المخاطر التشغيلية

### مصادر المخاطر

يعرف بيت التمويل الكويتي الخسائر التشغيلية على أنها خسائر بسبب عدم ملائمة أو إخفاق العمليات الداخلية والعاملين والنظم أو بسبب الأحداث الخارجية بما يتضمن المخاطر القانونية. وبناءً على ذلك يمكن تقسيم المخاطر التشغيلية على النحو التالي:

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

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

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

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

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

### المنهجيات والإجراءات

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

يعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على تطبيق عملية التقييم الذاتي للرقابة على المخاطر التي تتضمن تحديد أهداف وحدات الأعمال والمخاطر الرئيسية ذات الصلة وربط الأنشطة الرقابية بالمخاطر وتحديد المسؤولين عن الأنشطة الرقابية وتقييم فعالية الضوابط والمخاطر المتبقية. ولقد تم الانتهاء من تطبيق عدد من عمليات التقييم الذاتي للرقابة على المخاطر لبعض وحدات العمل الهامة وفقاً لخطة عمل المخاطر التشغيلية.

كما حدد البنك عدداً من أهم مؤشرات المخاطر التشغيلية والتي يتم حالياً قياسها ومراقبتها لغرض أنشطة الأعمال الرئيسة.

كما يقوم البنك بانتظام بتجميع بيانات أحداث المخاطر من وحدات الأعمال والإدارات التشغيلية من خلال نظام إدارة بيانات الخسائر التشغيلية وعملية حصر بيانات سير الأعمال. وفي إطار إدارة استمرارية الأعمال، أنشأ البنك لجنة لمراقبة تنفيذ خطة استمرارية الأعمال، وقد تم تطوير دراسة (Business Impact Analysis) والموافقة عليها. وقد تم وضع واعتماد تحليل التأثير الكامل على الأعمال. وقد اعتمد بيتك أسلوب المؤشر الأساسي لقياس رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية ضمن الركن الأول.

كما قام البنك ضمن الركن الثاني بإعداد نموذج محاكاة للخسائر المتوقعة من خلال 7 أحداث مختلفة للخسائر التشغيلية وهي الاحتيال الداخلي والاحتيال الخارجي والموظفين والسلامة والعملاء وممارسات المنتج والأضرار التي تلحق بالأصول المادية وفشل الأنظمة وإدارة التنفيذ. ويتم تغطية المخاطر المتبقية الناتجة عن المخاطر التشغيلية بمتطلبات رأس المال المقدره كجزء من محاكاة "مونت كارلو" التي أجريت ضمن الركن الثاني لاختبار مخفضات المخاطر التشغيلية. كما يقوم البنك بحساب رأس المال المطلوب لتغطية الخسائر الناتجة عن المخاطر القانونية ضمن الركن الثاني.



## خامساً: المعلومات المتعلقة بحسابات الاستثمار

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

ويمكن فتح جميع حسابات التوفير الاستثماري للأفراد والمؤسسات والقصّر، 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 ومبدأ "الوكالة" الشرعي وفقاً لشروط عقد الاستثمار ونسب اقتسام الأرباح.

### المعلومات المتعلقة بالودائع والخطط الاستثمارية طويلة الأجل

يوفر "بيتك" العديد من الودائع الاستثمارية للعملاء بهدف توفير عدد من الأدوات الاستثمارية التي تساعد العميل على الاستثمار وتحقيق أرباح بطريقة آمنة ومستقرة، ولذلك نجد أن لدى "بيتك" أنواعاً مختلفة من الودائع الاستثمارية سواء من حيث مدة الاستثمار، أو من حيث آلية توزيع الأرباح أو من حيث العملة سواء بالدينار الكويتي أو بالعملات الأجنبية، ومن هذه الودائع الاستثمارية (الوديعة الاستثمارية المستمرة – وديعة الديمة الاستثمارية – وديعة النوير الاستثمارية – وديعة السدرة الاستثمارية – وديعة الكوثر الاستثمارية – الوديعة الاستثمارية الخماسية – الودائع بالعملات الأجنبية – الخطط الاستثمارية طويلة الأجل).

وتتقسم الخطط الاستثمارية طويلة الأجل إلى عدة أنواع ( خطة "جامعتي" للتعليم العالي – خطة "إنجاز" المرنة – خطة "رفاء" للزواج – خطة "ثمار" للتقاعد وخطة "شفاء" للرعاية الصحية الخاصة).

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

وتأتي أهمية الودائع الاستثمارية من كونها توفر استقراراً أكبر لعمليات المصارف (البنوك)، إذ بإمكان "بيتك" استثمار الودائع الاستثمارية في المشروعات الإنتاجية المختلفة، سواء بطريق مباشر أو بطريق 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 إقبال عالمي على شراء وبيع سبائك الذهب. أطلق بيت التمويل الكويتي حساب الذهب الذي يتيح لعملائه شراء وبيع سبائك الذهب بشكل آمن وفعال ومريح ليكون بذلك أول منتج فريد من نوعه يطرح في الكويت. كما أن الذهب الذي يوفره بيتك هو أنقى درجات الذهب على الإطلاق من عيار (999.9) حيث يمكن للعملاء فتح حساب الذهب واتمام عمليات الشراء والبيع لسبائك بيتك من خلال جميع الفروع المصرفية أو من خلال القنوات الإلكترونية المتمثلة بموقع بيتك الإلكتروني وتطبيق بيتك للأجهزة المحمولة، أو من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ"بيتك".

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

## سادساً: الضوابط الشرعية

### هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

1. التأكد من التزام قطاعات وإدارات "بيتك" بعرض جميع المنتجات والأنشطة على الهيئة الشرعية وذلك من خلال مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والهياكل التمويلية؛ وذلك بهدف التأكد من خلوها من المحظورات الشرعية.

2. الاطلاع على تقارير المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات من قبل إدارة البحوث والاستشارات الشرعية وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية.

3. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الدورية على قطاعات وإدارات "بيتك" المرفوعة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك لضمان التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة.

4. التأكد من أن جميع الإيرادات التي تحققت من مصادر محرمة أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها للتخلص منها في أعمال خيرية.

5. يتم احتساب الوعاء الزكوي بعد موافقة البنك المركزي على الميزانية العمومية لبيت التمويل الكويتي.

6. الجمعية العمومية هي التي تقوم بتحديد مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية.

# البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2022



العيان والعصيمي وشركاه  
إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون  
صندوق رقم 74 الصفاة  
الكويت الصفاة 13001  
ساحة الصفاة  
برج بيتك الطابق 18 - 20  
شارع أحمد الجابر

هاتف: 22955000 / 22452880  
فاكس: 22456419  
kuwait@kw.ey.com  
www.ey.com/me

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه  
شارع أحمد الجابر، الشرق  
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع  
ص.ب: 20174 الصفاة 13062 الكويت  
هاتف: 2243 8060 - 2240 8844 965+  
فاكس: 2245 2080 - 2240 8855 965+  
www.deloitte.com

العيان والعصيمي وشركاه  
إرنست ويونغ

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

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

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان. علاوة على ذلك، فقد تم تحديث إجراءات التدقيق التي قمنا بها لإدراج الاعتبارات المرتبطة بسبب الضغوط الحالية الناتجة عن التضخم وبيئة الأعمال القائمة على معدلات الربح المرتفعة، بما في ذلك التركيز على التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختبار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للازداد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمتخصصين لدينا لتقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالبيانات الأساسية والطرق والافتراضات المستخدمة للتأكد من توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 المحددة طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. بالنسبة لعينة التسهيلات التمويلية، فقد قمنا بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي التعرض للمخاطر عند التعثر واحتمالات التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان الذي تم أخذه في الاعتبار ضمن نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة والتوجيهات التي قامت الإدارة بمراجعتها في ضوء التأثيرات الاقتصادية المستمرة لغرض تحديد خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا أيضاً بتقييم المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

(ب) المحاسبة عن دمج الأعمال

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

قامت المجموعة بمساعدة من خبير خارجي بالمحاسبة عن تكلفة الحيازة من خلال تحديد القيم العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بما في ذلك الموجودات غير الملموسة بمبلغ 326,803 ألف دينار كويتي، مع الرصيد الذي نتج عنه شهرة مبدئية بقيمة قدرها 2,142,182 ألف دينار كويتي. لا يزال توزيع سعر الشراء أمراً مؤقتاً كما في 31 ديسمبر 2022، وذلك نظراً للوقت المنقضي بين تاريخ المعاملة والموافقة على البيانات المالية المجمعة. سيتم تعديل الشهرة المبدئية الناتجة عن الحيازة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ذات الصلة بأثر رجعي عند الانتهاء من عملية توزيع سعر الشراء خلال سنة 2023.



# Deloitte.

العيان والعصيمي وشركاه  
إرنست ويونغ

بنين عالمنا  
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) المحاسبة عن دمج الأعمال (تتمة)

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

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، مراجعة اجتماعات مجلس الإدارة و محاضر اجتماعات الجمعية العمومية السنوية ذات الصلة وكذلك الموافقات الرقابية واستيعاب معاملة الحيازة، وذلك من أجل تقييم ما إذا كانت المعاملة المحاسبية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 3: دمج الأعمال قد تم تطبيقها بشكل مناسب أم لا. فقد قمنا في هذا الصدد بتقييم المعايير المستخدمة لغرض الاعتراف بالمعاملة على أنها عملية دمج أعمال وتحديد تاريخ الحيازة والسعر المدفوع. لقد تحققنا أيضًا من أن نتائج عمليات البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. تم إدراجها ضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ الحيازة، على النحو المحدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 3.

وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبر الخارجي، الذي تم تعيينه من قبل الإدارة لمساعدتهم في ممارسة توزيع سعر الشراء، يتمتع بالكفاءة والتدورات والموضوعية اللازمة لأغراض التدقيق. كما قمنا بتقييم مدى معقولية القيمة العادلة المؤقتة للموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها، وهو الأمر الذي تضمن التحقق من منهجية التقييم المستخدمة.

فيما يتعلق بالموجودات غير الملموسة المعترف بها كجزء من ممارسة توزيع سعر الشراء، قمنا بتقييم المنهجية وطريقة تحديد وحدات إنتاج النقد والتقييم العادل المؤقت لهذه الموجودات بناءً على استيعابنا لأعمال المنشأة التي تم حيازتها (البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.) وقمنا بمناقشة أسباب الحيازة والتقييم مع الإدارة.

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

(ج) المحاسبة عن التعديلات الناتجة عن معدلات التضخم المرتفع

تعمل إحدى الشركات التابعة للمجموعة في تركيا، والتي تعتبر قطاع اقتصادي ذي تضخم مرتفع، وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 29: التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع. حيث من المقرر وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي 29 إعادة إدراج البيانات المالية لمنشأة قد تم إعدادها وفقًا لعملة الاقتصاد ذي التضخم المرتفع فيما يتعلق بوحدة القياس الحالية في تاريخ البيانات المالية المجمعة. يعتبر كل من إعادة إدراج المعلومات المالية السابقة وفقًا لوحد القياس الحالية وتحديد الأرباح أو الخسائر النقدية من الأمور المعقدة وتتطلب اتخاذ أحكام معينة ليتم تطبيقها من قبل الإدارة. لذلك، فقد اعتبرنا تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها استيعاب العملية التي نفذتها المجموعة لتحديد تعديلات التضخم المرتفع، وقمنا بتقييم الضوابط على العملية المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب، ومطابقة مؤشر أسعار المستهلك بالمعدلات التي قدمها معهد الإحصاء التركي واختبار معدل التضخم بناءً على متوسط التغيرات الشهرية في مؤشر أسعار المستهلك مقارنة بسنة الأساس. قمنا بمراجعة تعديلات التضخم المرتفع المتعلقة بالمعلومات المالية التاريخية وتحديد صافي الربح أو الخسارة النقدية بما في ذلك الأحكام المطبقة من قبل الإدارة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم المدخلات المستخدمة في حسابات التضخم المرتفع مع التركيز بشكل خاص على مؤشرات أسعار المستهلك المستخدمة وأيضًا أعدنا إجراء الدقة الحسابية لتعديلات التضخم المرتفع.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قمنا أيضًا بتقييم مدى كفاية وملاءمة إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بالتعديلات الناتجة عن التضخم المرتفع في إيضاح 38 حول البيانات المالية المجمعة. كما تم الإفصاح عن السياسة المحاسبية المتعلقة بالتضخم المرتفع في إيضاح 2.3 حول البيانات المالية المجمعة.

العيان والعصيمي وشركاه  
إرنست ويونغ

بنين عالمنا  
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2022، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات وتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

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 في التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجها 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 وعن أدوات الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً 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 الحذف 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.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أعدتها الإدارة.

# Deloitte.

Deloitte.

EY  
بيني عالمنا  
أفضل للعملالعيان والعصيمي وشركاه  
إرنست ويونغ

## تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة وتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور 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.

