بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House

التقرير السنوي

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

2021

kfh.com 180 3333

لتحميل التقرير السنوي
امسح الرمز

بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع) وشركاته التابعة التقرير السنوي 2021

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

قَالَ تَعَالَىٰ: ﴿ يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ ٱتَّقُواْ ٱللَّهَ
وَذَرُواْ مَا بَقِىَ مِنَ ٱلرِّبَوٰٓاْ إِن كُنتُم مُّؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُواْ
فَأْذَنُواْ بِحَرْبٍ مِّنَ ٱللَّهِ وَرَسُولِهِۦ ۖ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ
رُءُوسُ أَمْوَٰلِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾ ﴾

سورة البقرة الآية 278 - 279

حضرة صاحب السمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت

سمو الشيخ
مشعل الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت

سمو الشيخ
صباح الخالد الحمد الصباح
رئيس مجلس الوزراء – دولة الكويت

المحتويات

أبرز المؤشرات المالية	06
مجموعة "بيتك" حول العالم	08
كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة	12
أعضاء مجلس الإدارة	16
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	24
أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	26
التطورات الاقتصادية خلال عام 2021	32
كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف وأبرز إنجازات العام	33
الأداء المالي في عام 2021	40
الإدارة التنفيذية	44
تقرير الحوكمة	53
اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال عام 2021	67
تقرير التدقيق الشرعي الخارجي خلال عام 2021	68
تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية	69
تقرير المدقق الخارجي عن أنظمة الرقابة الداخلية	70
تقرير الأجور والمكافآت	72
إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة	74
إفصاحات معيار كفاية رأس المال	77
البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات	117

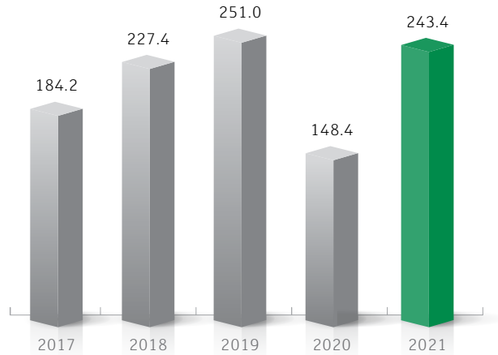
بيت التمويل الكويتي
شارع عبدالله المبارك - المرقاب - الكويت
ص. ب 24989 الصفاة
13110 الكويت
هاتف: 1800700 965+
فاكس: 22455135 965+
برقياً: بيت مال كي ت
corp@kfh.com
www.kfh.com
@KFHGroup
@KFHGroup
Kuwait Finance House (KFH)

أبرز المؤشرات المالية

صافي الربح الخاص بمساهمي البنك

32.2%

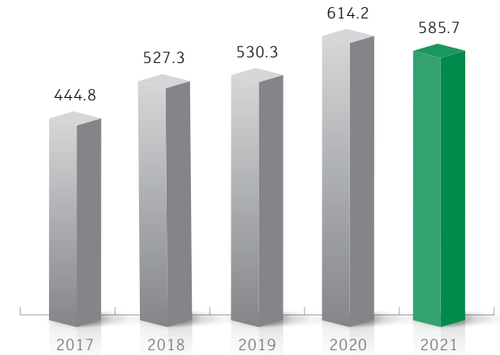
مليون دينار كويتي



صافي إيرادات التمويل

31.7%

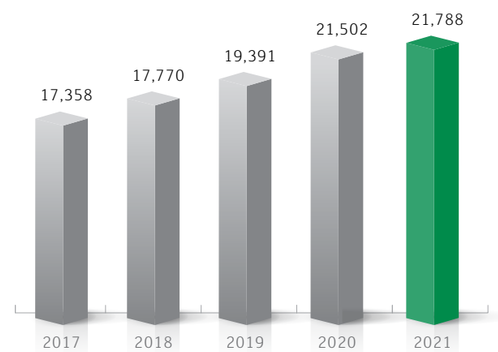
مليون دينار كويتي



إجمالي الموجودات

25.5%

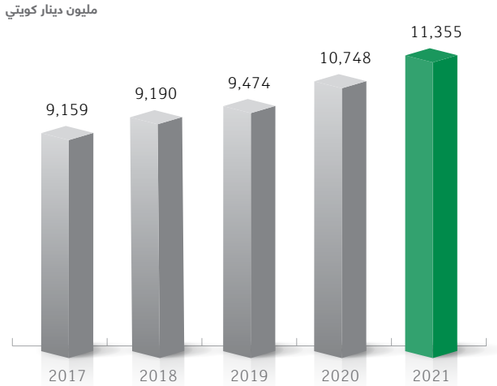
مليون دينار كويتي



مدينو التمويل

24.0%

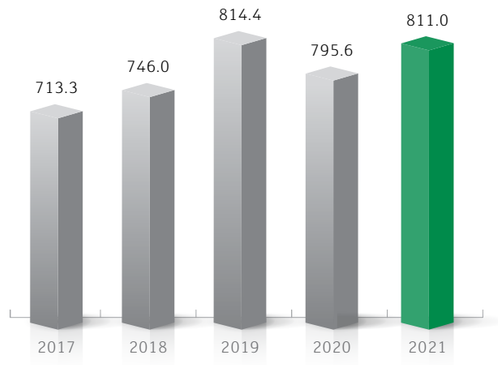
مليون دينار كويتي



إجمالي إيرادات التشغيل

13.7%

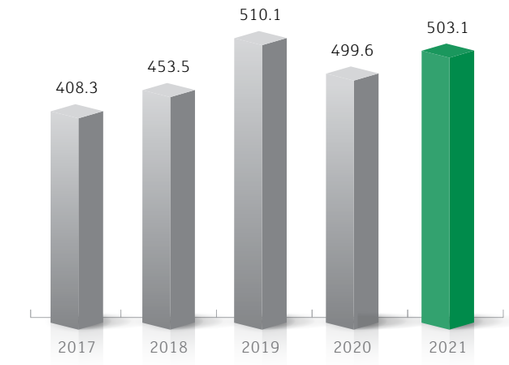
مليون دينار كويتي



صافي إيرادات التشغيل

23.2%

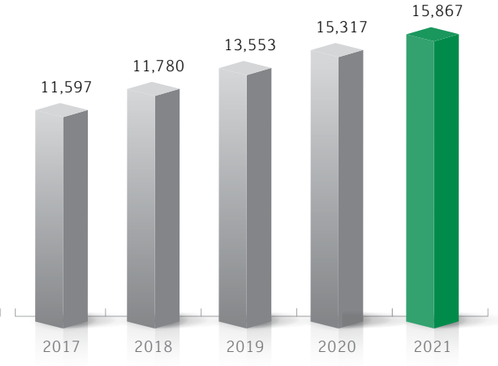
مليون دينار كويتي



حسابات المودعين

36.8%

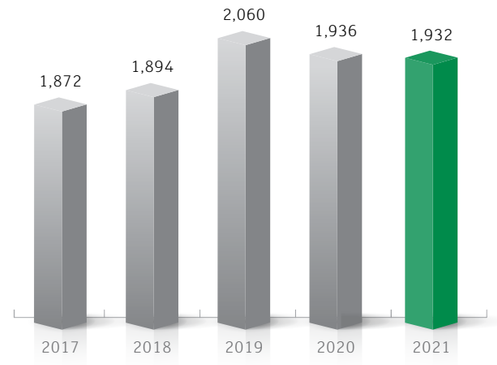
مليون دينار كويتي



حقوق الملكية الخاصه بمساهمي البنك

3.2%

مليون دينار كويتي



نسبة النمو تعكس التغير في عام 2021 مقارنة مع بيانات عام 2017

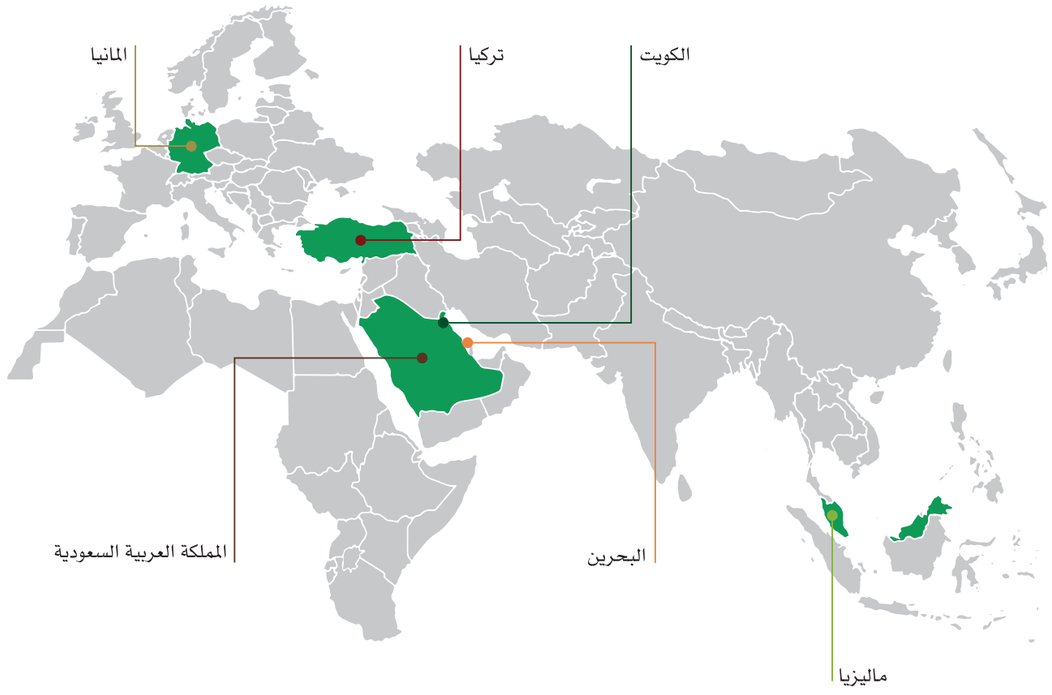
نسبة النمو تعكس التغير في عام 2021 مقارنة مع بيانات عام 2017

مجموعة "بيتك"
حول العالم

مجموعة "بيتك" حول العالم

العمليات الدولية المتكاملة في القطاع المصرفي

تقود مجموعة "بيتك" التمويل الإسلامي عالمياً ، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وتعمل في مناطق عدة حول العالم، ولديها 526 فرعاً مصرفياً و 1,733 جهاز سحب آلي و أكثر من 13,000 موظفاً.