EY  
بيني عالمنا  
أفضل للعمل  
العيان والعصيمي وشركاه  
إرنست ويونغتقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

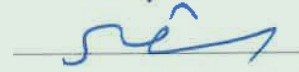
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. 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 / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 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 2022 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان

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


شيخه عدنان الفليج

سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

6 فبراير 2023

الكويت



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

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الإيرادات	2022	2021	إيضاحات
إيرادات تمويل	1,322,323	871,483	
تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين	(521,819)	(285,782)	
صافي إيرادات التمويل	800,504	585,701	
إيرادات استثمار	44,207	16,359	4
إيرادات أتعاب وعمولات	90,279	72,191	
صافي الربح من عملات أجنبية	93,389	88,571	
إيرادات أخرى	43,904	48,189	5
إجمالي إيرادات التشغيل	1,072,283	811,011	
مصروفات التشغيل	(209,079)	(183,976)	
تكاليف موظفين	(94,588)	(82,181)	
مصروفات عمومية وإدارية	(45,322)	(41,783)	
استهلاك وإطفاء	(348,989)	(307,940)	
إجمالي مصروفات التشغيل	723,294	503,071	
صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية	(62,088)	(135,369)	6
المخصصات وانخفاض القيمة	(127,632)	-	38
صافي الخسائر النقدية	533,574	367,702	
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها	(97,875)	(56,469)	7
الضرائب	(1,096)	(1,096)	24
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها	434,603	310,137	
ربح السنة	357,716	243,414	
الخاص بـ:	76,887	66,723	
مساهمي البنك	434,603	310,137	
الحصص غير المسيطرة	33,58	25.99	8
ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك			

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

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

بيان الدخل الشامل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ربح السنة	2022	2021
ربح السنة	434,603	310,137
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:	940	13,206
أرباح إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(7,527)	-
صافي التغيير في احتياطي صندوق التقاعد	15,234	(6,893)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:	20,932	(18,845)
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:	36,166	(25,738)
صافي التغيير في القيمة العادلة خلال السنة	(4,154)	(537)
صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع	(676)	-
صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(231,231)	(205,274)
حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	(206,482)	(218,343)
صافي التغيير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية	228,121	91,794
فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية	167,048	99,642
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	61,073	(7,848)
إجمالي الإيرادات الشاملة	228,121	91,794
الخاص بـ:		
مساهمي البنك		
الحصص غير المسيطرة		

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

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

بيان المركز المالي المجموع  
كما في 31 ديسمبر 2022

الموجودات	2022	2021	إيضاحات
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,155,813	2,325,092	9
المستحق من البنوك	3,869,894	3,349,685	10
مدينو تمويل	18,839,684	11,355,363	11
استثمار في أوراق دين مالية	6,085,453	2,734,922	12
عقارات للمتاجرة	95,110	96,304	
استثمارات	246,641	218,754	13
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	519,656	491,703	15 و 14
عقارات استثمارية	384,142	325,128	16
موجودات أخرى	975,824	654,468	17
الشهرة والموجودات غير الملموسة	2,462,625	32,351	18
عقارات ومعدات	334,603	204,442	
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>36,969,445</b>	<b>21,788,212</b>	
<b>المطلوبات</b>	<b>6,180,795</b>	<b>2,594,754</b>	
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	784,191	216,717	
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	22,482,916	15,866,901	20
حسابات المودعين	1,235,442	802,658	21
مطلوبات أخرى			
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>30,683,344</b>	<b>19,481,030</b>	
<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>	<b>1,342,223</b>	<b>844,155</b>	
رأس المال	3,611,765	720,333	23
علاوة إصدار أسهم	134,222	84,416	24
أسهم منحة موسى بإصدارها	(41,763)	(27,739)	23
أسهم خزينة	111,451	209,996	22
احتياطيات	5,157,898	1,831,161	24
توزيعات أرباح نقدية موسى بها	199,907	100,442	
<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>	<b>5,357,805</b>	<b>1,931,603</b>	
أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	501,666	226,875	26
الحصص غير المسيطرة	426,630	148,704	
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>6,286,101</b>	<b>2,307,182</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>36,969,445</b>	<b>21,788,212</b>	

محمد عبد المحسن المرزوق  
(رئيس مجلس الإدارة)

عبد الوهاب عيسى الرشود  
(الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف)

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

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجموع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الف دينار كويتي	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	توزيعات أرباح نقدية موسى بها	إجمالي حقوق الملكية
2,307,182	148,704	226,875	2,307,182
434,603	76,887	-	434,603
(206,482)	(15,814)	-	(206,482)
228,121	61,073	-	228,121
3,305,084	-	-	3,305,084
(20,202)	-	-	(20,202)
(100,442)	-	-	(100,442)
-	-	-	-
-	-	-	-
271,941	271,941	-	271,941
-	-	2,850	(15,414)
(3,106)	(895)	-	(3,106)
160,030	60,427	-	160,030
9,461	(149)	-	9,461
161,761	161,761	-	161,761
(2,722)	(2,722)	-	(2,722)
(14,024)	-	-	(14,024)
(1,569)	(1,569)	-	(1,569)
6,286,101	426,630	501,666	6,286,101
1,931,603	100,442	1,831,161	1,931,603
357,716	-	357,716	357,716
(190,668)	-	(190,668)	(190,668)
167,048	-	167,048	167,048
3,305,084	-	3,305,084	3,305,084
(20,202)	-	(20,202)	(20,202)
(100,442)	-	(100,442)	(100,442)
-	-	-	-
-	-	-	-
199,907	199,907	-	199,907
(2,850)	-	(2,850)	(2,850)
(14,519)	-	(14,519)	(14,519)
(3,106)	-	(3,106)	(3,106)
99,603	-	99,603	99,603
9,610	-	9,610	9,610
-	-	-	-
-	-	-	-
(14,024)	-	(14,024)	(14,024)
-	-	-	-
5,357,805	199,907	5,157,898	5,357,805
209,996	209,996	357,716	209,996
(190,668)	-	(190,668)	(190,668)
167,048	-	167,048	167,048
(20,202)	-	(20,202)	(20,202)
-	-	-	-
(134,222)	-	(134,222)	(134,222)
(199,907)	-	(199,907)	(199,907)
(2,850)	-	(2,850)	(2,850)
(14,519)	-	(14,519)	(14,519)
(3,106)	-	(3,106)	(3,106)
99,603	-	99,603	99,603
9,610	-	9,610	9,610
-	-	-	-
-	-	-	-
(14,024)	-	(14,024)	(14,024)
-	-	-	-
111,451	111,451	111,451	111,451
(41,763)	-	(41,763)	(41,763)
134,222	134,222	134,222	134,222
3,611,765	3,611,765	3,611,765	3,611,765
1,342,223	1,342,223	1,342,223	1,342,223

رئيس السنة  
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات الشاملة  
إصدار أسهم عادية (إيضاح 23)  
إصدار أسهم منحة (إيضاح 24)  
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 24)  
توزيعات أرباح (إيضاح 24):  
أسهم منحة موسى بإصدارها  
توزيعات أرباح نقدية موسى بها  
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1  
تأجيل عن جمع الأرباح، بالصافي  
تحويل تحويل عمليات احتيانية لصكوك مستدامة - الشريحة 1  
تحويل تحويل عمليات احتيانية لصكوك مستدامة - الشريحة 1  
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1  
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة  
تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)  
بيع شركة تابعة  
بيع شركة تابعة  
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة  
صافي الحركة في سهم خزينة  
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

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

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمعة (تكملة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الف دينار كويتي	صكوك	مشاركة - الشريحة 1	الإجمالي	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	الإجمالي	احتياطات (الشريحة 22)	أسمه حريية	أسمه مفتحة	علاوة إصدار	رأس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2021
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	مشاركة - الشريحة 1	الإجمالي	توزيعات أرباح نقدية موصى بها	الإجمالي	احتياطات (الشريحة 22)	أسمه حريية	أسمه مفتحة	علاوة إصدار	رأس المال	الرصيد كما في 1 يناير 2021
2,101,398	165,357	-	1,936,041	76,093	1,859,948	323,199	(27,739)	76,741	720,333	767,414	2021
310,137	66,723	-	243,414	-	243,414	243,414	-	(76,741)	-	-	إجمالي الأيرادات (الخصش) الشاملة
(218,343)	(74,571)	-	(143,772)	-	(143,772)	(143,772)	-	-	-	-	إصدار أسهم مفتحة (الإصدار 24) ركة
91,794	(7,848)	-	99,642	-	99,642	99,642	-	-	-	76,741	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(20,508)	-	-	(20,508)	-	(20,508)	(20,508)	-	-	-	-	توزيع أرباح (الإصدار 24):
(76,093)	-	-	(76,093)	(76,093)	-	-	-	-	-	-	أسمه مفتحة موصى بإصدارها
-	-	-	-	-	-	-	-	84,416	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصى بها
-	-	-	-	100,442	(100,442)	(100,442)	-	-	-	-	إصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1 (الإصدار 26)
225,788	-	225,788	-	-	-	(84,416)	-	-	-	-	تكاليف معاملات إصدار صكوك مستدامة
(535)	-	(535)	(535)	-	(535)	(535)	-	-	-	-	- الشريحة 1
-	-	1,087	(1,087)	-	(1,087)	(1,087)	-	-	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1
(4,084)	-	-	(4,084)	-	(4,084)	(4,084)	-	-	-	-	سداد أرباح من صكوك مستدامة - الشريحة 1
(2,366)	-	-	(2,366)	-	(2,366)	(2,366)	-	-	-	-	حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
(6,172)	(6,765)	-	593	-	593	(2,366)	-	-	-	-	حيزة الحصة غير المسيطرة
(2,040)	(2,040)	-	-	-	-	593	-	-	-	-	صافي التغييرات الأخرى في الحصة غير المسيطرة
2,307,182	148,704	226,875	1,931,603	100,442	1,831,161	209,996	(27,739)	84,416	720,333	844,155	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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

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

بيان التدفقات النقدية المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الف دينار كويتي	إيضاحات	2022	2021
<b>أنشطة التشغيل</b>			
ربح السنة			
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء			
مخصصات وانخفاض القيمة			
إيرادات توزيعات أرباح			
ربح من بيع/ تصفية استثمارات			
ربح من بيع استثمارات عقارية			
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة			
صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع			
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل والمستحق من البنوك			
استثمار في أوراق دين مالية			
عقارات للمتاجرة			
موجودات أخرى			
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية			
(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية			
حسابات المودعين			
مطلوبات أخرى			
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل			
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
صافي الحركة في الاستثمارات			
شراء عقارات استثمارية			
متحصلات من بيع عقارات استثمارية			
شراء عقارات ومعدات			
متحصلات من بيع عقارات ومعدات			
موجودات غير ملموسة، بالصافي			
متحصلات من بيع / استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة			
متحصلات من بيع شركات تابعة			
توزيعات أرباح مستلمة			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية متعلقة بدمج الأعمال (إيضاح 3)			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار			
<b>أنشطة التمويل</b>			
صافي المتحصلات من إصدار أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1			
سداد أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1			
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة			
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة			
الحركة في داتني صكوك وتمويل محدد الأجل			
زكاة مدفوعة			
صافي الحركة في أسهم خزينة			
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل			
<b>صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل</b>			
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير			
<b>النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر</b>			
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 11 يناير 2023. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

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

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

### 2.1 أساس الإعداد

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

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

◀ الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد-19 خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/2020/461 المؤرخ في 5 يوليو 2020. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى ممنوحة إلى العملاء ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل المجمع. سيؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020.

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

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

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

### 2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

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

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### إشارة مرجعية إلى الإطار المفاهيمي – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3

تستبدل التعديلات الإشارة المرجعية إلى إصدار سابق من الإطار المفاهيمي لمجلس معايير المحاسبة الدولية بإشارة مرجعية إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس 2018 دون تغيير متطلباتها بشكل كبير. تضيف التعديلات استثناءً إلى مبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي للتقارير المالية 3 "دمج الأعمال" لتجنب إصدار الأرباح أو الخسائر المحتملة في "اليوم الثاني" والتي تنشأ عن الالتزامات والمطلوبات المحتملة التي ستتحقق ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي 37 المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21: الضرائب، إذا تم تكديدها بشكل منفصل. يتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق المعايير الواردة في معيار المحاسبة الدولي 37 أو تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 21، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان التزام حالي قائم في تاريخ الحيازة .

تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 3 لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للاعتراف بها في تاريخ الحيازة. وفقاً للأحكام الانتقالية، تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات بآثر مستقبلي، أي على عمليات دمج الأعمال التي تحدث بعد بداية فترة البيانات المالية المجمعة السنوية التي تطبق خلالها التعديلات لأول مرة (تاريخ التطبيق المبدئي).

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك موجودات محتملة أو التزامات أو مطلوبات محتملة ضمن نطاق هذه التعديلات التي نشأت خلال الفترة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية – الرسوم ضمن اختيار "نسبة 10%" في حالة إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المبالغ المسددة أو المستلمة فيما بين العميل والممول مشتلمة على الرسوم المسددة أو المستلمة إما من قبل العميل أو الممول نيابةً عن الطرف الآخر. ليس هناك تعديل مماثل مقترح فيما يتعلق بمعيار المحاسبة الدولي 39/الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة حيث لم يكن هناك تعديلات جوهرية على الأدوات المالية لدى المجموعة خلال الفترة.

#### معيار المحاسبة الدولي 29 – التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، قامت المجموعة أيضاً بتطبيق السياسة التالية بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي 29/التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع خلال السنة، على شركتها التابعة العاملة في قطاع اقتصادي ذي تضخم مرتفع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركة التابعة التي تعتبر عملتها الرئيسية هي عملة الاقتصاد ذي التضخم المرتفع مقابل التضخم قبل تحويلها إلى الدينار الكويتي. بمجرد إعادة إدراجها، يتم تحويل جميع بنود البيانات المالية إلى الدينار الكويتي باستخدام سعر الصرف الختامي. إن المبالغ المعروضة للسنوات السابقة لأغراض المقارنة لا يتم إعادة إدراجها على مستوى التجميع حيث إن عملة العرض للمجموعة ليست عملة اقتصاد ذي تضخم مرتفع. عند التجميع، تم إدراج تأثير التغييرات في الأسعار خلال الفترات السابقة على المعلومات المالية للشركة التابعة مباشرةً في بيان التغييرات في حقوق الملكية المجمع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تعتبر عملتها الرئيسية عملة اقتصاد ذي تضخم مرتفع لتعكس التغييرات في القوة الشرائية للعملة المحلية، بحيث يتم إعادة إدراج جميع البنود في بيان المركز المالي المجمع والتي لم يتم التعبير عنها بالشروط الحالية (بنود غير نقدية) من خلال تطبيق مؤشر أسعار عام في تاريخ البيانات المالية المجمعة، ويتم إعادة إدراج جميع الإيرادات والمصروفات من خلال تطبيق عوامل التحويل المناسبة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير الجوهرية الجديدة والمعدلة والتفسيرات الصادرة ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات عند سريانها.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

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

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد السريان، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 عقود التأمين الصادر في سنة 2005. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. إن الهدف العام للمعيار الدولي للتقارير المالية 17 هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين يتميز بأنه الأكثر إفادة وتناسقاً لشركات التأمين. على النقيض من المتطلبات الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 4 والتي تستند بصورة كبيرة إلى عدم التطبيق بأثر رجعي للسياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي كافة جوانب المحاسبة ذات الصلة. يعتمد أساس المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على النموذج العام والذي يسانده:

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

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. يسمح بالتطبيق المبكر ولكن بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 15 في أو قبل تاريخ قيامها بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 لأول مرة.

يسري المعيار على شركات التأمين التابعة لها، والتي ليست جوهرية بالنسبة للمجموعة. إن المجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير المعيار على بياناتها المالية المجمعة وستطبق المعيار في تاريخ السريان.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يناير 2020 تعديلات على الفقرات رقم 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- إن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت هناك أي اتفاقيات حالية قد تتطلب إعادة التفاوض.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8 والتي قدم فيها تعريف "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات والتغيرات المحاسبية في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات كيف تستخدم المنشآت أساليب القياس والمداخلات لوضع التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتتنطبق على التغييرات في السياسات والتغيرات المحاسبية في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية الفترة. ويسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن تلك الحقيقة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولية 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 "أحكام المعلومات الجوهرية" والذي يقدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف تلك التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياستها المحاسبية "الجوهرية" بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح عن سياستها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في اتخاذ القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

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

#### الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 (تتمة)

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية 2 تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف المعلومات الجوهرية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان تلك التعديلات ليس ضرورياً. تقوم المجموعة حالياً بإعادة النظر في الإفصاحات عن معلومات سياستها المحاسبية للتأكد من توافقها مع المتطلبات المعدلة.

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

في مايو 2021، أصدر مجلس الإدارة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف المبدئي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 12، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق ضريبية مؤقتة قابلة للخصم ومتساوية.

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة معروضة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل الضريبة المؤجلة (بشرط توفر ربح كافٍ خاضع للضريبة) والتزام الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والضريبة المرتبطة بعقود التأجير والتزامات إنهاء الخدمة. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات.

### 2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر من كل سنة وشركاتها التابعة كما في ذلك التاريخ أو في تاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية فيما بين الشركات بما في ذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات فيما بين المجموعة.

#### أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق الحالية التي تحولها لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر أو الحقوق في العائدات المتغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وقوع تغييرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن ذلك عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 19 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

#### ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصص غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في المبالغ المسجلة لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق الملكية للمجموعة. يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

#### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيازة. تقاس تكلفة الحيازة وفقاً لمجموع المقابل المحول، الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة باختيار إما قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالحيازة كمصروفات عند تكبدها وإدراجها في المصروفات الإدارية.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

انتهت المجموعة إلى إنها قامت بحيازة أعمال، عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الحصول عليها مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. تعتبر العملية التي تم حيازتها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتتضمن المدخلات التي تم حيازتها القوى العاملة المنظمة التي تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء هذه العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكبد تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

عندما تقوم المجموعة بحيازة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدرة لغرض التحديد والتصنيف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع ذات الصلة كما في تاريخ الحيازة. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيازة. إن المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم إعادة قياسه ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يقاس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية ويندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 /الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يقاس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة أو أي حصص سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم ما إذا قد قامت بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدرة بدقة كما تراجع الإجراءات المتبعة لقياس المبالغ المسجلة في تاريخ الحيازة. وإذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يسجل حينها الربح ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. لغرض إجراء اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيازة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الدمج بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على إحدى وحدات إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في ظل هذه الظروف على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

#### استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً ولكن دون ممارسة السيطرة. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يمثل المشروع المشترك نوعاً من الترتيبات المشتركة التي بموجبها يكون للأطراف التي تمارس سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي مشاركة متفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب التي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات صلة موافقة جماعية للأطراف التي تتشارك السيطرة. إن الاعتبارات التي يتم أخذها عند تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجمع، كما يتم تسجيل حصة المجموعة من الحركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل المجمع. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة وشركات المحاصة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم عند الضرورة تعديلها لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة. ففي حالة حدوث الانخفاض، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والمشروع المشترك والقيمة الدفترية لهما ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجمع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمه العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة من خلال مقارنة القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة بإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. يتم إدراج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد العملة الرئيسية الخاصة بها، كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام العملة الرئيسية.

#### المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ المركز المالي. يتم إدراج كافة الفروق ضمن صافي الأرباح / الخسائر من العملات الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف. بينما تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للبند.

#### شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق أسعار التحويل الناتجة عن تحويل عمليات التجميع ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع أو تصفية أو سداد رأس مال أو التنازل عن كل أو جزء من شركة تابعة أجنبية، يتم الاعتراف ببند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية الخاصة في بيان الدخل المجمع.

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

#### الاعتراف بالإيرادات

يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

(1) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

- الإيرادات من عمليات المراقبة والاستصناع والموجودات المؤجرة والتورق والمضاربة واستثمارات الوكالة وأرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى والاستثمار في أوراق الدين المالية ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.

يتم تعليق عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمديني التمويل حيث يكون الربح و / أو أصل المبلغ متأخراً في السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر.

(2) يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزام الأداء من خلال تحويل الخدمات المتعهد بها إلى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدار الوقت أو في فترة زمنية معينة. تسجل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدار وقت تقديم الخدمة. تسجل الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة معاملات في فترة زمنية معينة عند إتمام المعاملة ذات الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

- 3) يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
- 4) يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.
- 5) يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
- 6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة. يتم الاعتراف بأرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

#### عقارات للمتاجرة

تقاس العقارات للمتاجرة ميدنياً بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تم إدراج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، التي يتم تحديدها على أساس كل عقار على حدة.

#### عقارات استثمارية

تقاس العقارات الاستثمارية ميدنياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

لا يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع في سنة إلغاء الاعتراف كريح من بيع الاستثمار العقاري.

تتم التحويلات إلى أو من العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغير في الاستخدام. إذا أصبحت العقارات والمعدات عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذه العقارات وفقاً للسياسة المدرجة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

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

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها التي تتراوح ما بين 20 - 40 سنة فيما عدا الأرض ملك حر التي يقدر لها عمر إنتاجي غير محدد.

#### عقارات قيد الإنشاء

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

#### مخزون المعادن الثمينة

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

#### الأدوات المالية

##### تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية ميدنياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا المتاجرة بالطريقة الاعتيادية أي: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

#### التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي إلى شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. تقاس الأدوات المالية ميدنياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أرباح أو خسائر اليوم الأول كما هو مبين أدناه.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

##### أرباح أو خسائر اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما لا يتم الاعتراف بتلك الأداة.

#### فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

- ◀ التكلفة المطفأة
- ◀ القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- ◀ القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس المطلوبات المالية بخلاف التزامات التمويل والضمانات المالية وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وتمثل أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

#### تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الغرض من الأعمال. أي ما إذا كان غرض المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي منهما (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر.
- ◀ كيفية مكافأة مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- ◀ كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "سيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، لن تغير المجموعة من تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال، ولكنها ستدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثّة أو المشتراة مؤخراً في الفترات المستقبلية.

#### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)

عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط ("اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط").

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة وجود مدفوعات أصل المبلغ أو إطفاء القسط/الخصم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

*تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (تتمة)*

إن العناصر الأكثر أهمية للربح في أي ترتيب تمويل أساسي تتمثل عادة في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى وهامش الربح. لإجراء تقييم مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام، وتراعي العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل العائد عن هذا الأصل.

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط على المبلغ القائم. في هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية المجمعة الأولى التالية لحدوث التغير. من المتوقع أن تكون هذه التغيرات غير متكررة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة
- أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

*أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:*

يتم قياس الأصل المالي وفقا للتكلفة المطفأة في حالة استيفائه كلا الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفه كمدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمستحق من البنوك وبعض الاستثمارات في أوراق الدين المالية ومديني التمويل كأدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة.

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

*أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:*

يتم إدراج أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقا للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تحوط فعالة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بينما يتم عرضها ضمن التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية حتى يتم استبعاد أو إعادة تصنيف الأصل. وعند استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

*أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: (تتمة)*

لا تتسبب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مدرجة بالقيمة العادلة. بدلا من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل إلى الأرباح أو الخسائر. يعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

*أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:*

عند الاعتراف المبدئي، قد تختار المجموعة على نحو غير قابل للإلغاء تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض، ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

*الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:*

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقا للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بشكل كبير من أي فروق محاسبية قد تنشأ بخلاف ذلك.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقا لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

#### 1. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدة البنوك والمؤسسات المالية والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

#### 2. المستحق من البنوك

إن المستحق من البنوك هو موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة السلعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية وأذونات الخزينة والودائع لدى البنوك المركزية. تدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

#### 3. مدينو التمويل

إن أرصدة مدين التمويل هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من تسهيلات التمويل الإسلامي بما في ذلك مديني المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمضاربة والوكالة والموجودات المؤجرة وكذلك أرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى. تدرج أرصدة مديني التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

**2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)***الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: (تتمة)**المرابحة*

إن المرابحة هي اتفاقية تتعلق ببيع السلع بالتكلفة، زائداً هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي ستتم المعاملة وفقاً له وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحدثائه.

*الاستصناع*

إن الاستصناع هو عقد بيع ميرم بين مستصنع وصانع، حيث يتعهد الصانع بناء على طلب المستصنع بتصنيع موضوع العقد (المنتج) وفقاً للمواصفات المشتركة، ووفقاً لسعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

*الإجارة*

يتم إبرام عقد التأجير بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، حيث تحقق المجموعة بموجبه عائداً عن طريق تحميل الإيجارات على الموجودات المؤجرة إلى العملاء.

*التورق*

هو منتج يشتري فيه العميل سلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ثم يبيعها على الفور نقدًا إلى طرف آخر.

*المضاربة*

اتفاقية ميرمة بين طرفين؛ أحدهما يقدم الأموال (رب المال) والآخر يبذل الجهود ويوفر الخبرة (المضارب) وهو مسؤول عن استثمار هذه الأموال في شركة معينة أو نشاط خاص مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إن وجدت الأرباح، في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة أمواله بينما يتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، ففي حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل المضارب فقط الخسائر. تعمل المجموعة كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عند استثمار هذه الأموال على أساس المضاربة.

*الوكالة*

إن الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ في حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام الوكالة.

*تمويلات وسلف أخرى*

إن التمويلات والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد تعديلها بما يعكس عمليات تحوط القيمة العادلة الفعلية، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص خسائر الائتمان. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم إدراج الإطفاء ضمن "إيرادات تمويل" في بيان الدخل المجمع.

*مدينون تجاريون*

يتم إدراج أرصدة المدينين التجاريين التي تتعلق بشكل أساسي بالشركات التابعة والمرتبطة بأعمال الشركات بخلاف التمويل وفقاً للمبالغ المستحقة، بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

## 4. استثمارات في أوراق دين مالية

يتم تصنيف الاستثمارات في أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تتضمن هذه الاستثمارات في السندات والصكوك وأوراق وشهادات الإيداع الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية والشركات الأخرى.

## 5. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في أدوات حقوق الملكية والاستثمار في الصناديق. يتم إدراج الاستثمار في أدوات حقوق الملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

**2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)***الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: (تتمة)*

## 6. رأس المال المشترك المدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث اختار البنك قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، باستخدام الإعفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

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

*المطلوبات المالية*

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

## 1. المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين ودائنو الصكوك والتمويل محدد الأجل

يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يتم بيع الاستثمارات وفقاً للالتزام يقضى بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجمع ويتم إدراج المقابل المستلم ضمن "تمويل بموجب اتفاقيات إعادة الشراء". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكاليف تمويل ويتم استحقاقه على مدى عمر الاتفاقية باستخدام طريقة الربح الفعلي.

## 2. الدائنون التجاريون

تتعلق أرصدة الدائنين التجاريين بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. تسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

## 3. مصروفات مستحقة

تسجل المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

## 4. الضمانات المالية

في إطار سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام مدرج بالقيمة العادلة، المعدلة مقابل تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل المجمع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات يجب على المجموعة بموجبها وخلال مدة الالتزام تقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد محجف، التزما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

**إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية**

لا يتم الاعتراف بالأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

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



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

*إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)*

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجمع.

*إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام*

تعمل المجموعة على إلغاء الاعتراف بالأصل المالي مثل مديني التمويل عندما يعاد التفاوض بشأن الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرية إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كإلغاء الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة بالفعل.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بمديني التمويل أو الاعتراف بها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص الأسهم
- تغير الطرف المقابل
- في حالة وقوع هذا التعديل، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

إذا لم يؤد هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. واستنادا إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقا لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة بالفعل.

*المقاصة*

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتتوي المجموعة التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح والعقود الأجلة والخيارات وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من التسجيل لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرةً في بيان الدخل المجمع كإيرادات استئمار.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

- عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل أو التزام تام غير مسجل.
- عمليات تحوط التدفقات النقدية حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مسجل أو بمعاملة محتملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.
- عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

عند بداية علاقة تحوط، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التحوط التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التحوط عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء عملية التحوط.

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيمن على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من مقدار بند التحوط ذلك.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط على النحو التالي:

*عمليات تحوط القيمة العادلة:*

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في بيان الدخل المجمع، بينما تؤدي أرباح أو خسائر التحوط للبند المتحوط له إلى تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له، متى كان ذلك مناسباً، وتسجل في بيان الدخل المجمع.

*عمليات تحوط التدفقات النقدية:*

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال مباشرةً في بيان الدخل المجمع. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط أو التغيير المتراكم في القيمة العادلة للبند المتحوط له أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على بيان الدخل المجمع.

عندما ينتهي سريان أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم يعد التحوط مؤهل للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي للمعاملة المتحوط لها المتوقعة في بيان الدخل المجمع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرةً إلى بيان الدخل المجمع.

*عمليات تحوط صافي الاستثمار:*

إن عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تحوط بند نقدي والتي تم المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة مماثلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية. تسجل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط كإيرادات شاملة أخرى بينما تسجل أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الدخل المجمع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

*عمليات تحوط صافي الاستثمار: (تتمة)*

يقوم البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور على علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الإيبور خلال الفترة التي تسبق استبدال معيار معدل الربح الحالي بسعر بديل خالٍ من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح معدل الإيبور إلى ظهور عوامل عدم تأكد حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط. تتطلب الإعفاءات افتراض عدم تعديل معدل الإيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة بشكل كبير أم لا.

كما تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور ضرورة قيام البنك، فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح معدل الإيبور، بافتراض عدم تعديل معدل الربح نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تقييم مدى فعالية التحوط المتوقع في المستقبل. علاوة على ذلك، لا يتعين على البنك وقف علاقة التحوط إذا أصبحت نتائج تقييم فاعلية التحوط بأثر رجعي لا تقع ضمن نطاق يتراوح من 80% إلى 125% بالرغم من أنه يجب تسجيل أية فاعلية تحوط ضمن الأرباح أو الخسائر كما هو معتاد.

يتم وقف تطبيق الإعفاءات عندما يتم استيفاء بعض الشروط. يشمل ذلك عندما يصبح عامل عدم التأكد الناتج من إصلاح معدل الإيبور غير قائم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له، وذلك في حالة توقف علاقة التحوط أو تم الإفراج عن المبالغ ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والمستحق من البنوك والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وخطابات ائتمان مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى و التكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن الاستثمارات في الأسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

#### خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة سياسة تمكنها من إجراء تقييم في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر التي تطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

لاحتمساب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقدير مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي لتسهيل التمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو لحالات التعرض للمخاطر التي تم تحديدها على إنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مبلغ التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، يتم تحويل الائتماني من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهراً من تاريخ استيفاء كافة الشروط التي أدت إلى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2. إن تحويل الموجودات المالية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة مقابلها فيما يتعلق باسترداد المبلغ القائم إما كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر إلغاء اعتراف (جزئي) بالأصل. وفي حالة إذا كانت قيمة المبلغ الذي يتعين شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل مجمل القيمة الدفترية.

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. تستند حينها خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية لأوجه العجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استنادا إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكدها. يتم خصم أوجه العجز بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبط بالتعرض للمخاطر.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تُحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع استناداً إلى طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

*تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة*

تقوم المجموعة باستمرار بمر اقية كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. لتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات ستخضع لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ومؤشرات التراجع والتحليل استناداً إلى خبرة المجموعة والسابقة وتقييم خسائر الائتمان الذي أجراه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها التعرض لمخاطر حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حالة حدوث تدهور جوهري في تصنيف العميل مقارنة بالتصنيف عند استحداث المعاملة وإعادة الهيكلة نتيجة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية ثانوية بسبب الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) كمؤشرات على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري؛
- تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3؛
- التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر او التعثر المحتمل في المستقبل القريب؛
- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة؛
- يكون للعميل مطلوبات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين؛
- انخفاض تصنيف العميل؛
- انخفاض مادي في قيمة الضمان ذي الصلة المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيعه؛
- انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل؛

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

*تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)*

- مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه؛
- أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية؛
- تعليق الدين أو الأسهم المدرجة الخاصة بالملتزم في البورصة الرئيسية نتيجة شائعات او حقائق تتعلق بمواجهته صعوبات مالية،
- اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد رصيد مديني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛

بيان التدفقات النقدية في العمليات التشغيلية (مستخرج من التقرير السنوي 2022)

إن المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. تعتبر كافة الموجودات المالية التي يتم التأخر في سدادها لمدة 30 يوماً ذات مخاطر ائتمانية مرتفعة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتركة أو المستحدثة هي تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 3.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية تأخر أي مدفوعات أصل مبلغ أو ربح لمدة تزيد عن 90 يوماً أو كانت هناك صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع درجات التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان، وما إلى ذلك. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي بالنسبة لكل أصل من الموجودات المالية الجوهرية بصورة فردية وبالنسبة للبنود الأخرى التي لا تعتبر جوهرية بصورة فردية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتُقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية الواردة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة المقدرة، في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجها في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى من احتمالات التعثر نسبة 1% للتسهيلات ذات التصنيف غير الاستثماري، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة ذات التصنيف الاستثماري، باستثناء التسهيلات التمويلية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

- إن التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ حدوث التعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغييرات المتوقعة عند التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاضات المتوقعة في التسهيلات الملتزم بها. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي، الصادر بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

- إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في وقت معين. يتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك من تحقيق أي ضمان. يتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. نصت تعليمات بنك الكويت المركزي على قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من معدلات التخفيض المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

علاوة على ذلك، فوفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق يتراوح بين 50% و75% على التوالي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

*قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)*

إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان هو الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لجميع التسهيلات التمويلية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي بناءً على الراتب) ما لم يكن للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتמיד وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييمها ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأداة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغييرات عن السيناريوهات الاقتصادية. تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. تشمل عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها في الاعتبار - على سبيل المثال لا الحصر - الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة والمعدلات الصادرة من البنك المركزي وأسعار النفط ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن إدراج المعلومات المستقبلية يزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بانتظام بما في ذلك أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

مديني التمويل المعاد التفاوض بشأنها

في حالة حدوث التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويل المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. في حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويل الممنوح إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة معدل العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التمويل المعاد التفاوض بشأنه لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد المدفوعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات إلغاء الاعتراف على أساس كل حالة على حدة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. في حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

#### مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف مديني التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف رصيد مديني التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تكون القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة الممكن استردادها. يتم إدارة ومراقبة مديني التمويل متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)**

<i>الفئة</i>	<i>المعايير</i>	<i>المخصصات المحددة</i>
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تتراوح من 31 إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 إلى 365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تتضمن المجموعة أيضاً تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول ظروف العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب الحد الأدنى من المخصصات العامة بنسبة لا تقل عن 1% من التسهيلات النقدية ونسبة 0.5% من التسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصصات محددة.

#### عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البنء بشكل موثوق منه. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأرض ملك حر. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها، بالصافي بعد القيم التخريدية المقدرة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

- ◄ مباني
- ◄ أثاث وتركيبات ومعدات
- ◄ سيارات

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات وتعديلها متى كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

لا يتم الاعتراف بالعقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع في سنة إلغاء الاعتراف بالأصل.

#### عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يتمثل في أو ينطوي على عقد تأجير، أي ما إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي.

*المجموعة كمستأجر*

تطبق المجموعة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**عقود التأجير (تتمة)**

*المجموعة كمستأجر (تتمة)*

1. موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير وتدرج ضمن بند "عقارات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل والتكاليف الميدنية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي تصل إلى 25 سنة، أيهما أقصر.

في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة وفقاً لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية لدى المجموعة.

2. مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج مخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الربح وتخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها. كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل مدفوعات التأجير في حالة عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

*المجموعة كمؤجر*

1. موجودات مؤجرة

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

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

2. عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. تُدرج إيرادات التأجير ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل المجمع.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### موجودات غير ملموسة

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

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد الاعتراف المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، وتنعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

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

◀ ودائع أساسية	12 سنة
◀ علامة تجارية	3 سنوات
◀ ترخيص	تم التقييم بأن عمره الإنتاجي غير محدد
◀ تكلفة تطوير برامج	3 إلى 5 سنوات
◀ حقوق ترخيص برامج	15 سنة
◀ حقوق أخرى	3 إلى 7 سنوات

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك ملائماً، حيث يتم اعتبارها حينها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة ولكن يتم اختبارها لغرض تحديد انخفاض القيمة سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان تقييم العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً وإن لم يكن كذلك، فإن التغير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد يتم على أساس مستقبلي.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة.

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمًا بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلا ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة إنتاج النقد) المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخضض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. لفترات أطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن هذا الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده وألا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يسجل هذا الرد في بيان الدخل المجمع.

يتم اختبار الشهرة لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يتم ردها في فترات مستقبلية.

#### الضرائب

تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي ستتوفر فيه الأرباح الخاضعة للضريبة للاستفادة منها. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريب المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين السارية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

يقوم البنك باحتساب زكاة المساهمين بنسبة 2.577% على صافي رأس المال العامل عند إتمام السنة المالية ويتم سدادها وفقاً لتوجيهات إدارة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك ومقاصة المبلغ المسدد بنسبة 1% من صافي الربح الخاص بالزكاة المسددة إلى وزارة المالية وفقاً لقانون الزكاة. يتم تحميل هذه الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

#### قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الرئيسي الذي يكون للمجموعة حق الوصول إليه في ذلك التاريخ.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، عند توفر ذلك.

يعتبر السوق نشط عندما تتم المعاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر سعر معلن في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تقوم بتحقق أقصى استخدام من المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار كافة العوامل التي يراعيها المشاركون في السوق عند تسعير المعاملة.

عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات وفقاً لسعر الشراء والمطلوبات بسعر الطلب.

تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

*موجودات مالية* مدرجة *بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المعلنة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

*مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح و عقود تحويل العملات الأجنبية و عقود السلع الأجلة*

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدل الربح و عقود تحويل العملات الأجنبية و عقود السلع الأجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

*الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى*

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن وفقاً له مبادلة هذه الموجودات لقاء مقابل نقدي على أساس شروط تجارية متكافئة أو سداد التزام للوفاء باستحقاق الدائنين.

*العقارات الاستثمارية*

بالنسبة للعقارات الاستثمارية يتم تحديد القيمة العادلة من قبل مقيمين عقارات مسجلين يتمتعون بخبرة ذات صلة في سوق العقارات.

#### المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال العقود

يمثل المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة متعاقدة عن عقود غير مكتملة التكاليف، والتي تتضمن المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات العامة غير المباشرة زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من التأكد ناقصاً مخصص أي مطلوبات محتملة وأي خسائر متكبدة أو متوقعة عند إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كقواتير إنجاز.

#### المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم للموظفين وذلك فيما يتعلق ببعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل للأدوات حقوق الملكية (معاملات يتم تسويتها بالأسهم).

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك مناسباً (فترة الاستحقاق).

إن المصروفات المترakمة المسجلة للمعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى تاريخ الاستحقاق تعكس الحد الذي تنتهي عنده فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة عن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. يمثل المصروف أو الرصيد الدائن المسجل في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروف المتراكم المسجل خلال السنة.

#### تكلفة التمويل

تتعلق تكلفة التمويل مباشرةً بالمستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

#### مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق صادر للموارد المتضمنة للمزايا الاقتصادية لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم تسجيل المصروف المتعلق بأي مخصص احتياطي في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى الراتب النهائي ومدة الخدمة للموظفين. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق على مدى فترة الخدمة.

يغطي برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية معاشات التقاعد والمزايا الاجتماعية الأخرى للموظفين الكويتيين ، والذي يساهم فيه الموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة المجموعة من المساهمات في هذا البرنامج ، والذي يمثل برنامج مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 – "مزايا الموظفين" إلى بيان الدخل المجمع في السنة التي تتعلق بها.

#### أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهمها كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة بشكل نسبي ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

#### موجودات بصفة الأمانة

تقدم المجموعة خدمات الأمانة وخدمات الوكالة الأخرى التي ينتج عنها الاحتفاظ بموجودات أو الاستثمار نيابةً عن عملاء. لا يتم اعتبار الموجودات المحفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

#### الأحكام الجوهرية

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

*تصنيف الموجودات المالية*

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

*تصنيف العقارات*

تقرر الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي أو عندما يتم إعادة تطويره لغرض البيع.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات التأجير أو لزيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدام غير محدد في المستقبل.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لغرض أن يشغله المالك.

*تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)*

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يشملها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية بموجب بعض عقود التأجير لديها. تطبق المجموعة الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهر في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجيية الأعمال).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأحكام الجوهرية (تتمة)

*التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر*

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية فيما يتعلق بمحفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بها. توصلت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، ومنها أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، إلى أنها تحفظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة لملكية هذه العقارات وتقوم بالمحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

*جانحة فيروس كورونا (كوفيد-19)*

تم اتخاذ الأحكام عند مراعاة التأثيرات التي نتجت أو قد تنتج على المجموعة بسبب جانحة فيروس كورونا (كوفيد-19) استناداً إلى المعلومات المعروفة. تشمل هذه المراجعة طبيعة المنتجات والخدمات المقدمة والعملاء وسلسلة التوريد والموظفين والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة. بخلاف ما تم تناوله في إيضاحات محددة، لا يبدو حالياً أن هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة أو أي عوامل عدم تأكد جوهرية فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر على المجموعة بشكل سلبي كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو لاحقاً نتيجة لجانحة فيروس كورونا (كوفيد-19).

*القيمة العادلة للأدوات المالية*

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملاءمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدرًا باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 37.

#### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

*انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة*

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

*دمج الأعمال*

يتطلب دمج الأعمال أن تكون الموجودات والمطلوبات التي تم حيازتها بالقيمة العادلة والتي تتطلب اتخاذ قدر كبير من الأحكام والتقديرات. يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المقدره مبدئيًا من قبل المجموعة مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المتاحة في تاريخ البيانات المالية المجمعة. كما يتضمن تحديد الموجودات غير الملموسة التي تتطلب اتخاذ أحكام هامة واستخدام التقديرات.

*انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*

تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده والقيمة الدفترية إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة أو شركات المحاصة. إن تقدير المبلغ الممكن استرداده يتطلب من المجموعة إجراء تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار المدخلات المناسبة للتقييم.

*انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة*

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية. تحدد إدارة المجموعة الأساليب المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام بيانات السوق الملحوظة، وتستعين المجموعة بمقيمين جيدي السمعة لإجراء التقييم متى كان ذلك مناسباً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

*انخفاض قيمة الأدوات المالية*

إن قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الأدوات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصاً فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. يتم استقاء هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن ان تؤدي أي تغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مدخلات نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات ذات صلة حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر لدرجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.
- اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل سياسة المجموعة في مراجعة النماذج الخاصة بها بانتظام في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

*خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي*

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التمويل بانتظام لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

*تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة*

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

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

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديرا جوهرياً.

*عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد*

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل التمويل المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل التمويل المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداه للحصول الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم الاقتراض لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل التمويل المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداه، والذي يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل التمويل المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 3 دمج الأعمال

وافقت الجمعية العمومية العادية وغير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 25 يوليو 2022 على توصية مجلس الإدارة بحيازة 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. عن طريق مبادلة الأسهم بنسبة تبادل سهم واحد من "بيت التمويل الكويتي" مقابل 2.695 سهم من البنك الأهلي المتحد، كما وافقت الجمعية العمومية على تفويض مجلس الإدارة بتنفيذ جميع الإجراءات ذات الصلة، وإرسال عرض الحيازة والوفاء بالإجراءات ذات الصلة. في 24 سبتمبر 2022، تلقت الشركة الأم قبولات بنسبة 97.273% فيما يتعلق بعرض الحيازة.

في 2 أكتوبر 2022، قامت الشركة الأم بحيازة السيطرة على البنك الأهلي المتحد عن طريق إصدار عدد 4,023,741,236 سهمًا جديدًا من الشركة الأم إلى مساهمي في البنك الأهلي المتحد الذين أبدوا قبولاً لعرض الحيازة لقاء مقابل شراء بقيمة 799 فلس للسهم، وهو السعر المعلن لأسهم الشركة الأم في تاريخ الحيازة. علاوة على ذلك، تم إدراج أسهم الشركة الأم في بورصة البحرين اعتبارًا من 6 أكتوبر 2022. لاحقًا، في 20 نوفمبر 2022، مارست الشركة الأم حقها (حق الأغلبية في إخراج الأقلية) لحيازة نسبة 2.727% من الأسهم المتبقية للمساهمين الراضين للحيازة وأصدرت عدد آخر من الأسهم الجديدة بعدد 112,784,885 من أسهم الشركة الأم، وبالتالي أصبح البنك الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بالكامل لقاء مقابل شراء إجمالي قيمته 3,305,084 ألف دينار كويتي.

تم توزيع مقابل الشراء (المشار إليه أيضًا بـ "سعر الشراء") الخاص بالحيازة على الموجودات والمطلوبات المشتراة باستخدام قيمها العادلة الميدنية في تاريخ الحيازة. وسيتم فيما يلي عرض طريقة احتساب مقابل الشراء وتوزيعه على صافي موجودات الشركة على أساس القيم العادلة لكل منها في تاريخ الحيازة، وكذلك الشهرة الناتجة عن الحيازة. يتم قياس الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة بنسبة الحصة في المبلغ المسجل لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. وإن الشهرة المسجلة على أساس التوزيع المؤقت لسعر الشراء تمثل الفرق بين مقابل الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة. يمكن تعديل توزيع سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ دمج الأعمال، حيث يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للموجودات المشتراة والمطلوبات المقدره، بما في ذلك التوافق بنموذج الأعمال، إذا لزم الأمر.

فيما يلي عرض موجز للقيم العادلة المؤقتة للموجودات المشتراة والمطلوبات المقدره على النحو التالي:

<i>ألف دينار كويتي</i>	
	<b>778,063</b>
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	<b>1,602,745</b>
المستحق من البنوك	<b>6,352,072</b>
مدينو تمويل	<b>2,934,253</b>
استثمار في أوراق دين مالية	<b>31,247</b>
استثمارات	<b>87,868</b>
استثمار في شركات زميلة وشركات محاصة	<b>41,984</b>
عقارات استثمارية	<b>490,949</b>
موجودات أخرى	<b>99,057</b>
عقارات ومعدات	
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>12,418,238</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 3 دمج الأعمال (تتمة)

#### المطلوبات

المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية

دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل

حسابات المودعين

مطلوبات أخرى

#### إجمالي المطلوبات

إجمالي صافي الموجودات المحددة بالقيمة العادلة

الحصص غير المسيطرة

الأوراق الرأسمالية المستدامة - الشريحة 1

#### صافي الموجودات الملموسة

موجودات غير ملموسة المحددة

الشهرة المؤقتة الناتجة من الحيازة

#### مقابل الشراء

اعتباراً من تاريخ الحيازة، ساهم البنك الأهلي المتحد بمبلغ 109,119 ألف دينار كويتي من إيرادات التشغيل و62,494 ألف دينار كويتي من الربح الخاص بمساهمي البنك.

وافق بنك الكويت المركزي وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك على إطار زمني محدد لتحويل جميع الاستثمارات والمنتجات التقليدية الناتجة عن حيازة البنك الأهلي المتحد لتصبح متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم تضمين جميع الإيرادات والمصروفات من الأنشطة غير المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في بيان الدخل المجمع، ويتم تحويل فائض الإيرادات التقليدية عن المصروفات التقليدية للفترة من 2 أكتوبر 2022 إلى حين الانتهاء من التحول الكامل لمجموعة الأهلي المتحد، إن وجد، إلى حساب خيري مستحق الدفع ومُدرج في مطلوبات أخرى. يتم الإشراف على الاستقادة من الحساب الخيري من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك.

تشتمل أرصدة مديني التمويل على فروض وسلف تقليدية متعلقة بالبنك الأهلي المتحد بمبلغ 2,311,576 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022، والتي تمثل 12.3٪ من صافي أرصدة مديني التمويل. والبنك بصدد تحويل هذه التسهيلات لتتوافق مع الشريعة الإسلامية.

### 4 إيرادات استثمار

<i>ألف دينار كويتي</i>		
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ربح من بيع استثمارات عقارية	<b>1,304</b>	14,022
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية	<b>7,394</b>	8,476
إيرادات توزيعات أرباح	<b>3,611</b>	2,621
ربح من بيع/تصفية استثمارات	<b>7,451</b>	15,388
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاحي 14 و15)	<b>7,053</b>	(3,357)
أخرى	<b>17,394</b>	(20,791)
	<b>44,207</b>	16,359



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 5 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي	2022	2021
	2,366	6,358
	19,306	9,695
	21,018	16,011
	4,766	5,338
	(3,552)	10,787
	43,904	48,189

إيرادات من بيع عقارات ومعدات  
إيرادات متاجرة وتطوير وإنشاء عقارات  
إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات  
إيرادات تأجير من عقود تأجير  
(خسائر) إيرادات أخرى

## 6 مخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي	2022	2021
	25,276	(10,007)
	3,729	4,089
	42,048	147,699
	(36,247)	(22,716)
	11,894	1,566
	-	2,000
	-	337
	(2,973)	(455)
	18,361	12,856
	62,088	135,369

تحميل (رد) خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في أوراق دين مالية (إيضاح 12)  
خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى  
انخفاض قيمة مدني تمويل (إيضاح 11)  
استرداد ديون مشطوبة  
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 16)  
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة  
انخفاض قيمة عقارات ومعدات  
رد انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية (إيضاح 11)  
مخصصات أخرى وانخفاض القيمة

## 7 ضرائب

ألف دينار كويتي	2022	2021
	3,249	1,907
	9,748	4,514
	5,041	2,450
	79,837	47,598
	97,875	56,469

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي  
ضريبة دعم العمالة الوطنية  
الزكاة  
ضرائب متعلقة بشركات تابعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 8 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخفضة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، بعد سداد أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

ألف دينار كويتي	2022	2021
	357,716	243,414
	(14,519)	(4,084)
	343,197	239,330
	10,221,484	9,207,191
	33.58 فلس	25.99 فلس

ربحية السهم الأساسية والمخفضة  
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)  
ناقصاً: سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)

ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)

المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف جوهري على ربحية السهم.

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

## 9 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي	2022	2021
	250,511	204,187
	1,920,026	1,566,773
	985,276	554,132
	3,155,813	2,325,092
	1,493,211	1,805,566
	(1,448,002)	(1,242,490)
	3,201,022	2,888,168

نقد  
أرصدة لدى بنوك مركزية  
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية

نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  
أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد  
ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية

النقد والنقد المعادل

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

## 10 المستحق من البنوك

ألف دينار كويتي	2022	2021
	2,004,913	1,527,454
	1,864,981	1,822,231
	3,869,894	3,349,685

أرصدة مستحقة من بنوك  
أرصدة مستحقة من بنوك مركزية بما في ذلك أنونات الخزينة

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك لا تختلف بصورة جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 11 مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المراجعة والوكالة والموجودات المؤجرة والاستصناع وأرصدة مديني التمويل والسلف الأخرى وتدرج الأرصدة بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

ألف دينار كويتي	2022	2021
<b>مدينو التمويل</b>		
مراجعة ووكالة	16,025,887	11,087,730
موجودات مؤجرة	2,794,602	2,210,437
استصناع وأرصدة مدينة أخرى	100,926	84,566
أرصدة تمويل مدينة وسلف أخرى	2,477,241	-
	<b>21,398,656</b>	13,382,733
ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	<b>(1,672,211)</b>	(1,375,988)
صافي مديني التمويل	<b>19,726,445</b>	12,006,745
ناقصاً: انخفاض القيمة	<b>(886,761)</b>	(651,382)
	<b>18,839,684</b>	11,355,363

إن الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	محدد	عام	المجموع
	2022	2021	2022
الرصيد كما في بداية السنة	150,184	164,843	570,983
المحمل خلال السنة (إيضاح 6)	19,266	44,451	147,699
تعديلات أخرى ناتجة من دمج الأعمال	76,982	-	-
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية	(39,687)	(59,110)	(67,300)
الرصيد كما في نهاية السنة	<b>206,745</b>	150,184	651,382

بلغ رد المخصص المحمل للسنة والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية قيمة 2,973 ألف دينار كويتي (2021: رد مخصص بمبلغ 455 ألف دينار كويتي) (إيضاح 6). وتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 38,190 ألف دينار كويتي (2021: 14,684 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 21).

لا تختلف القيمة العادلة لأرصدة مديني التمويل بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

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

ألف دينار كويتي	2022	2021
خلال سنة واحدة	1,265,447	961,612
سنة إلى خمس سنوات	704,373	433,815
أكثر من خمس سنوات	824,782	815,010
	<b>2,794,602</b>	2,210,437

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 11 مدينو تمويل (تتمة)

## التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 271,274 ألف دينار كويتي (2021: 204,408 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 924,951 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 666,066 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 517,209 ألف دينار كويتي (2021: 367,231 ألف دينار كويتي).