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

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

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

الريادة
تحمل المسؤولية
الشراكة

كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة

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 وبالإنابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي "بيتك" أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي لمجموعة "بيتك" لعام 2021.

على الرغم من التحدي الذي فرضته جائحة كوفيد 19 وما تلاها من تبعات وما أفرزته من تداعيات اقتصادية على مدى العامين الماضيين، وبرغم استمرار مخاطر الفيروس على الاقتصاد العالمي، استطاع "بيتك" أن يضيف إلى سجله الحافل إنجازات أخرى يفخر بها، ساهمت في تخفيف الآثار السلبية للجائحة في المناطق الجغرافية التي يعمل فيها حول العالم، وأبرزت بوضوح دوره الرائد في الحفاظ على التنمية المستدامة، عبر أدوات التمويل الإسلامي التي حققت أداءً قوياً على المستوى العالمي. وكانت رؤيتنا سباقة في مواجهة التحديات ومواصلة دورنا المتميز في تنمية المجتمعات وتحقيق تطلعات العملاء والمساهمين في ظل المتغيرات العالمية المستجدة وعلى رأسها التغير المناخي.

وقد دفعت جهود مجموعة "بيتك" صناعة الصيرفة الإسلامية لأن تتميز وتحقق مؤشرات مرتفعة بحمد الله، كواحد من أكبر البنوك الإسلامية في العالم، ورائد لصناعة الخدمات المالية الإسلامية، حيث تحقق لدينا بفضل الله وتوفيقه نمواً في جميع المؤشرات المالية الأساسية، كما حافظنا على معدلات متميزة فيما يتعلق بالعائد على الموجودات والعائد على حقوق المساهمين، وترشيد المصروفات وتعظيم الربحية، وتمكنت خططنا الاستباقية من تحسين مؤشرات جودة الأصول ومعدلات تغطية الديون المتعثرة من المخصصات.

و قد ارتفع صافي أرباح المساهمين إلى 243.4 مليون دينار كويتي لعام 2021، بنسبة نمو 64.0% مقارنة بالعام السابق، وارتفعت ربحية السهم إلى 28.59 فلساً بنسبة نمو 61.2%. كما نجحت جهودنا المتواصلة في تحسين البيئة الاقتصادية وتحفيز المشروعات وتحقيق تطلعات العملاء وهو ما ساهم في زيادة محفظة التمويل إلى 11.4 مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها 608 مليون دينار كويتي وبنسبة 5.7% عن العام 2020، ونمت موجودات مجموعة "بيتك" بحوالي 286 مليون دينار حيث بلغت 21.8 مليار دينار بنهاية العام 2021 أي بنسبة 1.3%، وجذب أداؤنا التنافسي المتميز مزيداً من العملاء والمستثمرين فقد ارتفعت ودائع العملاء خلال عام 2021 إلى 15.9 مليار دينار كويتي أي بحوالي 550 مليون دينار وبنسبة نمو 3.6٪ مما يؤكد الثقة الكبيرة التي نتمتع بها لديهم.

كما نجح "بيتك" في تدعيم القاعدة الرأسمالية للمجموعة حيث ارتفع معدل كفاية رأس المال من 17.53% بنهاية عام 2020 إلى 18.69% بنهاية عام 2021.

ويواصل "بيتك" دوره في قيادة التمويل الإسلامي والمساهمة في طرح المنتجات والخدمات المبتكرة لتصبح عنصراً فاعلاً في تنفيذ الرؤى الاقتصادية، وتوفر دعماً للنمو والاستدامة، بما لدينا من قدرة على تحسين البيئة الاقتصادية دون إغفال للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) ، مع المساهمة في المسيرة العالمية لتحقيق أهداف سلامة المناخ، وبدى ذلك جليّا من خلال إصدارات الصكوك الخضراء Green Sukuk لتمويل المشاريع الاجتماعية والمشاريع صديقة البيئة. وفي هذا الإطار نفتخر في "بيتك" بنجاحنا في ترتيب إصدار لصكوك مستدامة هو الأول من نوعه الذي تم إصداره من قبل مؤسسة مالية إسلامية، وهو الأول عالمياً لصكوك مستدامة للشريحة الثانية لرأس المال، وكان ذلك عبر إصدار صكوك الاستدامة لصالح "بيتك تركيا" بقيمة 350 مليون دولار أمريكي.

ويسعى "بيتك" لتحقيق تطلعات العملاء والمساهمين وتنمية حقوقهم، في ظل تبنى أعلى معايير الحوكمة، والحفاظ على مصالحهم عبر إطار متكامل من الشفافية والحفاظ على الاستقرار المالي للنظام المصرفي.

لقد قام "بيتك" بدور محوري لاستعادة الاستقرار بعد الجائحة، وتحمّلنا بشكل استباقي مسؤولياتنا كبنك إسلامي رائد ولم ندخر جهداً أمام التحديات، وأدّى موظفونا دورًا أساسيًا من خلال البروتوكولات المتبعة مع الحفاظ على سلامة العملاء أثناء خدمتهم المصرفية وبأقصى درجات التميز.

التحول الرقمي

يعتبر "بيتك" من أوائل البنوك التي تطرح الحلول المصرفية الرقمية المبتكرة، حيث أطلق "بيتك" لأول مرة في الكويت العديد من الحلول المصرفية، وتلقى خدماتنا الرقمية على تطبيق "بيتك" للهواتف النقالة إقبالاً كبيراً وثقة من العملاء لسهولته وكفاءته المتميزة وتنوع خدماته، فيما تجاوز عدد العمليات المصرفية الالكترونية التي نفذها عملاء "بيتك" عبر (KFHonline) على الموقع الإلكتروني أو عبر تطبيق الهاتف النقال نحو 160 مليون عملية مصرفية خلال عام 2021، وبنسبة نمو بلغت 25% مقارنة بالعام السابق.

وحققنا نجاحاً ملحوظاً في بداية التشغيل الفعلي لنظام المدفوعات الوطنية من خلال تطبيق متكامل مع أنظمة بنك الكويت المركزي، وموازية لشبكة سويفت العالمية، والذي من شأنه تقليل تكلفة المدفوعات الخاصة بالبنوك المحلية، إضافة إلى تحقيق معدلات أعلى من التكامل وفق المتطلبات الرقابية، واضعين بذلك حجر الأساس ونقطة البداية لحزمة كبيرة من الخدمات المستقبلية مثل مدفوعات الأجهزة النقالة وما إلى ذلك.

وكانت تكنولوجيا المعلومات لدينا واحدة من قصص النجاح والتميز خلال العام، إذ مكنتنا من إطلاق منتجات مبتكرة وخدمات الكترونية جديدة اعتمدت على أحدث المعايير الفنية والأنظمة التكنولوجية، وبفضل مواكبة الخطوات التقنية المتسارعة استطعنا تطوير تطبيقات "بيتك" ومنصات البرامج المختلفة، إضافة إلى إصدار تقارير دورية ساهمت في تخفيف الأعباء الناجمة عن أزمة كوفيد 19 على كافة العملاء وخصوصاً شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

قدرات شابة وطاقة كامنة

مع وصول ما يقرب من 250 ألف شاب وشابّة إلى أسواق العمل في السنوات الخمس المقبلة، بات من الضروري أن يستوعب "بيتك" الطاقات الكامنة والقدرات المتميزة لهذه الشريحة. ونسعى نحو تحقيق هذه المهمة وتعزيز الحصة السوقية لـ "بيتك"، في ظل الاستراتيجيات والخطط الرئيسية على المدى القصير والمتوسط، مع تطوير الاستراتيجية طويلة المدى واستثمار الموارد الداخلية والخارجية لجعل "بيتك" الاختيار الأول والوجهة الوظيفية الأمثل.

لقد واصلنا إطلاق العديد من الحملات بنجاح واضح كان محورها العملاء والمساهمون بناءً على بحوث ميدانية ودراسات متخصصة ساهمت في تحسين البيئة الداخلية، فقد شهد البنك نموًا قويًا ومستدامًا فارتفعت كفاءة الموجودات عالية الجودة، وزادت حصتنا في سوق التمويل الشخصي بشكل كبير خلال 2021.

كما واصلت الموارد البشرية للمجموعة التركيز على تحقيق معدل جيد للتكويت والاهتمام بتنمية وتطوير المواهب الوطنية بمعدل يصل إلى 76%، وإبراز دورنا ومساهمتنا في الاقتصاد الكويتي، حيث يعد "بيتك" من أكثر الجهات التي توظف المواطنين الكويتيين في القطاع الخاص مما يسلط الضوء على "بيتك" كخيار أفضل للتوظيف. كما قمنا باستقطاب وتطوير المواهب الوطنية، حيث تراوحت نسبة استقطاب الكويتيين من التعيينات الجديدة للسنوات الأخيرة ما بين 98% إلى 100% وكان معظمهم من حديثي التخرج. ونحرص في "بيتك" على تنفيذ خطة التعاقب الوظيفي مع مواصلة الدفع باتجاه تولي الكويتيين وظائف الإدارة الوسطى، والإدارة التنفيذية، ويدعم ذلك تحقيق أهداف توطين العمالة في "بيتك".

مع تحديد الحجم الاقتصادي الأمثل في التحول إلى مؤسسة قادرة على استيعاب جميع المتغيرات، في ظل ترشيد التكاليف مما يدعم أن نكون مؤسسة ذات كفاءة أعلى وفعالية أكبر.