فيما يلي تحليل القيمة الدفترية لمديني التمويل (التسهيلات النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. علاوة على ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المحتملة والالتزامات، تمثل المبالغ المعروضة في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المكفولة بضمن (التسهيلات غير النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

## 31 ديسمبر 2022

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	14,224,015	377,256	14,601,271
فئة قياسية	2,844,282	1,241,895	4,231,867
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	448,725	173,308	893,307
	<b>17,517,022</b>	<b>416,964</b>	<b>19,726,445</b>
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	2,259,563	254,154	2,545,919
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	83,848	115,187	407,742

## 31 ديسمبر 2021

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية	7,981,234	334,881	8,316,115
فئة قياسية	1,245,773	1,258,991	2,682,557
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	653,073	150,592	1,008,073
	<b>9,880,080</b>	<b>1,744,464</b>	<b>12,006,745</b>
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 27)	1,075,925	265,574	1,362,655
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	31,495	120,110	298,835

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

ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً	المجموع
<b>31 ديسمبر 2022</b>	<b>448,725</b>	<b>69,049</b>	<b>104,259</b>	<b>622,033</b>
<b>31 ديسمبر 2021</b>	<b>653,073</b>	<b>67,468</b>	<b>83,124</b>	<b>803,665</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 11 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحسوبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
31,495	120,110	147,230	298,835	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022
10,660	(11,391)	731	-	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
48,103	-	82,024	130,127	إضافات ناتجة من دمج الأعمال
(256)	38,535	17,828	56,107	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(15,581)	(15,581)	مبالغ مشطوبة
(6,154)	(32,067)	(23,525)	(61,746)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<b>83,848</b>	<b>115,187</b>	<b>208,707</b>	<b>407,742</b>	<b>في 31 ديسمبر 2022</b>
35,381	162,964	161,189	359,534	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021
4,433	(8,899)	4,466	-	التأثير نتيجة التحويل بين المراحل
(2,933)	(254)	42,489	39,302	صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
-	-	(33,155)	(33,155)	مبالغ مشطوبة
(5,386)	(33,701)	(27,759)	(66,846)	تعديلات تحويل عملات أجنبية
<b>31,495</b>	<b>120,110</b>	<b>147,230</b>	<b>298,835</b>	<b>في 31 ديسمبر 2021</b>

## الحساسية

لقياس الحساسية الإجمالية للمعلومات المستقبلية والمتغيرات الاقتصادية الأساسية لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى المجموعة، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط عن طريق تخصيص وزن أعلى لسيناريو الانخفاض والذي يؤدي إلى زيادة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى البنك ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2. وبالرغم من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها بعد إدراج إجمالي تأثير هذه التعديلات على الحساسية لا تزال أقل عن إجمالي المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالتالي لن يكون لها تأثير على بيان الدخل المجمع للمجموعة أو القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

## خسارة التعديل نتيجة تأجيل التمويل الاستهلاكي وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر وإيرادات المنحة الحكومية ذات الصلة

خلال السنة السابقة، قام البنك بتسجيل خسارة تعديل بمبلغ 65,293 ألف دينار كويتي ناتجة عن تأجيل أقساط التمويل الاستهلاكي وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر، والتي تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/رب/رب وبموجب هذا القانون، تتحمل حكومة دولة الكويت خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل أقساط التمويل بالكامل. وبالتالي، قام البنك بالاعتراف بهذه الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاحات عن المساعدات الحكومية" ومقاصتها مقابل خسارة التعديل. قد تم إدراج المنحة الحكومية المستحقة ضمن بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 12 استثمار في أوراق دين مالية

ألف دينار كويتي	2022	2021	
2,879,094	2,307,963		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
2,905,117	127,650		مدرجة بالتكلفة المطفاة
301,242	299,309		مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<b>6,085,453</b>	<b>2,734,922</b>		

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف المراحل في نهاية السنة (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
فئة عالية	3,460,331	594,005	-	4,054,336	
فئة قياسية	1,794,205	-	-	1,794,205	
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	45,407	45,407	
إجمالي القيمة الدفترية	<b>5,254,536</b>	<b>594,005</b>	<b>45,407</b>	<b>5,893,948</b>	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	<b>(37,855)</b>	<b>(30,658)</b>	<b>(41,224)</b>	<b>(109,737)</b>	
القيمة الدفترية	<b>5,216,681</b>	<b>563,347</b>	<b>4,183</b>	<b>5,784,211</b>	
2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
فئة عالية	1,392,857	649,726	-	2,042,583	
فئة قياسية	431,173	-	-	431,173	
إجمالي القيمة الدفترية	1,824,030	649,726	-	2,473,756	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(21,019)	(17,124)	-	(38,143)	
القيمة الدفترية	1,803,011	632,602	-	2,435,613	

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمارات المجموعة في أوراق الدين المالية (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع	ألف دينار كويتي
إجمالي القيمة الدفترية	1,824,030	649,726	-	2,473,756	
كما في 1 يناير 2022	2,935,164	-	45,407	2,980,571	
تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال	495,342	(55,721)	-	439,621	
صافي الحركة خلال السنة	<b>5,254,536</b>	<b>594,005</b>	<b>45,407</b>	<b>5,893,948</b>	
في 31 ديسمبر 2022					

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 12 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

2022

ألف دينار كويتي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022 تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)	21,019	17,124	-	38,143
	5,094	-	41,224	46,318
	11,742	13,534	-	25,276
في 31 ديسمبر 2022	37,855	30,658	41,224	109,737

ألف دينار كويتي  
المجموع

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021 صافي الحركة خلال السنة	1,613,875	883,080	2,496,955
	210,155	(233,354)	(23,199)
في 31 ديسمبر 2021	1,824,030	649,726	2,473,756

ألف دينار كويتي  
المجموع

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021 إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 6)	10,609	37,541	48,150
	10,410	(20,417)	(10,007)
في 31 ديسمبر 2021	21,019	17,124	38,143

## 13 استثمارات

أسهم وصناديق  
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ألف دينار كويتي	2022	2021
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	229,794	202,585
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	16,847	16,169
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	246,641	218,754
	96,013	96,713
	133,781	105,872
	16,847	16,169
	246,641	218,754

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 14 استثمار في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	بلد التسجيل	حصة الملكية %	2022	2021
30 سبتمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	
30 سبتمبر 2022	خدمات شراء وتمويل	الكويت	46	46	
30 سبتمبر 2022	خدمات مصرفية إسلامية	سلطنة عمان	-	35	

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة بالقيم الإجمالية:

## ملخص بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي	2022	2021
الموجودات	8,686,276	6,353,102
المطلوبات	(7,628,922)	(5,403,632)
حقوق الملكية	1,057,354	949,470
القيمة الدفترية للاستثمار	289,612	225,866

## ملخص بيان الدخل المجموع:

ألف دينار كويتي	2022	2021
الإيرادات	318,805	292,411
المصروفات	(283,351)	(277,538)
ربح السنة	35,454	14,873
حصة المجموعة في نتائج السنة	1,902	(3,997)

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة دفترية تبلغ 254,859 ألف دينار كويتي (2021: 193,206 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 263,687 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: 192,996 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة 9,153 ألف دينار كويتي (2021: 4,067 ألف دينار كويتي).

## 15 استثمار في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	بلد التسجيل	حصة الملكية %	2022	2021
31 أكتوبر 2022	تطوير عقاري	البحرين	52	52	
31 أكتوبر 2022	تطوير عقاري	البحرين	50	-	
31 أكتوبر 2022	تطوير عقاري	البحرين	25	25	



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 15 استثمار في مشاريع مشتركة (تتمة)

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الموجزة عن المشاريع المشتركة للمجموعة بالقيم الإجمالية:

ملخص بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
1,001,446	870,474	الموجودات
(319,428)	(254,484)	المطلوبات
682,018	615,990	حقوق الملكية
265,837	230,044	القيمة الدفترية للاستثمار

ملخص بيان الدخل المجموع:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
91,806	58,364	الإيرادات
(96,069)	(45,871)	المصروفات
(4,263)	12,493	ربح (خسارة) السنة
640	5,151	حصة المجموعة في نتائج السنة

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية 1,670 ألف دينار كويتي (2021: لا شيء دينار كويتي)

## 16 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
350,838	325,128	كما في 1 يناير
5,071	65,517	إضافات
-	41,984	تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال (إيضاح 3)
2,181	-	المحول من /إلى موجودات أخرى
(25,558)	(32,313)	استبعادات
(5,838)	(4,280)	الاستهلاك المحمل للسنة
(1,566)	(11,894)	انخفاض القيمة (إيضاح 6)
325,128	384,142	كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
235,803	295,538	عقارات مطورة
89,325	88,604	عقارات قيد الإنشاء
325,128	384,142	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 17 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
134,605	110,503	مخزون معادن ثمينة
54,995	169,794	مدينون تجاريون، بالصافي
161,917	135,149	حسابات مقاصة
10,194	5,711	أرصدة مدينة من بيع استثمار
48,312	28,945	ضرائب مؤجلة
23,529	39,908	دفعات ومدفوعات مقدما
36,227	236,127	موجودات مشتقة (إيضاح 28)
184,689	249,687	موجودات أخرى متنوعة
654,468	975,824	

## 18 الشهرة والموجودات غير الملموسة

إن الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
73,640	69,948	التكلفة
-	326,803	كما في 1 يناير
-	2,142,182	الموجودات غير الملموسة المحددة المسجلة نتيجة حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)
6,363	20,758	الشهرة المؤقتة المسجلة نتيجة حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)
(78)	(1,694)	إضافات
-	11,740	استبعادات
(9,977)	(59,465)	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
		تحويل عملات أجنبية
69,948	2,510,272	كما في 31 ديسمبر

## الإطفاء المتراكم

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
41,250	37,597	كما في 1 يناير
3,369	8,970	المحمل للسنة
(5)	(821)	استبعادات
-	7,964	تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم
(7,017)	(6,063)	تحويل عملات أجنبية
37,597	47,647	كما في 31 ديسمبر

## صافي القيمة الدفترية

كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2021	2022	
-	2,127,198	الشهرة
-	265,952	ودائع أساسية وعلامات تجارية
32,351	69,475	موجودات غير ملموسة أخرى
32,351	2,462,625	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 18 شهرة وموجودات غير ملموسة (تتمة)

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى تراخيص بمبلغ 57,848 ألف دينار كويتي (2021: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية للتراخيص لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذه التراخيص باستخدام معدل خصم يتراوح من 7.7% إلى 18% (2021: 8.7%) ومعدل النمو النهائي بنسبة تتراوح من 1.8% إلى 5.8% (2021: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

## 19 شركات تابعة

## 19.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

الاسم	بلد التسجيل	حصة الملكية %		تاريخ تقرير البيانات المالية
		2021	2022	
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	62	62	31 ديسمبر 2022
البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.*	البحرين	-	100	31 ديسمبر 2022
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	البحرين	100	100	31 ديسمبر 2022
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد	ماليزيا	100	100	31 ديسمبر 2022
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	100	100	31 ديسمبر 2022
شركة بينك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)**	الكويت	99.9	99.9	31 أكتوبر 2022
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)**	الكويت	99.9	99.9	31 أكتوبر 2022
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	الكويت	56	56	31 أكتوبر 2022
شركة بينك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	100	100	30 سبتمبر 2022
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	98	98	30 سبتمبر 2022
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	76	76	30 سبتمبر 2022
البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة)	المملكة المتحدة	-	100	31 ديسمبر 2022
البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.***	الكويت	-	67.3	31 ديسمبر 2022
البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.	مصر	-	95.7	31 ديسمبر 2022
بنك العراق التجاري	العراق	-	80.3	31 ديسمبر 2022

\* البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. هو شركة تابعة تم حيازتها حديثاً خلال السنة (راجع إيضاح 3) ويمثل كل من البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة) والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. والبنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م. وبنك العراق التجاري شركات تابعة بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

\*\* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2021: 100%).

\*\*\* حصة الملكية الفعلية 74.9%.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 19 شركات تابعة (تتمة)

## 19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الجوهرية:

## نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة	2022	2021	بلد التأسيس والتشغيل	البنك الكويتي التركي للمساهمة
38%	38%	38%	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
-	25.1%	-	الكويت	البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لهذه الشركات التابعة. تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستبعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة. بالنسبة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، فإن المعلومات المالية بعد الحيازة (إيضاح 3).

## ملخص بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في:

الإيرادات
-----------

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 19 شركات تابعة (تتمة)

## 19.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

	البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.	
	2022	2021
التشغيل	127,988	(41,749)
الاستثمار	5,937	203,438
التمويل	(3,564)	(121,055)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	130,361	40,634

## 20 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

- 1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
- 2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

ب- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

## 21 مطلوبات أخرى

	2022	2021
دائنون تجاريون	274,307	247,826
مصرفات مستحقة	246,095	177,371
شيكات مقبولة السداد	84,341	72,946
مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود احتياطي فني للتأمين التكافلي	105,149	34,309
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	110,376	-
تأمينات مستردة	1,594	84,617
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 11)	38,190	3,281
مطلوبات مشنقة (إيضاح 28)	75,082	14,684
مطلوبات أخرى متنوعة	289,489	21,604
	1,235,442	146,020
	802,658	

## ألف دينار كويتي

المجموع	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري
209,996	(23,178)	(439,587)	57,001	15,028	1,346	233,723	365,663
357,716	-	-	-	-	357,716	-	-
(190,668)	(8,203)	(173,516)	(8,949)	-	-	-	-
167,048	(8,203)	(173,516)	(8,949)	-	357,716	(20,202)	-
(20,202)	-	-	-	-	-	37,685	-
-	-	-	-	-	(75,370)	-	37,685
(134,222)	-	-	-	-	(134,222)	-	-
(199,907)	-	-	-	-	(199,907)	-	-
-	-	-	(917)	-	917	-	-
(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	-
(14,519)	-	-	-	-	(14,519)	-	-
99,603	-	-	-	-	99,603	-	-
9,610	-	9,610	-	-	-	-	-
(3,106)	-	-	-	-	(3,106)	-	-
111,451	(31,381)	(603,493)	47,135	15,028	29,608	251,206	403,348

## 22 الاحتياطيات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

الرصيد كما في 1 يناير 2022

ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة:  
زكاة

أقتطع إلى الاحتياطيات

أسهم مضمونة موصى بإصدارها (إيضاح 24)

أرباح نقدية موصى بتوزيعها (إيضاح 24)

تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة

العائلة من خلال الأيرادات الشاملة الأخرى

تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1

سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1

تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 38)

بيع شركة تابعة

حصص المجموعة في تعديلات شركات زميلة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2022

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 22 الاحتياطات (تتمة)

الف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطات تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الأسهم خزينة	أرباح مرحلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري
المجموع	323,199	(23,771)	(305,515)	66,933	15,028	1,306	228,893
243,414	-	-	(9,700)	-	243,414	-	-
(143,772)	-	(134,072)	(9,700)	-	-	-	-
99,642	-	(134,072)	(9,700)	-	243,414	-	-
(20,508)	-	-	-	-	-	(20,508)	-
(84,416)	-	-	-	-	(50,676)	25,338	25,338
(100,442)	-	-	-	-	(84,416)	-	-
-	-	-	(232)	-	(100,442)	-	-
(535)	-	-	232	-	232	-	-
(1,087)	-	-	(535)	-	(535)	-	-
(4,084)	-	-	(1,087)	-	(1,087)	-	-
593	593	-	(4,084)	-	(4,084)	-	-
(2,366)	-	-	-	-	(2,366)	-	-
209,996	(23,178)	(439,587)	57,001	15,028	1,346	233,723	365,663

الرصيد كما في 1 يناير 2021

ربح السنة  
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الأيرادات (الخسائر) الشاملة  
زكاة  
القطاع إلى الاحتياطات  
أسهم منحة موصى بتوزيعها (إيضاح 24)  
أرباح تقنية موصى بتوزيعها (إيضاح 24)  
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة  
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة - الشريحة 1  
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1  
سداد أرباح للصكوك المستدامة - الشريحة 1  
حيازة حصص غير مسيطرة  
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 22 الاحتياطات (تتمة)

## الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا الاقتطاع السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

## الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاقتطاعات السنوية بموجب قرار من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ 41,763 ألف دينار كويتي (2021: 27,739 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 23). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

## احتياطات أخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى احتياطي تحوط التدفقات النقدية، واحتياطي صندوق التقاعد والتغيرات في حصة الملكية دون فقد السيطرة.

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الأخر خاص بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

## 23 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 21 مارس 2022 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% (2020: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 12 فلس للسهم (2020: 10 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (إيضاح 24).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 21 مارس 2022 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 13,485,707,127 سهم (31 ديسمبر 2021: 12,641,551,934) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 25 يوليو 2022 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع لبيت التمويل الكويتي عن طريق إصدار 4,200,000,000 سهم كحد أقصى بالقيمة الاسمية للسهم وتخصيص هذه الأسهم للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (البنك الأهلي المتحد - البحرين) في اليوم الذي سيتم تحديده لتنفيذ عملية الحيازة، وتفويض مجلس الإدارة باتخاذ جميع الإجراءات اللازمة لتفعيل زيادة رأس المال لتنفيذ عملية الحيازة.

في 2 أكتوبر 2022، تمت زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 9,285,707,127 سهم إلى 13,309,448,363 سهماً عن طريق إصدار 4,023,741,236 سهم بالقيمة الاسمية للسهم وتوزيعها للمساهمين الذين أبدوا قبولاً للحيازة لدى البنك الأهلي المتحد - البحرين. لاحقاً في 20 نوفمبر 2022، تم إصدار 112,784,885 سهم لبقية مساهمي البنك الأهلي المتحد - البحرين الذين أبدوا الرفض للحيازة (إيضاح 3).



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 23 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:  
13,422,233,248 (2021: 8,441,551,934) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

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

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير  
أسهم منحة مصدرة  
أسهم جديدة مصدرة مقابل حيازة البنك الأهلي المتحد (إيضاح 3)

## عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر

علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

عدد أسهم الخزينة

أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة  
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)  
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 874 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 771 فلس للسهم).

## 24 أرباح نقدية موصي بتوزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 15% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 12%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2021: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2022		2021	
الإجمالي ألف دينار الكويتي	فلس	الإجمالي ألف دينار الكويتي	فلس
199,907	15 فلس	100,442	12 فلس
134,222	10 سهم	84,416	10 سهم

الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها (لكل سهم)

أسهم المنحة الموصي بإصدارها (لكل 100 سهم)

تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها وأسهم المنحة الموصي بإصدارها كبنود منفصل في حقوق الملكية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2021: 1,096 ألف دينار كويتي) (إيضاح 29) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 25 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتشغيل برنامج الحوافز طويل الأجل المعتمد من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج شراء الأسهم للموظفين حيث يتم إطلاق برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

## 26 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1

أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	
أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك (أ)	أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك الأهلي المتحد (ب)
صكوك مستدامة - الشريحة 1 لسنة 2021 صادرة عن البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (ج)	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2022	2021
225,408	226,875
117,926	-
158,332	-
501,666	226,875

(أ) في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي. تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية المضاربة. إن الصكوك المستدامة - الشريحة 1 مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية ويمكن استعادتها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة - الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مفيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة - الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً يتم سداها كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

(ب) تحمل الأوراق الرأسمالية الإضافية المستدامة بالشريحة 1 والمتوافقة مع معايير بازل 3 الصادرة عن البنك الأهلي المتحد خلال سنة 2015 معدل توزيع أولي قدره 6.875% سنوياً يستحق الدفع بمعدل نصف سنوي مع إعادة تعيينه بعد كل 5 سنوات. عند اكتمال فترة الخمس سنوات الأولية، وخلال سنة 2020، تم إعادة تعيين معدل التوزيع إلى 5.839%. هذه الأوراق المالية مستدامة ومساندة وغير مضمونة. تدرج الأوراق المالية في بورصة أيرلندا، ويمكن للبنك الأهلي المتحد أن يختار إجراء التوزيع حسب تقديره. ولا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بها ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث تعثراً. لا تحمل الأوراق المالية تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

(ج) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أكمل البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. إصدار صكوك مستدامة إضافية بالشريحة 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي وتحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً. وهي مؤهلة لتصنيفها ضمن حقوق الملكية، وهي مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، وتستحق الدفع كل نصف سنة كمتأخرات، ويمكن استعادتها بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك يخضع لشروط استرداد معينة، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. يتم إدراج الأوراق المالية في بورصة إيرلندا وناسداك دبي.

## 27 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

في تاريخ المركز المالي، كانت هناك مطلوبات محتملة والتزامات قائمة تمت ضمن النشاط الطبيعي للأعمال فيما يتعلق بما يلي:

مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2022	2021
515,682	195,008
2,030,237	1,167,647
2,545,919	1,362,655

حوالات مقبولة واعتمادات مستندية

خطابات ضمان

مطلوبات محتملة

التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء واخرى	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2022	2021
421,459	281,289

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 28 أدوات مالية مشتقة

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) والأدوات المشتقة الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادة 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.

بالنسبة لمبادلات معدل الأرباح الإسلامية، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل مدفوعات الأرباح ذات المعدل الثابت والمتغير استناداً إلى قيمة اسمية بعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل على أساس هيكل الوعد.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط.

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

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأنشطة التجارية المشتقة للمجموعة بالمعاملات التي يقودها العملاء بالإضافة إلى تحديد المراكز والموازنة. يتضمن تحديد المراكز إدارة المراكز مع توقع الربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والربح منها.

## المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط من أجل تقليل تعرضها لحركات أسعار العملات ومعدلات الربح. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد مخاطر الميزانية العمومية الإجمالية.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومبادلات العملات للتحوط من مخاطر العملات والأسهم المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح واتفاقيات الأسعار الأجلة للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات وأرصدة تمويل مدينة ذات معدل ربح ثابت محددة أو من محفظة لتلك الاستثمارات وأرصدة التمويل المدينة. كما تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الودائع ذات معدلات الأرباح المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الربح من خلال مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات والدخول في مبادلات معدلات الربح للتحوط من صافي مخاطر معدلات الربح.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

## 31 ديسمبر 2022

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

مبادلات معدلات الربح

عقود آجلة

مبادلات أسعار العملات

خيارات

معادن ثمينة متضمنة

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة

مبادلات معدلات الربح

عقود آجلة

مبادلات أسعار العملات

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية

عقود آجلة

مبادلات أسعار العملات

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية
21,685	19,561	529,844
17,827	15,352	3,059,999
8,063	2,224	1,218,345
261	369	19,046
3,126	1,422	92,117
149,661	31,820	3,167,376
103	102	5,633
34,734	4,052	396,482
649	180	67,739
18	-	4,064
236,127	75,082	8,560,645

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية
11,254	4,662	997,097
12,594	227	278,053
-	13,620	211,509
12,379	3,095	436,499
36,227	21,604	1,923,158

## 31 ديسمبر 2021

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

مبادلات أسعار العملات

معادن ثمينة متضمنة

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة

مبادلات معدلات الربح

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية

عقود آجلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 28 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

فيما يتعلق بالأدوات المشتقة ومنها مبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية. ولكن، يمكن تسوية المبالغ بالصافي. ويبين الجدول التالي مجمل وصافي التدفقات النقدية:

القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	ألف دينار كويتي	
		أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً
8,560,645	3,945,260	3,150,474	1,464,911
(8,518,786)	(3,937,988)	(3,132,746)	(1,448,052)
<b>صافي التدفقات النقدية</b>	<b>41,859</b>	<b>17,728</b>	<b>16,859</b>
31 ديسمبر 2021			
تدفقات نقدية واردة	1,923,158	596,840	219,691
تدفقات نقدية صادرة	(1,891,916)	(1,092,598)	(207,844)
<b>صافي التدفقات النقدية</b>	<b>31,242</b>	<b>14,029</b>	<b>11,847</b>

## 29 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى 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 مبرمة مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

إيرادات تمويل	إيرادات أتعاب وعمولات	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	ألف دينار كويتي	
			المجموع	2021
-	9	18,935	113	7,615
147	160	1,286	110	7,177
185	2	258	185	315
<b>185</b>	<b>162</b>	<b>20,589</b>	<b>258</b>	<b>7,741</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 29 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي	المجموع	أعضاء		شركات	
		مجلس الإدارة	موظفون	زميلة	مساهمون
2021	2022	طرف آخر	موظفون	مشاريع	رئيسيون
226,714	233,487	12,269	3,659	217,559	-
744,591	380,241	-	-	79,490	300,751
54,652	971,073	31,847	25,078	22,449	891,699
6,848	16,215	2	-	15,252	961

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

ألف دينار كويتي	المجموع	عدد الأطراف		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو	
		ذات العلاقة (أقارب أعضاء	مجلس الإدارة أو الموظفين	الموظفين التنفيذيين	الموظفين التنفيذيين
2021	2022	2021	2022	2021	2022
1,122	12,950	17	18	23	29
13,321	21,437	122	116	49	67
1,771	18,628	1	3	1	3
2,532	2,415	18	21	70	81
8,465	11,657	114	130	79	84
1,755	2,943	1	3	7	5

## أعضاء مجلس الإدارة

تسهيلات تمويلية

حسابات مودعين

ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

## موظفون تنفيذيون

تسهيلات تمويلية

حسابات مودعين

ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك وكافة الشركات التابعة للمجموعة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	
المجموع	2021
12,393	14,087
992	1,504
2,280	2,531
<b>15,665</b>	<b>18,122</b>

\* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2021: 1,096 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 24).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 30 التحليل القطاعي

## معلومات القطاعات الأساسية

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

إدارة السيولة واستثمارات المراجعة والاستثمار في أوراق الدين المالية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.

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 الملاحة المالية العالية.

تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.

إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

## ألف دينار كويتي

الخزينة	المصرفية الخاصة للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع
12,137,529	9,379,095	10,867,811	4,585,010	36,969,445
7,655,097	16,522,406	5,604,062	901,779	30,683,344
262,762	265,046	352,186	192,289	1,072,283
(24,044)	(11,513)	7,562	(34,093)	(62,088)
217,176	48,555	280,401	(111,529)	434,603

## 31 ديسمبر 2022

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

إيرادات التشغيل

المخصصات وانخفاض القيمة

ربح السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 30 التحليل القطاعي (تتمة)

## ألف دينار كويتي

الخزينة	المصرفية الخاصة للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع
7,539,011	7,052,339	5,574,325	1,622,537	21,788,212
3,152,127	12,948,702	2,926,427	453,774	19,481,030
72,074	354,051	257,321	127,565	811,011
11,692	(12,590)	(103,521)	(30,950)	(135,369)
68,737	147,906	85,067	8,427	310,137

31 ديسمبر 2021

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

إيرادات التشغيل

المخصصات وانخفاض القيمة

ربح السنة

## معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي		الموجودات		مطلوبات طارئة والتزامات	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
493,181	1,469,749	14,269,163	26,132,795	1,119,553	1,333,088
31,210	164,541	1,142,798	3,551,053	31,210	164,541
1,643,944	2,967,378	21,788,212	36,969,445	1,643,944	2,967,378

## المناطق الجغرافية:

الشرق الأوسط

أوروبا

أخرى

## ألف دينار كويتي

المجموع		دولي		محلي	
2021	2022	2021	2022	2021	2022
811,011	1,072,283	504,389	786,222	306,622	286,061
310,137	434,603	243,087	352,530	67,050	82,073

إيرادات التشغيل

ربح السنة



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 31 إدارة المخاطر

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

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

يبين خط الدفاع الأول إن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال 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 المحدد للمخاطر.