حوكمة واستدامة

إن عملية تطوير استراتيجية الاستدامة نابعة من رؤية "بيتك" لتعزيز مكانته الرائدة عالمياً في مجال تطوير الخدمات المالية الإسلامية ورفعها إلى المستوى الأكثر ربحية والأكثر استدامة والبنك الإسلامي الأكثر ثقة عالمياً. كما تأتي هذه العملية كتفعيل لرسالة "بيتك" في تحقيق أعلى مستويات الابتكار والتميز في مجال خدمة العملاء، الأمر الذي أثمر عن أن بيتك هو الأعلى تصنيفاً بين البنوك الكويتية الإسلامية وفق MSCI ESG. كما توج أداؤنا المتميز بزيادة القيمة السوقية لمجموعة "بيتك" بنهاية عام 2021 بنسبة 35% على أساس سنوي، كما تعد الأعلى قيمة في السوق الكويتي خلال معظم فترات العام متخطية حاجز 7 مليار دينار كويتي.

وقمنا برفع سقف الالتزام من خلال إعادة هيكلة رؤية الاستدامة طويلة الأجل لدينا وتحديد أهدافنا الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة الهامة عبر جميع العناصر الستة: المالية والبشرية والاجتماعية والطبيعية والفكرية والصحية.

وتمتلك مجموعة "بيتك" العديد من العناصر التي تثبت بأنها تسير قدماً وتحقق إنجازات ضخمة في مجال استراتيجية الاستدامة وفقاً لأحدث المبادئ والمعايير وأطر العمل الدولية. حيث تقدم مجموعة بيتك خدماتها في دول مجلس التعاون الخليجي وآسيا وأوروبا عبر 526 فرعا وأكثر من 1,600 جهاز صرف آلي ونحو 15 ألف موظف في جميع شركاتنا التابعة في الكويت وتركيا والبحرين وماليزيا وألمانيا.

وتغطي خدماتنا المالية الأعداد المتزايدة من العملاء في مختلف المناطق الجغرافية في العالم، وبالتالي تزداد حصتنا السوقية يوماً بعد الآخر، فقد نجحت خدماتنا المتنوعة في جذب مزيد من العملاء حيث زاد عملاؤنا في السوق الكويتي بنسبة 6% وارتفع عددهم في تركيا بنهاية عام 2021 بنسبة 11% مقارنة بعام 2020 وتمكنت جهودنا خلال العام من زيادتهم بنسبة 28% عبر "بيتك – المانيا" وفي البحرين بحدود 10% لنفس الفترة.

وينشط "بيتك البحرين" إذ يمثل إضافة قوية إلى العمل الاقتصادي بأنشطته المصرفية والتجارية والاستثمارية والتمويلية، التي تمتد عبر مناطق جغرافية حول العالم ومنها الولايات المتحدة وأوروبا. إضافة إلى "بيتك – ماليزيا" الذي يواصل تواجدنا المثمر في دول شرق آسيا، ويعتبر "بيتك – المانيا" KT Bank AG، أول مؤسسة مالية إسلامية بمنطقة اليورو ومن أهم المحطات حيث يلعب دوراً رئيسياً في تسهيل الأعمال التجارية من خلال ربط الكويت بأوروبا.

وتلعب بنوك المجموعة دوراً كبيراً في تكامل الأداء وتعزيز انتشار ووصول الخدمات المالية الإسلامية إلى مناطق جغرافية مختلفة، وكذلك تساهم في تعزيز إيرادات المجموعة ومكانتها المالية، حيث تساهم بحصة قدرها 89.5% من إيرادات التشغيل لسنة 2021.

ونحن إذ نلتزم بتحقيق عائد متميز للمساهمين، فإن مجلس الإدارة يوصي الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 12%، وتوزيع أسهم منحة بنسبة 10% للسادة المساهمين وذلك في ضوء ما تم من توزيع عائد على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير كما هو موضح في الجدول أدناه:

أرباح المودعين

الحساب	2021	2020
الوديعة الاستثمارية "الخماسية"	%1.700	%1.700
الوديعة الاستثمارية "المستمرة"	%1.450	%1.450
الوديعة الاستثمارية "السدرة"	%1.100	%1.100
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 12 شهراً	%1.275	%1.275
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 6 أشهر	%1.150	%1.150
الخطط الاستثمارية طويلة الأجل	%1.225	%1.225
حساب التوفير الاستثماري	%0.200	%0.200

دور تنموي بارز

نواصل الدور الوطني الرائد عبر دعم وتمويل المشاريع الحكومية التنموية، وتقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية للأفراد والشركات ولقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتتميز المحفظة التمويلية لـ"بيتك" بتنوعها فهي تخدم قطاعات حيوية مختلفة، بما فيها الطاقة والماء والكهرباء والبنية التحتية وغيرها.

وتولي مجموعة "بيتك" اهتماماً خاصاً بالشركات الصغيرة والمتوسطة أحد القطاعات التي تقود التنمية في ظل إدارة مصرفية مهنية متخصصة مع تقديم كافة الخدمات التمويلية لهذه الشريحة الواعدة.

وسيستمر "بيتك" بإذن الله في المساهمة في دعم جهود التنمية، عبر تمويل ودعم المشاريع الضخمة ومنها قيادة الشريحة الإسلامية في التمويل الممنوح لصالح مؤسسة البترول الكويتية، والمشاركة في تمويل بناء مبنى الركاب الجديد في مطار الكويت الدولي، إضافة إلى دعم فئة الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر الأدوات المتنوعة، مع الالتزام بأعلى معايير الأداء للخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية، وفي ظل أفضل الممارسات المهنية.

واتخذ قطاع الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة خطوات هامة في ما قبل الجائحة لتحسين مستوى السيولة، الأمر الذي عزّز مركزها وساهم في تقويتها على مستوى المجموعة وذلك بهدف تمييز عوائد الاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل والنظر في إطالة أمد التمويل وتنويع عملية إدارة السيولة على مستوى المجموعة. وفي إطار استراتيجية التمويل على نطاق أوسع، أصدر "بيتك" أول صكوك مضاربة للشريحة الأولى من رأس المال بقيمة 750 مليون دولار أميركي، الأمر الذي أدى إلى تدعيم قاعدة رأس المال بالإضافة إلى تنويع مصادر التمويل.

ويتمتع "بيتك" بجدارة ائتمانية عالية، فخلال عام 2021 منحته وكالة موديز تصنيف A1 طويل الأجل وتصنيف P-1 قصير الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة. كما أكدت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني تصنيف طويل الأجل عند "A+" وتصنيف F1 قصير الأجل مع نظرة مستقبلية سلبية في ظل التصنيف السيادي للكويت في فبراير 2021. ونحن فخورون بتأكيد هذه التصنيفات وسنستمر في المحافظة على المعايير المصرفية الآمنة والمرنة.

مبادرات مجتمعية رائدة

ومزج "بيتك" بين النجاح المدعوم بالمؤشرات والأرقام وبين الدور الاجتماعي البارز، وقدم مفهوماً جديداً لدور المال والعمل الاقتصادي في خدمة المجتمع والاتساق مع جهود التنمية وتطلعات المواطنين. ونجح "بيتك" في المساهمة بمبادرات مجتمعية استراتيجية كان لها الأثر الطيب على المجتمع والاقتصاد الوطني، ومن ذلك إطلاق مبادرة سداد مديونيات الغارمين المتعثرين، حيث تجاوز المبلغ 20 مليون دينار كويتي يستفيد منه نحو عشرة آلاف مدين متعثر، والمساهمة بحصة كبيرة في صندوق دعم المجهود الحكومي في مواجهة أزمة كوفيد 19 الذي أعلن عنه بنك الكويت المركزي وبلغت قيمته 10 ملايين دينار كويتي، إلى جانب اتفاقيات مختلفة مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي لدعم الجهود الإنسانية والإغاثية.

إننا ملتزمون بوضع التمويل الإسلامي كمساهم رئيسي في التنمية المستدامة، وتطبيق مبادئ الخدمات المصرفية الإسلامية والاستثمار المسؤول، مع استغلال ما لدينا من طاقات وإمكانيات وهو ما سينعكس ان شاء الله على رفاهية مجتمعاتنا وتنمية قدراتنا.

أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم

وتقديراً للإسهامات البارزة التي حققتها المجموعة في نمو صناعة التمويل الإسلامي في كل الأسواق التي تعمل فيها، نال "بيتك" جوائز عالمية منها جائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم لعام 2021" من "Global Finance"، وجائزة "أفضل بنك محلي لعام 2021" من Asiamoney إلى جانب العديد من الجوائز المرموقة على مستوى المجموعة، وهو ما يعكس المكانة الرائدة التي يحظى بها "بيتك" سواء محلياً أو في الأسواق الدولية.

وأود أن أنتهز هذه الفرصة لأتقدم بالشكر إلى كل مساهمينا وعملائنا على دعمهم المستمر، ولدينا الثقة أن نستمر إن شاء الله في تحقيق عوائد مجزية للمساهمين والمودعين. كما أنتهز هذه الفرصة لأثني على الإدارة التنفيذية وتفاني جميع موظفينا على مستوى المجموعة، وكذلك أثمّن دور أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لما قدموه من جهد متواصل ومثمر.

وختاماً، 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 صباح الخالد الحمد الصباح، والشكر موصول إلى بنك الكويت المركزي، والجهات الرقابية، وكافة الشركاء على دعمهم المتواصل.

والله ولي التوفيق ....

حمد عبدالمحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ حمد عبدالمحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014
رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الحوكمة

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

عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2002 ورئيساً للاتحاد منذ عام 2010 وحتى عام 2016، وعضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية منذ عام 2003 وحتى عام 2014، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب منذ عام 2007 وحتى عام 2016، 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/ عبدالعزيز يعقوب النفيسي

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

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير بالولايات المتحدة الأمريكية في عام1977.

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 وزين الأردن وزين السودان، وكان قد شغل عدة مناصب في عضوية مجالس إدارة شركة سلتل – زين أفريقيا.

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

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

السيد/ نورالرحمن عابد

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

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

عُين 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) وعضوية 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 آركابيتا 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.

يمتلك 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

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.

يمتلك 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 للبلاستيك 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 العالي 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 رئس 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 للحاسبات 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 للحاسبات 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 البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت في عام 1996.

تشغل السيدة حنان منصب مدير إدارة الاستثمار لدى الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2018، كما تشغل حاليًا منصب نائب الأمين العام للاستثمار بالتكليف منذ يونيو 2021. 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 تشغل 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 أيضًا 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 إدارة شركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011 وعضو مجلس إدارة في الشركة الكويتية لصناعة مواد البناء منذ عام 2004. كما يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي لشركة علي محمد ثنيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005 وعضو مجلس إدارة وأمين صندوق نادي الكويت الرياضي منذ عام 2007. كما أنه عضو في جمعية المهندسين الكويتيين منذ عام 2003.

تقلد فيما سبق عدة مناصب رفيعة منها منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2005 وحتى عام 2011 كما شغل منصب رئيس لجنة إعادة الهيكلة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2010 وحتى عام 2011، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة ممثلو وكلاء العالم لشركة مكلارين موتورز (ممثلو 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 عبداللطيف البرجس

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحوكمة

حصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من كلية الهندسة والبترول بجامعة الكويت في عام 1993.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة الدرة للعمالة المنزلية منذ عام 2019 وحتى تاريخه، ومنصب نائب المدير العام لشئون رعاية القصر منذ عام 2018 وحتى تاريخه.

تولى السيد حمد البرجس عدة مناصب ومهام تنفيذية، حيث شغل منصب نائب المدير العام للشئون الإدارية والمالية في الهيئة العامة لشئون رعاية القصر منذ عام 2017 وحتى عام 2018، ومنصب عضو مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) منذ عام 2007 وحتى عام 2015.

السيد/ أحمد مشاري الفارس

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة

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 ماسترخت 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 لشئون 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 2021

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 2021م. كما قمنا أيضا 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 2021 (28) 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 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 2021م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

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

ثالثاً: أن احتساب الزكاة تم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال تطبيق دليل إرشادات زكاة الشركات الصادر عن بيت الزكاة الكويتي وقرارات وتوصيات الهيئة.

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

فضيلة أ.د./ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي
رئيس هيئة

فضيلة أ.د./ مبارك جزاء الحربي
عضو هيئة الفتوى

فضيلة الدكتور / أنور شعيب العبد السلام
عضو هيئة

فضيلة الدكتور / خالد شجاع العتيبي
عضو هيئة

فضيلة الدكتور / عصام عبدالرحيم غريب
عضو هيئة

التاريخ: 8 جمادى الأولى لعام 1443 هـ
الموافق: 11 يناير لعام 2022 م

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور
سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

ويرأس لجنة الإفتاء في وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية بدولة الكويت، تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام مرموقة حيث شغل منصب رئيس لجنة الإفتاء للأحوال الشخصية بدولة الكويت، وعضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

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

فضيلة الأستاذ الدكتور
مبارك جزاء الحربي
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

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

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

فضيلة الدكتور
أنور شعيب العبد السلام
عضو هيئة الفتوى و الرقابة 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 في البنك الكويتي التركي، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

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

فضيلة الدكتور
خالد شجاع العتيبي
عضو هيئة الفتوى و الرقابة 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 البكالوريوس في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 1991.

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

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

فضيلة الدكتور
عصام عبد الرحيم غريب
عضو هيئة الفتوى و الرقابة الشرعية

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة في عام 2000 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 بجامعة الكويت.

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

التطورات الاقتصادية
خلال عام 2021

التطورات الاقتصادية خلال عام 2021

توقع صندوق النقد الدولي انتعاش الاقتصاد العالمي مدفوعا بزيادة الإنفاق الحكومي ومعدلات التطعيم. ووفقاً لتوقعات صندوق النقد الدولي في أبريل 2021، سينتعش الناتج المحلي الإجمالي للكويت بنسبة 0.7% في عام 2021 (ارتفاعًا من سالب 8.1% في عام 2020) و 3.2% في عام 2022، وفي أكتوبر قام صندوق النقد الدولي بتغيير توقعاته الاقتصادية بطريقة إيجابية، عندما توقع استمرار الاقتصاد الكويتي بالانتعاش بعد الجائحة في عام 2022 بنمو قدره 4.3%، مدعومًا بالظروف الاقتصادية الخارجية والزيادة في أسعار النفط العالمية.

إن احتياطيات الكويت الهائلة من النفط والغاز ومستويات الدخل الفردي المرتفعة للغاية تدعم تقييم شركات التقييم العالمية مثل موديز لقوة الاقتصاد الكويتي، حيث احتلت الكويت المركز السابع كأكبر احتياطي نفطي مؤكد في العالم في عام 2020، وأكبر نسبة احتياطي نفطي مؤكد إلى الإنتاج بين دول مجلس التعاون الخليجي. ووفقًا لمعدل الإنتاج الحالي، فإن احتياطياتها النفطية ستدوم لمدة 90 عامًا تقريبًا. إلى جانب تكاليف الإنتاج المنخفضة نسبيًا، يتيح ذلك لموارد الدولة الهيدروكربونية أن تكون المحرك طويل الأجل للدخل والثروة. بالإضافة إلى ذلك، حققت الكويت تاريخياً فوائض مالية كبيرة وتراكمت أصول أجنبية كبيرة، حيث تشير تقديرات وكالة موديز إلى أن إجمالي أصول صناديق الثروة السيادية التي تديرها الهيئة العامة للإستثمار الكويتية (KIA) تتجاوز إلى حد بعيد الناتج المحلي الإجمالي للبلاد والديون الحكومية.

أن إدارة السياسة النقدية للبلد تتسم بالمصداقية والفعالية، كما يتضح من مستويات التضخم المنخفضة والمستقرة نسبيًا منذ التحول من ربط العملة بالدولار إلى ارتباط إلى سلة غير معلنة من العملات. تعتبر اللوائح التنظيمية من قبل بنك الكويت المركزي قوية وحكيمة بشكل عام، وينعكس ذلك في الاستقرار المالي للنظام المصرفي خلال فترات تقلبات الاقتصاد الكلي.

وفقًا لإدارة معلومات الطاقة الأمريكية (EIA) ، بلغ متوسط سعر خام برنت 70.9 دولارًا للبرميل في عام 2021، بزيادة قدرها 69.4% عن متوسط سعر الخام في 2020 والبالغ نحو 41.8 دولارًا للبرميل. ارتفعت أسعار النفط خلال العام الماضي لتبلغ أعلى سعر عند 85.76 دولارًا للبرميل في 20 أكتوبر 2021، نتيجة السحب المطرد لمخزونات النفط العالمية، والتي بلغ متوسطها 1.9 مليون برميل يوميًا خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام 2021. بالإضافة إلى السحب المستمر للمخزون، ارتفعت الأسعار بعد 4 أكتوبر عند إعلان منظمة أوبك + أن المجموعة ستبقي أهداف الإنتاج الحالية دون تغيير. وشهد الربع الاخير من العام وخصوصاً في أواخر شهر نوفمبر ظهور متحور فايروس كورونا أومكرون، الأمر الذي أدى إلى تراجع اسعار النفط الى 69.53 دولار للبرميل في بداية شهر ديسمبر 2021، وارتفعت الأسعار تدريجياً وصولاً إلى 77.24 دولارًا للبرميل في نهاية ديسمبر 2021 بزيادة قدرها 9% عن نوفمبر من نفس العام، وبزيادة 50.8% عن نهاية ديسمبر 2020.

وصلت أسعار خام غرب تكساس إلى أعلى مستوياتها في سبع سنوات تقريبًا في أكتوبر بعد أن ارتفعت تدريجيًا خلال سبتمبر وأيام التداول القليلة الأولى من أكتوبر وصولاً إلى 85.64 دولارًا للبرميل في 26 أكتوبر 2021. بلغ متوسط سعر خام غرب تكساس 68.2 دولارًا للبرميل في عام 2021، بزيادة قدرها 73.3% عن متوسط سعر الخام في 2020 والبالغ نحو 39.2 دولارًا للبرميل. العديد من التطورات خلال عام 2021 ساهمت في ارتفاع أسعار النفط. أولاً، انخفضت مخزونات النفط الخام الأمريكية بسبب تأثير إعصار إيدا على إنتاج النفط الخام في خليج المكسيك. ثانيًا، قرر أعضاء أوبك + متابعة الزيادة المقررة في إنتاج النفط الخام بمقدار 400 ألف برميل يوميًا في نوفمبر بدلاً من زيادة الإنتاج بأكثر من ذلك. ثالثًا، زادت مشتريات النفط والمنتجات البترولية نتيجة لارتفاع أسعار الغاز الطبيعي لأن مولدات الطاقة الكهربائية في أجزاء من آسيا وأوروبا قد تطبق تحويل الوقود من الغاز الطبيعي إلى النفط لخفض تكاليف الوقود. أخيرًا، تستمر أسعار النفط الخام في الارتفاع بسبب السحب الثابت والكبير لمخزون النفط العالمي.

تشير تقاري إدارة معلومات الطاقة الأمريكية (EIA) إلى انخفاض المخزونات العالمية بمقدار 1.9 مليون برميل في اليوم في الربع الثالث من عام 2021 مسجلاً بذلك الربع الخامس على التوالي من السحوبات التي بلغ متوسط السحوبات ربع السنوية 2.2 مليون برميل في اليوم خلال هذه الأرباع الخمسة. تقدر إدارة معلومات الطاقة مخزونات النفط الخام الأمريكية المنتهية في سبتمبر عند 420.9 مليون برميل، وهو أدنى مستوى منذ سبتمبر 2018، وانخفضت مخزونات النفط الخام الأمريكية منذ مارس من عام 2021 بمقدار 81.0 مليون برميل (16%).

أغلق خام غرب تكساس عند نحو 75.3 دولارًا للبرميل في نهاية ديسمبر 2021 بزيادة قدرها 13.9% عن نوفمبر من نفس العام، وبزيادة 55.8% عن نهاية ديسمبر 2020.

أما على المستوى المحلي، وكخطوة تحفيزية للاقتصاد الكويتي ولتخفيف العبء على المواطنين، أجلت البنوك سداد التمويلات لمدة 6 أشهر، وإحالة الحكومة مشروع قانون لفتح اعتماد إضافي في الموازنة للسنة المالية 2020-2021 بمبلغ 600 مليون دينار لتغطية علاوات الصفوف الأمامية في مواجهة الجائحة، إضافة إلى نفقات مواجهة تفشي الوباء بنحو 500 مليون دينار، حيث أصبح الإنفاق هذا العام هو الأكبر في تاريخ الكويت 24.1 مليار دينار كويتي.