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

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

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

#### تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة والأدوات المشتقة الأخرى وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. علاوةً على ذلك، تستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

#### تركزات المخاطر الزائدة

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

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

### 32 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن 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 للطرف المقابل الفردي، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية لأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات بانتظام. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية لها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

### 32 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

*تعريف التعثر ومعالجة التعثر*

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخراً في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة العميل

#### الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا وخارجيا لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

#### التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بالبيات تصنيف ائتماني داخلية متنوعة. وهذه الأدوات تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

إن سياسة المجموعة هي المحافظة على التصنيف الدقيق والمتوافق للمخاطر ضمن المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف 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 ويتم استقاؤها وفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بشكل منتظم.

تستخدم المجموعة احتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً . كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

#### إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 32 مخاطر الائتمان (تتمة)

## تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

## الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجمع. ويتم عرض الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (قبل انخفاض القيمة وبالصافي بعد الربح المؤجل والموقوف) قبل تأثير التخفيف من المخاطر من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمان.

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المستحق من البنوك مدنيو تمويل استثمار في أوراق دين مالية مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	الإجمالي	مطلوبات محتملة التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	9		
المستحق من البنوك	10		
مدنيو تمويل	11		
استثمار في أوراق دين مالية	12		
مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	701,227		
	20,560,034	33,398,058	
	1,362,655	2,545,919	27
	281,289	421,459	27
	1,643,944	2,967,378	
	22,203,978	36,365,436	

## إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

عند تسجيل الأدوات المالية وفقاً للقيمة العادلة، تمثل المبالغ المبينة أعلاه التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة التغييرات في القيمة.

## تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2022 قيمة 297,061 ألف دينار كويتي (2021: 272,100 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ به:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المستحق من البنوك مدنيو تمويل استثمار في أوراق دين مالية مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	868,122	1,277,882	759,298	2,905,302
المستحق من البنوك	3,090,104	495,663	284,127	3,869,894
مدنيو تمويل	15,473,862	3,789,111	463,472	19,726,445
استثمار في أوراق دين مالية	3,120,271	1,950,765	1,124,154	6,195,190
مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	442,741	127,907	130,579	701,227
	22,995,100	7,641,328	2,761,630	33,398,058
	408,618	1,420,737	291,550	2,120,905
	2,851,031	497,178	1,476	3,349,685
	8,674,959	3,001,875	329,911	12,006,745
	1,206,922	1,227,809	338,334	2,773,065
	261,194	43,488	4,952	309,634
	13,402,724	6,191,087	966,223	20,560,034

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 32 مخاطر الائتمان (تتمة)

## تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ به:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المستحق من البنوك مدنيو تمويل استثمار في أوراق دين مالية مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	الإجمالي	مطلوبات محتملة التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى	المجموع
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	8,328,776		
المستحق من البنوك	11,810,951		
مدنيو تمويل	5,199,086		
استثمار في أوراق دين مالية	8,059,245		
مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	33,398,058		
	20,560,034	33,398,058	
	1,362,655	2,545,919	27
	281,289	421,459	27
	1,643,944	2,967,378	
	22,203,978	36,365,436	

## الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة.

يتضمن الإيضاح 11 الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل بينما يتضمن الإيضاح 12 الإفصاح عن الاستثمار في أوراق الدين المالية. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة المرتفعة.

## الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الام للتسهيلات التمويلية التي 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 209,302 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 349,701 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

## مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

## 33 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها 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 ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافةً إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصداً سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المتوقعة مع الشريعة ومحظرة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً بنود ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 33 مخاطر السيولة (تتمة)

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ التخارج المخطط لها.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2022 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	بعد سنة واحدة	المجموع
<b>الموجودات:</b>				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,946,235	7,847	201,731	3,155,813
المستحق من البنوك	2,745,992	1,083,477	40,425	3,869,894
مدينو تمويل	5,209,468	4,102,570	9,527,646	18,839,684
استثمار في أوراق دين مالية	232,153	722,725	5,130,575	6,085,453
عقارات للمتاجرة	9,259	8,909	76,942	95,110
استثمارات	667	65,043	180,931	246,641
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	2,483	20,549	496,624	519,656
عقارات استثمارية	78,390	31,842	273,910	384,142
موجودات أخرى	275,762	37,455	662,607	975,824
الشهرة وموجودات غير ملموسة	-	-	2,462,625	2,462,625
عقارات ومعدات	332	-	334,271	334,603
	<b>11,500,741</b>	<b>6,080,417</b>	<b>19,388,287</b>	<b>36,969,445</b>

ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	بعد سنة واحدة	المجموع
<b>المطلوبات:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	3,661,431	1,433,540	1,085,824	6,180,795
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	188,243	23,388	572,560	784,191
حسابات المودعين	14,330,818	3,024,787	5,127,311	22,482,916
مطلوبات أخرى	246,006	83,637	905,799	1,235,442
	<b>18,426,498</b>	<b>4,565,352</b>	<b>7,691,494</b>	<b>30,683,344</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 33 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2021 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	بعد سنة واحدة	المجموع
<b>الموجودات:</b>				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,272,430	1,335	51,327	2,325,092
المستحق من البنوك	2,645,470	670,877	33,338	3,349,685
مدينو تمويل	2,300,742	2,865,351	6,189,270	11,355,363
استثمار في أوراق دين مالية	449,062	280,568	2,005,292	2,734,922
عقارات للمتاجرة	4,353	16,272	75,679	96,304
استثمارات	1,269	60,479	157,006	218,754
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	10,025	10,441	471,237	491,703
عقارات استثمارية	88,375	13,134	223,619	325,128
موجودات أخرى	334,479	44,289	275,700	654,468
الشهرة وموجودات غير ملموسة	-	-	32,351	32,351
عقارات ومعدات	-	-	204,442	204,442
	<b>8,106,205</b>	<b>3,962,746</b>	<b>9,719,261</b>	<b>21,788,212</b>

ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	بعد سنة واحدة	المجموع
<b>المطلوبات:</b>				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	1,707,445	754,670	132,639	2,594,754
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	125,049	-	91,668	216,717
حسابات المودعين	11,557,325	693,854	3,615,722	15,866,901
مطلوبات أخرى	158,252	141,111	503,295	802,658
	<b>13,548,071</b>	<b>1,589,635</b>	<b>4,343,324</b>	<b>19,481,030</b>

يبين الجدول التالي انتهاء الصلاحية التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات للمجموعة:

ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
<b>2022</b>				
مطلوبات محتملة (إيضاح 27)	1,014,809	802,229	728,881	2,545,919
التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 27)	52,313	56,004	313,142	421,459
<b>الإجمالي</b>	<b>1,067,122</b>	<b>858,233</b>	<b>1,042,023</b>	<b>2,967,378</b>

ألف دينار كويتي	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
<b>2021</b>				
مطلوبات محتملة (إيضاح 27)	434,441	445,873	482,341	1,362,655
التزامات رأسمالية وغيرها (إيضاح 27)	28,510	48,785	203,994	281,289
<b>الإجمالي</b>	<b>462,951</b>	<b>494,658</b>	<b>686,335</b>	<b>1,643,944</b>

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية العظمى لكافة المطلوبات المحتملة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 34 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاث فئات رئيسية كما يلي:

## مخاطر معدلات الربح

تقوم المجموعة بإنتاج موجودات ومطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وصادرة، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الانكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بقياس وإدارة مخاطر معدلات الربح عن طريق تحديد مستويات مخاطر معدلات الربح من خلال وضع حدود لفجوات معدلات الربح للفترات المحددة. تتم مراجعة فجوات معدلات الربح للموجودات والمطلوبات بشكل دوري ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لتقليل فجوات معدلات الربح ضمن الحدود التي تضعها إدارة البنك.

## مخاطر العملات الأجنبية

إن هذه المخاطر هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات والتي قد تؤثر على القيمة الدفترية المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية التي تنتج من الاستثمارات الخارجية) والقيمة الدفترية التجارية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

العملة	31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2021		
	التغير في أسعار العملات	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في أسعار العملات	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
الدولار الأمريكي	+1	1,619	35	+1	944	20
الدينار البحريني	+1	(302)	151	+1	(1,073)	103

## مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك وأوراق الدين المالية والعقارات.

فيما يلي التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشرات السوق	2022		2021	
	التغير في أسعار الأسهم	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في أسعار الأسهم	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
بورصة الكويت	+1	137	+1	163
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	+1	129	+1	129

## مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

## 34 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر التشغيل (تتمة)

يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل إلى جانب المخاطر الأخرى المرتبطة بالنشاط المصرفي والمالي للمجموعة، ويتم إدارة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل التي تقوم بمراجعة بالسياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

تتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

## 35 إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تحوط المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية (لوائح/ معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) وتعديلاته كما هو موضح أدناه:

كفاية رأس المال	2022	2021
الموجودات الموزونة بالمخاطر	22,552,464	13,402,087
رأس المال المطلوب	3,044,583	1,675,261
رأس المال المتاح	3,605,225	2,300,266
رأس المال الشريحة 1	377,993	204,228
رأس المال الشريحة 2	3,983,218	2,504,494
إجمالي رأس المال	15.99%	17.16%
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	17.66%	18.69%
إجمالي معدل كفاية رأس المال		

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

مؤشرات السوق	2022	2021
رأس المال الشريحة 1	43,375,277	23,655,882
إجمالي التعرض للمخاطر	8.31%	9.72%
معدل الرفع المالي		

## 36 موجودات بصفة الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 2,531,926 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2022 (2021: 1,587,555 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 8,121 ألف دينار كويتي (2021: 4,651 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 37 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛  
المستوى 2: أساليب أخرى يكون جميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و  
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022:

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	-	16,847	-	16,847
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	37,982	35,711	22,320	96,013
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	38,102	17,607	78,072	133,781
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	301,242	-	-	301,242
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	2,804,895	31,019	43,180	2,879,094
<b>الموجودات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	18,579	-	18,579
مبادلات معدلات الربح	-	171,346	-	171,346
مبادلات عملات	-	42,815	-	42,815
معادن ثمينة متضمنة	-	3,126	-	3,126
أخرى	-	261	-	261
<b>موجودات غير مالية:</b>	-	549,456	-	549,456
عقارات استثمارية	3,182,221	886,767	143,572	4,212,560

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
<b>المطلوبات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	15,634	-	15,634
مبادلات معدلات الربح	-	51,381	-	51,381
مبادلات عملات	-	6,276	-	6,276
معادن ثمينة متضمنة	-	1,422	-	1,422
أخرى	-	369	-	369
<b>مطلوبات غير مالية:</b>	-	75,082	-	75,082

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
كما في 31 ديسمبر 2022

## 37 القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021:

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	-	16,169	-	16,169
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)	55,473	29,237	12,003	96,713
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13)	45,441	-	60,431	105,872
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	299,309	-	-	299,309
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	2,247,873	-	60,090	2,307,963
<b>الموجودات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	12,379	-	12,379
مبادلات عملات	-	11,254	-	11,254
معادن ثمينة متضمنة	-	12,594	-	12,594
<b>موجودات غير مالية:</b>	-	421,868	-	421,868
عقارات استثمارية	2,648,096	503,501	132,524	3,284,121

ألف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
<b>مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:</b>				
<b>المطلوبات المالية المشتقة:</b>				
عقود آجلة	-	3,095	-	3,095
مبادلات معدلات الربح	-	13,620	-	13,620
مبادلات عملات	-	4,662	-	4,662
معادن ثمينة متضمنة	-	227	-	227
<b>مطلوبات غير مالية:</b>	-	21,604	-	21,604

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 43,180 ألف دينار كويتي (2021: 60,090 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 100,392 ألف دينار كويتي (2021: 72,434 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة استثماراً في أوراق دين مالية صادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في أوراق الدين المالية غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 5.9% إلى 15.1% (2021: 1.2% إلى 6.4%) ويتم تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا طرأ تغير في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 7.5%.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2022

**37 القيمة العادلة (تتمة)**

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 28 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل مصادر السوق المعتمدة.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي الموقع الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقييم كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

<i>الف دينار كويتي</i>		
2022	2021	
185,369	185,369	كما في 1 يناير
4,168	(54)	إعادة القياس
9,185	-	تمت حيازته كجزء من دمج الأعمال
(2,305)	(22,712)	استبعاد، الصافي
-	(30,079)	المحول إلى المستوى 1
<b>143,572</b>	<b>132,524</b>	<b>كما في 31 ديسمبر</b>

**38 المحاسبة عن التضخم المرتفع**

لدى الشركة التابعة، وهي البنك الكويتي التركي للمساهمة، عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد مرتفع التضخم بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، وذلك في أبريل 2022. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الدولة التركي للإحصاء كمؤشر الأسعار العام المناسب الذي يجب مراعاته عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، *إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع* على البيانات المالية للشركة التابعة. فيما يلي مستوى وحركة مؤشر الأسعار خلال فترة البيانات المالية الحالية والسابقة:

<i>فترة البيانات المالية</i>		
31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	
1.623	1.361	<i>المؤشر</i>
1.361	1.361	<i>عامل التحويل</i>

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