واحتل صندوق الثروة السيادية الكويتي المرتبة الأولى من حيث قيمة الأصول بين الدول العربية والثالث على مستوى العالم بقيمة 692.9 مليار دولار أمريكي وفقًا لمجلة فوربس الشرق الأوسط، وذلك بعد الأرباح الإستثنائية التى حققها خلال الأزمة من خلال الإستثمار في اسواق الأسهم العالمية و تحديداً في السوق الأمريكي.

بدأ برنامج الكويت للتطعيم ضد فيروس كورونا في ديسمبر 2020، في الأشهر الأولى من عام 2021، وصل عدد متلقين اللقاح إلى أكثر من مليون شخص، أي ما يقرب من 25% من إجمالي السكان.

اعتبارًا من 28 يونيو، تم إعطاء أكثر من 3 ملايين جرعة من اللقاح في الكويت، وهو ما يكفي لتغطية حوالي 35% من السكان بشكل كامل، تماشياً مع هدف وزارة الصحة، لتحصين 2 مليون من 4.3 مليون إجمالي السكان بحلول سبتمبر 2021. حتى أواخر سبتمبر 2021، تلقى أكثر من 60% من السكان الجرعة الأولى، وأصبح أكثر من 20% من السكان الآن محصنين بالكامل. بلغ عدد متلقين اللقاح بالكامل نحو 3.22 مليون في 28 ديسمبر 2021، اي ما يعادل نحو 74% من اجمالي السكان، وبلغ عدد متلقي اللقاح بجرعه واحدة نحو 117.7 ألف، اي نحو 2.72% من اجمالي السكان، ليبلغ إجمالي متلقي اللقاح بشكل عام نحو 3.33 مليون نسمة اي نحو 77% من إجمالي السكان.

كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف
وأبرز إنجازات العام

يعرف بيت التمويل الكويتي "بيتك" بأنه مؤسسة مالية إسلامية صنعها عملاؤها، ولاتزال هذه النظرة للعميل كشريك في النجاح وأبرز عناصره، فلم تكن مسيرة "بيتك" التي امتدت لأكثر من 4 عقود يسيرة، لكنها كانت حافلة بحجم ما تحقق فيها من تفوق وإنجازات، وإيجابية بالنظر الى الكم الكبير من الخطوات التي اتخذت، وملهمة بقدر ما اضافت الى صناعة التمويل الاسلامي من نجاحات وفتحت الافاق لتنويع الخدمات والمنتجات المالية الاسلامية المبتكرة، ومؤثرة بوزن المكانة والمتانة والكفاءة في التعامل مع التحديات والتغلب على الأزمات، ومتطورة بحجم مواكبتها آخر ما توصلت اليه التكنولوجيا المالية وبقدر ما قدمت من حلول مصرفية رقمية فريدة من نوعها، وبيتا بمقدار ما وطّنت من موظفين، ومدرسة بعدد ما خرّجت من قادة.. مسيرة "بيتك" كانت ولا زالت، بفضل الله، محط اهتمام عالمي، حافظ "بيتك" خلالها على مكانته الرفيعة كمرجع للصيرفة الاسلامية ورائد صناعة الخدمات المالية الإسلامية ضمن شبكة مصرفية إقليمية وعالمية تمتد عبر 7 مناطق حول العالم، من خلال 526 فرعا مصرفيا، وما يزيد على 1600 جهازا للصرف الآلي، وحوالي 15 ألف موظف.

المؤشرات المالية

وتأكيدا على الريادة، تميّز "بيتك"، بفضل الله، بالعديد من نقاط القوة لجهة المؤشرات المالية، فنسب السيولة عالية والقاعدة الرأسمالية متينة وهذا يدعم الالتزام بالمتطلبات الرقابية من جهة، ومن جهة أخرى يدعم نمو الأعمال وتنويع مصادر التمويل وزيادة قدرات البنك التمويلية والاستثمارية والتوسع في دعم مشاريع البنية التحتية والقطاعات الاقتصادية المختلفة في الكويت والبلدان التي تعمل بها بنوك المجموعة في تركيا والبحرين وألمانيا وماليزيا والسعودية.

ونجح "بيتك" في تحقيق نتائج مالية قوية خلال سنة 2021، رغم التحديات الاقتصادية محليا وعالميا، اذ سجّل "بيتك" صافي ارباح للمساهمين عن السنة المالية 2021 بلغت 243.4 مليون دينار بزيادة قدرها 64.0% مقارنة مع العام السابق.

وبلغ رصيد اجمالي الأصول 21.8 مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها 286 مليون دينار كويتي، وبنسبة 1.3% عن العام السابق 2020. وزادت حسابات المودعين لتبلغ 15.9 مليار دينار كويتي، بزيادة قدرها 550 مليون دينار كويتي، وبنسبة نمو 3.6% عن العام السابق 2020. وبلغ معدل كفاية راس المال 18.69% متخطيا الحد الادنى المطلوب من الجهات الرقابية، وهي النسبة التي تؤكد على متانة المركز المالي لـ "بيتك".

وتحسنت التمويلات غير المنتظمة، حيث بلغت نسبة الديون المتعثرة للمجموعة 1.6% كما في نهاية عام 2021 (وفقا لأسس احتساب بنك الكويت المركزي)، وتعتبر نسبة جيدة خصوصا في ظل معطيات الظروف الاقتصادية بسبب تداعيات جائحة كورونا. كما ان نسبة تغطية الديون من المخصصات فقط تعتبر ممتازة حيث بلغت 319% "لبيتك – الكويت" و326% للمجموعة وذلك بنهاية عام 2021.

مستمرون في جهودنا لتحسين جودة الاصول وتطوير سياسات منح الائتمان وأنظمة الحوكمة وفقا لأفضل الممارسات. كما أننا حريصون ايضا على زيادة الاستثمار في الصكوك الخضراء من إجمالي محفظة التمويل وخاصة المشاريع المتعلقة بتخفيض انبعاثات الكربون، وذلك لنساهم بشكل فعال في بناء كويت جديدة في نفس الوقت الذي نلعب فيه دورا هاما في دفع عجلة النمو لتحقيق المنفعة للأجيال الحالية والمقبلة.

الاستراتيجية

وينفذ "بيتك" استراتيجية متكاملة واضحة المعالم مع التركيز على إدارة البيانات الضخمة. وتتجه نماذج الشراكة المفتوحة والمحايدة لتطبيقاتنا الرقمية نحو زيادة المرونة والجودة والشفافية والكفاءة التي يطمح لها عملاؤنا، كما أنها تمكننا من تنمية مجموعة منتجاتنا وتعزيزها مع تحسين خدمة العملاء والاحتفاظ بهم لنكون البنك الرائد بالفعل في الصناعة المصرفية الإسلامية وتوسيع ملاءتنا المالية، وقيادة النمو عبر المناطق الجغرافية الرئيسية، بالإضافة إلى قطاعات الأعمال والعملاء، حيث نزيد تأثيرنا وأهميتنا في الصناعة المصرفية مع ربط أطراف المجموعة بشكل متكامل، إذ نستمر في تعميق وجودنا في الأسواق الدولية الرئيسية. فلدينا استثمارات طويلة الأجل في الشرق الأوسط ومناطق أخرى حول العالم، ونُدير بنوكاً في البحرين وفي تركيا، وتتسع استثماراتنا في آسيا "بيتك – ماليزيا" كما ينمو فرعنا في ألمانيا بشكل لافت. كما ندير بنكا استثماريا في المملكة العربية السعودية.

وقام قطاع الاستراتيجية بعمل دؤوب خلال العام 2021 من خلال المتابعة الدقيقة لكافة أنشطة وقطاعات المجموعة، ومد الإدارة التنفيذية بالتقارير.

دور رائد في دعم المشاريع التنموية

ويواصل "بيتك" دوره في دعم الاقتصاد الوطني ويلتزم بجهوده الحثيثة بتقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية للشركات والأفراد وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ولعب دور محوري ضمن رؤية الكويت . وشارك "بيتك" في تمويل مشاريع تنموية كبرى في الخليج وحول العالم في مجالات متعددة مثل البنية التحتية والطاقة والماء والكهرباء ووسائل المواصلات والاتصالات والإسكان والتطوير العقاري والصناعة والنفط وغيرها من المشاريع التي ساهمت في إحداث نقلة حضارية ونهضة تنموية في مجتمعاتها وتشغيل أيدٍ عاملة وتوفير كوادر وخبرات وطنية.

وفيما يخص الشركات الصغيرة والمتوسطة، يقوم "بيتك" بتقديم كافة الخدمات التمويلية النقدية مثل المرابحة والتورق والإجارة والتمويلات غير النقدية مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها، بالإضافة إلى العديد من الخدمات الإلكترونية المختلفة.

"بيتك – كابيتال"

ونجحت "بيتك كابيتال"، الذراع الاستثمارية الوحيدة للمجموعة، خلال عام 2021 في قيادة وترتيب إصدارات لصكوك تزيد عن 15 مليار دولار أمريكي لقاعدة عملاء متنوعة تغطي الجهات السيادية والمؤسسات عبر مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية.

وشاركت "بيتك كابيتال" في إصدار صكوك "بيتك" ضمن الشريحة الاولى لرأس المال بقيمة 750 مليون دولار أمريكي، وكذلك في إصدار أول صكوك استدامة لـ"بيتك – تركيا" ضمن الشريحة الثانية لرأس المال بقيمة 350 مليون دولار أمريكي.

وتضمنت الصفقات البارزة الأخرى خلال العام إصدارات صكوك لشركة أرامكو السعودية (6 مليار دولار أمريكي)، والبنك الإسلامي للتنمية (1.7 مليار دولار أمريكي)، وبنك دبي الإسلامي (1 مليار دولار أمريكي) والبنك الأهلي المتحد الكويت والبحرين، بحجم صفقة بلغ 600 مليون دولار أمريكي لكل منهما، وحكومة المملكة المتحدة (700 مليون جنيه استرليني).

وعكست الاستثمارات العقارية لـ"بيتك كابيتال" أداءً قوياً، وكان للشركة دور كبير في إدارة استثمارات العملاء بعناية والمحافظة عليها بنجاح عبر فئات الأصول والمناطق الجغرافية المتعددة، واستطاعت ضمان استمرار التوزيعات النقدية لغالبية صناديق الاستثمار الخاصة بها خلال جائحة كورونا. وأطلقت الشركة بنجاح خدمة التداول في السوق الأمريكية عبر تطبيق "بيتك للتداول"، حيث استخدم أكثر من 3,500 عميل جديد خدمات التداول خلال العام 2021.

المنتجات والخدمات المبتكرة

في عام 2021، أطلقنا العديد من المنتجات والخدمات والتقنيات الرقمية المبتكرة بنجاح كبير، والتي فاقت بحمدالله توقعات العملاء. واشتملت تلك المنتجات والخدمات على حلول أطلقناها لأول مرة في الكويت مثل:

- التحويل الفوري لحسابات العملاء في تركيا.
- اتاحة استخدام الساعات الذكية والموبايل لإنجاز المعاملات المصرفية من خلال أجهزة الصرف الآلي.
- طلب المنتجات التمويلية من خلال تطبيق KFHonline وباستخدام التوقيع الإلكتروني.

- إطلاق خدمة تحويل العملات أونلاين مباشرة و بأسعار تنافسية تخدم شريحة كبيرة من العملاء عند تنفيذ التحويلات بالعملات الأجنبية.
- إصدار فوري لبطاقة السحب الالي باستخدام البطاقة المدنية أو تطبيق KFHonline خلال 3 دقائق.

بالاضافة الى اطلاق مجموعة من الخدمات شملت:

- فتح حساب لعملاء جدد من خلال تطبيق KFHonline دون زيارة الفرع وباستخدام التوقيع الالكتروني عبر تطبيق هويتي.
- خيارات ادخار شخصية ذكية مع خدمة خطتي للتوفير عبر تطبيق الموبايل.
- إطلاق تطبيق KFHonline على المنصة الإلكترونية الخاصة بشركة هواوي العالمية
- فتح حسابات/ودائع مصرفية في "بيتك–تركيا" لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة.
- صناديق أسواق المال للعملاء ذوي الملاءة المالية.
- إطلاق برنامج "مكافآت بيتك" مع استبدال سهل وسريع للنقاط عبر الإنترنت ونقاط بيع الجهات المشاركة
- إطلاق بطاقتي ماستركارد World و World Elite المميزتان بالتعاون مع الخطوط الجوية الكويتية
- إطلاق خدمات الدفع الرقمية لحاملي بطاقات بيتك على Samsung و Garmin و Fitbit Pay
- إطلاق خدمة الرد الصوتي التفاعلي لمركز الاتصال الجديد لتجربة و خدمة العملاء أفضل.
- البدء بإعادة تصميم شبكة الفروع باستخدام أفضل التطبيقات الرقمية لتقليل كثافة تواجد العملاء في الفروع ولتحسين تجربة العملاء مع التركيز على تقديم الخدمات الرقمية دون الحاجة لزيارة الفرع.
- معرض KFH Auto ويعتبر أكبر مركز تمويل على مستوى الكويت لتلبية احتياجات ومتطلبات العملاء في شراء السيارات والمنتجات التمويلية الأخرى، ويقدم أكثر من 22 خدمة ومنتجاً تمويلياً.

وكذلك باعتباره سباق دائما كان "بيتك" أول بنك على مستوى البنوك الكويتية يطلق خدمة الاصدار الفوري لبطاقة الصرف الآلي من غير تقديم طلب مسبق، عبر أكثر من 100 جهاز تغطي جميع فروع "بيتك" الى جانب عدد من المجمعات التجارية، حيث تعتبر الشبكة الأكبر في الكويت من حيث عدد الأجهزة المتوفرة. وتتيح الخدمة للعملاء امكانية الاصدار الفوري لبطاقة الصرف الالي بغضون 3 دقائق وبعدة طرق مختلفة، منها الخدمة الذاتية او من خلال جهاز لوحي المتوفر لدى موظفي الفروع او من خلال الهاتف الذكية باستخدام الرمز التعريفي (QR Code).

ان رضا العملاء هو عنصر حاسم للنمو والاستدامة لـ"بيتك"، وكان ولا يزال تركيز "بيتك" منصبا على تعزيز رضا العميل. وفي هذا الصّدد قمنا بإطلاق برنامج CX Hero ، للموظفين الذي يعنى ببناء ثقافة قوية تتمحور حول مركزية العملاء وتعزيز الرضا لديهم وتحفيز الموظفين على تخطّي توقعات العملاء.

قطاع الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة

وضمن جهود "بيتك" لتطوير سوق النقد بين البنوك الإسلامية ولكونه صانع سوق رائد ونشط محلياً، طوّر قطاع الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة تسهيلات ائتمانية جديدة للبنوك المحلية والاقليمية ذات تصنيف ائتماني عالي لتوزيع المخاطر على نحو أفضل إضافةً إلى المحافظة على توازن حصيف لتحقيق أعلى العوائد على السيولة الإضافية المتوفرة، وواصل نموه من خلال إبرام العديد من الصفقات المشتركة والثنائية على الصعيدين المحلي والدولي، مسجلاً قيمة مرتفعة قياسية حيث تجاوز حجم المحفظة 2.3 مليار دولار أميركي، ويعكس ذلك المركز الريادي الذي يحتله "بيتك" في سوق الخدمات المصرفية الإسلامية لتلبية احتياجات عملائنا من المؤسسات المالية.

كما قام قطاع الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة ببذل قصارى جهوده لتوسعة أنشطة الاستثمار والتداول في أسواق رأس المال الأولية والثانوية. ونظراً إلى كونه أكثر صناع السوق نشاطاً في السوق الثانوية، نفّذ قطاع الخزانة على مستوى المجموعة صفقات صكوك تجاوزحجمها 16 مليار دولار أميركي خلال العام 2021 مع استمراره في تنفيذ الطلبات في السوق الثانوية على إصدار أول صكوك لـ "بيتك" في الكويت. وحقّق "بيتك" مركز الصدارة ضمن قائمة المتداولين الرئيسيين في إصدارات برنامج مؤسسة ادارة السيولة الاسلامية الدولية (IILM) لسوق الصكوك الأولية، وكذلك حقق المركز الاول ضمن قائمة المتداولين في السوق الثانوية لعام 2021، وهذا الانجاز يحقق لأول مرة بأن تتصدر مؤسسة مالية القائمتين بين المتداولين الرئيسين لبرنامج الـ "IILM" في السوق الاولي والثانوي.

وكجزء من استراتيجية سوق رأس المال لتنويع الانكشاف، استثمر القطاع في صكوك حكومة المملكة المتحدة الصادرة بالجنيه الاسترليني وزاد انكشافه على إصدارات الصكوك. هذا وتابع قطاع الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة خلال العام الماضي ابتكار منتجات جديدة واستقطاب العديد من الشركات الكبيرة الجديدة في مجال تداول المشتقات وأدوات التحوط وحلول الصرف الأجنبي ومخاطر معدل الربح مثل خيارات الصرف الأجنبي المتوافقة مع الشريعة، ومنتج الوعد بالشراء، ومنتج مبادلة الأرباح، إضافة إلى قائمة منتجاته الحالية، كما أبرم شراكة جديدة مع أحد البنوك العالمية الرائدة للإستفادة من مكانة "بيتك" كصانع سوق للعملات الخليجية عبر منصة إلكترونية رقمية. علاوة على ذلك، تم تقديم خدمة "الأسعار المباشرة للعملات" وهي منصة إلكترونية بالكامل مع تغطية مباشرة من الأسواق الدولية لتلبية احتياجات العملاء بالإضافة إلى التقنيات المتطورة لمعالجة وتسوية الصفقات وتسريع تنفيذ المعاملات من خلال استخدام نظام التنفيذ الآلي المباشر (STP) وزيادة القدرة على دخول السوق وتعزيز قاعدة العملاء مع العلم بان حجم عمليات الصرف الأجنبي قد تجاوز 50 مليار دولار أميركي خلال العام.

تكنولوجيا المعلومات

خلال عام 2021، حققت إدارة تكنولوجيا المعلومات العديد من الإنجازات. وبفضل تكامل الخدمات الإلكترونية الجديدة مع الهيئة العامة للمعلومات المدنية، استطاع البنك تفعيل وطرح العديد من الخدمات الإلكترونية الجديدة، والتي تضاف إلى باقة الخدمات التي سبق طرحها بالتعاون مع الهيئة، مما يسهم في تسهيل المعاملات المصرفية لعملاء البنك. هذا وأسسّت إدارة تكنولوجيا المعلومات منصة بنية الخدمات SOA التي تتيح إطلاق منتجات جديدة بسرعة وكفاءة عالية، بالإضافة إلى إطلاق تطبيق "بيتك اونلاين" على المنصة الإلكترونية الخاصة بشركة هواوي العالمية، فضلاً عن تطبيق نظام المعالجة المباشر STP لمدفوعات (سويفت) الصادرة.

وفي إطار مواكبة التكنولوجيا، سعى "بيتك" إلى تعزيز التكامل السحابي بين أنظمة الحماية الذي من شأنه أن يسمح لخدمات ومنتجات أمن المعلومات وإدارة الحدث (SIEM) التي تجمع بين إدارة أمن المعلومات (SIM) وإدارة الأحداث الأمنية (SEM) بتوفير التحليل وعمل قرارات في الوقت الحقيقي وذلك من خلال التحذيرات الأمنية التي تولدها أجهزة الشبكة الإلكترونية. بالإضافة إلى ما سبق، قام "بيتك" بتطوير حزمة تقارير مراقبة الائتمان كوفيد-19، وذلك من خلال عملية أتمتة عن التقارير الشهرية لمراقبة الائتمان والتي تستند إلى تفويض البنك المركزي بالإبلاغ عن تأثير أزمة كورونا والتي تحتوي على مجموعة من التقارير الخاصة بعمليات ائتمان العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة. علاوة على ذلك، قام "بيتك" بترقية تقنيات تشفير بطاقات السحب إلى CVN18، وإطلاق مصفوفة الإعدادات الجديدة الخاصة بإصدار بطاقات الائتمان، وتطوير نظام الـ IMAL، وإطلاق التحديث الجديد لنظام GFS، وإعادة هيكلة منتج حساب الذهب. ونحو تعزيز تجربة العميل عند الشراء من المواقع الإلكترونية باستخدام البطاقات الائتمانية وتقليل فرص عمليات الاحتيال، تم تطبيق الإصدار الثاني 3D Secure EMV (2.0).

العمليات للمجموعة

وواصلت إدارة العمليات في مجموعة "بيتك" لعب دور حيوي في دفع استراتيجية التحول الرقمي الفعالة بحيث أصبح "بيتك" البنك الرائد في تبني التكنولوجيا المبتكرة التي تعمل على زيادة الانتاجية وتقليل التكلفة والمحافظة في نفس الوقت على أدنى معدلات المخاطر وأفضل إجراءات الرقابة.

قمنا في عام 2021 بإطلاق والمشاركة في العديد من مشاريع التحول وتبني مبادئ التكنولوجيا المالية (فنتيك) مثال النموذج الالكتروني (eform) والذي يعتبر قناة الكترونية رائدة تعمل على عرض جميع البيانات دون الحاجة الى اي ادخال يدوي للبيانات.

ومن أحد أهم الانجازات التي تم تحقيقها في عمليات البطاقات هي عملية تحويل جميع بطاقات الائتمان وبطاقات الدفع المسبق الخاصة ببيتك الى نظام التحقق غير المتصل (offline) من البطاقة بناء على تعليمات البنك المركزي. وقد تم تحقيق ذلك قبل الموعد المحدد.

وتمكنا من وضع قوانين العمل في نظام الدفع الخاص بنا مما مكننا من تحويل 40% من رسائل سويفت الخاصة بنا الى نظام التنفيذ الالي المباشر (STP) حيث أدى ذلك الى تقليل المدة الزمنية للرسائل وتقليل التدخل اليدوي بالنسبة لمعاملات الدول المستخدمة لنظام IBAN وبالليرة التركية والدولار الامريكي الى تركيا والريال السعودي الى المملكة العربية السعودية.

وعززنا تجربة العميل بخصوص الخدمات المصرفية للأفراد، حيث قمنا بإتمام عملية الدفع عبر النسخة الالكترونية من إدارة علاقات العملاء CRM مما أدى الى تسريع عملية الدفع لتصبح يوم واحد بعد الانتهاء من مدة اليومين وهي فترة السماح المجانية والالزامية وفقا لتعليمات البنك المركزي.

وقمنا بإطلاق بوابة هيئة الصناعة الالكترونية والتي ستعمل على تمكين المستخدمين من الاطلاع الكامل 360 درجة والرقابة على جميع منتجات التمويل العقاري الصناعي من قبل "بيتك".

وقد تمكنا من أتمتة عملية اصدار مختلف الضمانات الاضافية في الانظمة (مثال: العقار – الاسهم – النقد – التمويل ...الخ) والمرتبطة بالتسهيلات الائتمانية الجديدة وتسهيلات التمويل الجديدة المطابقة لأحكام الشريعة كاملة.

وقامت إدارة العمليات ايضا بإنجاز العديد من المبادرات الفكرية لتبني مواصفات تقنية أكثر تطورا مثال: SWIFT ISO20022 لتعزيز إجراءات العمل الخاصة بالتمويل الاستهلاكي حيث أدى ذلك الى تخفيض المدة الزمنية لتنفيذ المعاملات من 5 ايام الى يوم واحد فقط.

إدارة المخاطر وتطوير الأعمال

سجلت ادارة المخاطر للمجموعة العديد من الانجازات، حيث أدت عملية التحول الرقمي الى تطوير تقارير المخاطر إلى تقارير تفاعلية ديناميكية بدلا من الاعتماد على التقارير الاعتيادية مما ساعد على توفير الوقت وتحسين عملية التكامل ورقابة وتحليل المخاطر بشكل افضل.

كما قامت ادارة المخاطر للمجموعة بتطوير وتطبيق إطار عمل استراتيجية التمويلات غير المنتظمة التي تتضمن تحديث استراتيجية التمويلات غير المنتظمة عبر جميع البنوك التابعة واستخدام انظمة ومفاهيم أدوات الانذار المبكر لتحسين جودة الاصول وتبني افضل الممارسات العالمية لاضفاء المزيد من الرقابة على الميزانية العمومية وتحسين جودة اصول المجموعة.

ونجحت ادارة المخاطر للمجموعة باجراء تحول لمخطط تكنولوجيا مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب بما في ذلك إجراء تقييم مكثف للجانب التكنولوجي بحيث يغطي جميع برامج وتطبيقات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب.. ومن مزايا ذلك: حماية البنك من مخاطر عدم الالتزام الرقابي والقانوني.

وجرى أيضا تحديث اطار نزعة المخاطر للمجموعة والشركات التابعة بصورة أشمل وذلك للتكيف مع الوضع الاقتصادي المتقلب في ظل استراتيجية المخاطر للمجموعة. وكذلك بناء إطار عمل المرونة التشغيلية وخارطة الطريق من خلال تقديم إطار عمل وسياسة مخاطر الغير وتطوير اسلوب تقييم المخاطر الطرف الثالث والرابع و إجراءات إدارة الشراء والموردين. ومن المزايا المرتبطة بذلك: ضمان تحقيق الشفافية بخصوص اعمال الاطراف الخارجية والتأكد من أن الاعمال المسندة الى الاطراف الخارجية تتماشى مع نزعة المخاطر الداخلية لبيتك والسياسات الداخلية والتأكد من استمرار اعمال وقدرات الغير.

قطاع الشريعة

استمر قطاع الشريعة في "بيتك" خلال عام 2021 في أداء مهامه وأعماله رغم التحديات التي فرضتها جائحة كورونا (Covid-19) ، حيث قامت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة بتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي على قطاعات وإدارات "بيتك" حسب الخطة المعتمدة لعام 2021، 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 عبر الهاتف، كما تم إعداد نشرات فقهية اقتصادية ونشرها للموظفين عبر القنوات الالكترونية المتاحة في "بيتك". بالاضافة الى ذلك، تم تصميم وتنفيذ العديد من البرامج التدريبية للموظفين، حيث وصل عدد المقاعد التدريبية للبرامج الشرعية لموظفي "بيتك" نحو 510.

مواهب "بيتك"

خلال العام 2021، كانت الموارد البشرية للمجموعة رائدةً في رعاية واستقطاب المواهب التي تتناسب مع رؤى وطموحات "بيتك" الحالية والمستقبلية. واستمرت بتحسين بروتوكولات العمل التي أهلت عودة الموظفين بشكل سلس وآمن الى جميع مواقع عمل "بيتك". كما أطلقت الموارد البشرية وإدارة العلاقات العامة عدة حملات تحفيزية تسهل عملية تلقي موظفي "بيتك" لقاح كوفيد-19، مما يساهم في الحفاظ على صحة وسلامة موظفي "بيتك".

كما وفّرنا منصات تدريبية افتراضية لموظفينا لتزويدهم بالأدوات اللازمة التي تمكنهم من تحقيق أهدافهم. إن استثمارنا في تطوير برنامج ذوي الإمكانيات العالية (HiPos) وقادة المستقبل (Successors) يشكل 37% من إنفاقنا على التدريب، مما يدعم نمو قادة المستقبل.

وحرصت الموارد البشرية على التنوع والشمولية من خلال تمثيل السيدات في برنامج "فرصة" لتطوير المتفوقين بنسبة 48% حيث يعتبر هذا التمثيل أكبر تمثيل بالمقارنة مع الأعوام السابقة. كما قامت الموارد البشرية للمجموعة على عمل استبيان موجه لسيدات "بيتك" بهدف تلبية احتياجات وطموحات السيدات. وبفضل التركيز الإضافي على شغل الوظائف بسيدات موهوبات حققنا تقدماً في زيادة تمثيل المرأة في فريق عمل "بيتك".

وقد واصل "بيتك" رغم هذه الظروف التزامه نحو دعم وتعزيز العمالة الوطنية، حيث استمر بدفعه لشغل الكويتيين لوظائف الإدارة الوسطى مما أدى بدوره إلى زيادة نسبة التكويت في الإدارة الوسطى إلى 60%. وفيما يتعلق بالقيادة التنفيذية، يشكل الكويتيون نسبة 77% وذلك بفضل التركيز بشكل متواصل على ترقية المواهب الوطنية في "بيتك". إضافةً الى ذلك، واصل "بيتك" تحمل مسؤوليته في استقطاب مواهب وطنية شبابية من السوق بتوظيفه لـ 344 كويتياً خلال عام 2021.

وعززنا في "بيتك" الاستثمار في مجال تدريب قادتنا الحاليين والمستقبليين عبر التعاون المستمر مع كبرى الجامعات والمؤسسات التعليمية. كما تم تسجيل الدفعة الثالثة للموظفين ذوي الإمكانيات العالية (HiPos) في برامج مكثفة تقدمها كلية هارفارد للأعمال، وذلك لتحسين وتطوير المزيد من المهارات والقدرات لدى قادة المستقبل. فيما يخص تطوير القيادة التنفيذية، قمنا بالتنسيق مع ثلاثة من أفضل كليات الأعمال عالمياً وهم كلية هارفارد للأعمال و INSEAD و IMD.

وخلال 2022، سنقوم بتطبيق الممارسات الجيدة والجديدة التي تعلمناها في عام 2021 بالإضافة إلى تحسين إجراءاتنا المؤسسية وأسلوب عملنا كمؤسسة رائدةً تطمح دائماً للتطور. وبعون الله تعالى سيمكننا ذلك من إكمال مسيرة استقطاب وتطوير مواهبنا في المستقبل.

مساهمات مجتمعية لأكثر من 4 عقود

لقد حرص "بيتك" خلال مسيرة امتدت لقرابة 45 عاما على أن يكون العمل الإنساني وخدمة المجتمع ضمن أولوياته، واضطلع بدور رائد في المسؤولية الاجتماعية بمختلف عناصرها ضمن أعلى المعايير، حيث ساهم في العديد من المبادرات المجتمعية الاستراتيجية مثل: سداد مديونيات الغارمين المتعثرين بالتعاون مع وزارة العدل، حيث تجاوز المبلغ 20 مليون دينار كويتي يستفيد منه نحو عشرة آلاف مدين متعثر. وكذلك المساهمة بحصة كبيرة في صندوق دعم المساعي الحكومية والاحتياجات والتدابير العاجلة في مواجهة أزمة كورونا والذي بلغت قيمته 10 ملايين دينار كويتي، كما ساهم "بيتك" منفرداً بمبلغ إضافي للصندوق.

ووقع "بيتك" اتفاقية مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي لتنفيذ مشاريع إغاثية وطبية للاجئين السوريين والمحتاجين في الأردن بالتعاون مع الهلال الأحمر الأردني. كما وقّع اتفاقيتين مع مؤسّسة الحسين للسّرطان والهلال الأحمر الكويتي لعلاج مرضى السّرطان من اللاجئين السّوريين وقطاع غزّة في الأردن.

ويتميز "بيتك" بسجل حافل في الشراكة والدعم لمبادرات الشباب الكويتي وتشجيعهم في الحلول والتطبيقات الرقمية. ويعكس دعم "بيتك" للمبادرين ورواد الأعمال والمشروعات الصغيرة والمتوسطة، دوره الرائد في تشجيع الشباب الكويتي وتعزيز مفهوم ريادة الأعمال.

ونظمنا العديد من المبادرات الاجتماعية التي صممناها لتتناسب مع كل شريحة من شرائح المجتمع، وكانت أنشطة وفعاليات "بيتك" محل تقدير وثناء من قبل أفراد المجتمع. كما كان للشباب والطلبة حيزا كبيرا في استراتيجية المسؤولية الاجتماعية لـ"بيتك"، وعليه فجددنا شراكات استراتيجية مع جامعات وكليات مختلفة في القطاع الخاص والحكومي لدعم الطلبة والشباب.

وضمن ريادة "بيتك" في المسؤولية الاجتماعية ودوره الكبير في دعم وتمكين ذوي الاحتياجات الخاصة، وقّع "بيتك" اتفاقية شراكة هي الاولى من نوعها في القطاع المصرفي الكويتي، مع "الجمعية الكويتية لرعاية المعوقين"، يقوم بموجبها بمبادرات مختلفة من ضمنها تدريب مجموعة من الطلبة من ذوي الاحتياجات الخاصة بمختلف الادارات في "بيتك". ومن الناحية المصرفية، يتيح "بيتك" امكانية الاستفادة من المنتجات والخدمات المصرفية أمام فئة ذوي الاحتياجات الخاصة، ويوفر كافة الوسائل الكفيلة بحصولهم على الخدمات المصرفية دون تحملهم أي رسوم أو تكاليف إضافية، ويشمل ذلك تخصيص فرع خاص لهم في كل محافظة، مع مواقف سيارات ملائمة ومقاعد متحركة وغير ذلك من الوسائل اللازمة للعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة. كما يتيح "بيتك" جهاز صرف آلي واحد على الأقل في الفرع الذي يقدم خدمات مصرفية ذوي الاحتياجات الخاصة، يمكن الوصول إليه بسهولة، ويوفر الخصوصية الكاملة للعميل عن طريق غرفة زجاجية تفتح بالبطاقة، وتتوفر فيه خاصية استخدام السماعات. ولدى "بيتك" موظفين متخصصين ومتقنين لغة الاشارة لتقديم الخدمات المصرفية لذوي الاحتياجات الخاصة ضمن حرصه على أن تشمل خدماته كافة شرائح المجتمع بالشكل الأمثل ووفق أعلى معايير جودة الخدمة.

كما لـ"بيتك" دور كبير في مساهمات مختلفة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي، ولبرنامج دعم العمالة الوطنية، ولمعهد الدراسات المصرفية، وغير ذلك من مبادرات مجتمعية مختلفة رسخت الريادة في التنمية المجتمعية المستدامة.

وفيما يتعلق بمعايير(ESG) ، فإن "بيتك" هو اول واكبر بنك اسلامي يجتاز أفاق التنمية المستدامة (ESG) بما يعكس التزام طويل الامد بمبادئ الشفافية والعدالة والتمكين كما نصت على ذلك الشريعة الاسلامية. وفي هذا المقام يتم التركيز على استراتيجية متكاملة للاستدامة تربط بين انشطة البنك وبين افضل الممارسات الدولية ومنها زيادة المساهمة في التوعية بأهمية الحفاظ على البيئة والزراعة وذلك عن طريق توقيع شراكة استراتيجية مع مبادرة سدرة وفريق حلم أخضر التطوعي لدعم المرحلة الأولى من المشروع التي تتألف من زراعة 500 شجرة والعناية بها لمدة 3 سنوات وهو متوسط فترة العناية اللازمة بالشجرة لتصبح بعدها مكتفية ذاتياً.

20 جائزة عالمية مرموقة

وخلال 2021، حصد "بيتك" 20 جائزة مرموقة على مستوى المجموعة من جهات ومؤسسات عالمية متخصصة في عالم المال والأعمال، وذلك تقديرا لتفوّق البنك ومساهماته، والمؤشّرات المالية، وعناصر التميز والمبادرة والابتكار الرقمي في المنتجات والخدمات، ورضا العملاء، والعلاقات الاستراتيجية، والالتزام بالمعايير الاخلاقية.

وفاز "بيتك"، بجائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم لعام 2021" من مجموعة "غلوبل فاينانس" العالمية، وذلك ضمن النسخة الـ 14 للجوائز التي تمنحها المجلة سنوياً. كما منحت "غلوبل فاينانس" "بيتك" جائزة أفضل مزود تمويل مشاريع إسلامي في العالم، إضافة إلى منحها شركة بيتك للتأمين التكافلي "بيتك تكافل" جائزة أفضل شركة تأمين تكافلي في العالم، و"بيتك ـ تركيا" جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تركيا، و"بيتك – ألمانيا"، جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في أوروبا.

وحصد "بيتك" جائزة "أفضل بنك خاص للخدمات المالية الإسلامية"، وهي جائزة مرموقة على مستوى العالم ضمن النسخة الحادية والثلاثين من "جوائز مجلة "برايفت بانكر إنترناشيونال" لعام 2021، بالاضافة الى العديد من الجوائز المرموقة الأخرى.

صرح شامخ

وختاما، ان عراقة مؤسستنا وولاء عملائنا وثقة مساهمينا ودعم مجلس الادارة وكفاءة فريق الادارة التنفيذية وتفاني موظفينا عوامل ترفع منسوب الفخر لدينا وتدفعنا لتحمل المزيد من المسؤولية للحفاظ على هذا الارث الكبير والصرح الشامخ عبر تعزيز ريادة "بيتك" وترسيخ مكانته كأحد أبرز وأفضل المؤسسات المالية الاسلامية في العالم.

والله ولي التوفيق ....

عبد الوهاب عيسى الرشود

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

الأداء المالي
خلال عام 2021

الأداء المالي خلال عام 2021

خلال عام 2021، تحسن الأداء المالي للمجموعة بشكل ملحوظ حيث قاربت الأرباح نفس مستويات عام 2019 قبل انتشار جائحة كورونا، كما تحسنت كافة المؤشرات المالية الهامة وذلك على الرغم من الآثار السلبية لجائحة كورونا على الاقتصاد العالمي خلال العامين الماضيين، مما يؤكد على متانة المركز المالي لبيتك وجودة أصوله وقدرتة على مواجهة الأزمات وإداراتها بكفاءة عالية، حيث استمر بيتك في نمو موجوداته وتحقيق عوائد جيدة للمساهمين والمودعين بالإضافة الى استمرار تدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك والذي يتضح من الحفاظ على معدل مرتفع لكفاية رأس المال يتخطى الحد الأدنى المطلوب من الجهات الرقابية وكذلك بالنسبة للمعدلات الرقابية الهامة الأخرى.

243.4 مليون دينار كويتي صافي ارباح المساهمين

بلغ صافي أرباح المساهمين عن عام 2021 مبلغ 243.4 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 64.0% مقارنة بعام 2020. كما بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية 2021 مبلغ 28.59 فلس مقارنة بمبلغ 17.74 فلس للعام السابق بزيادة قدرها 61.2% .

1.9% نمو في إجمالي إيرادات التشغيل و 0.7% نمو في صافي إيرادات التشغيل

بلغ إجمالي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية 2021 مبلغ 811.0 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 1.9% مقارنة بالعام السابق. كما بلغ صافي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية 2021 مبلغ 503.1 مليون دينار كويتي بزيادة بنسبة 0.7% مقارنة بالعام السابق.

نسبة إجمالي مصروفات التشغيل / إجمالي إيرادات التشغيل

ما زالت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل / إجمالي إيرادات التشغيل تحافظ على مستوياتها حيث بلغت 37.97% عام 2021، حيث تحسنت بفضل الله تعالى على مدار الأعوام السابقة والتي كانت تتجاوز 51% عام 2014.

52.3% انخفاض في المخصصات المحملة عام 2021 لمجموعة بيتك

انخفض إجمالي المخصصات وانخفاض القيمة على مستوى المجموعة ليبلغ 135.4 مليون دينار كويتي وهذا بنسبة انخفاض 52.3% مقارنة بعام 2020. ويرجع ذلك الى مخصصات التمويل والاستثمار المحملة خلال 2020 نتيجة للاثار السلبية لجائحة كورونا بالاضافة الى المخصصات التحوطية التي تم تسجيلها لمواجهة الاثار السلبية المحتملة لجائحة كورونا خلال العام السابق.

1.3% نمو موجودات المجموعة

بلغت موجودات مجموعة بيتك 21.8 مليار دينار كويتي بزيادة 1.3% مقارنة بعام 2020.

5.7% نمو في محفظة التمويل

بلغ مدينو التمويل في بيتك 11.5 مليار دينار كويتي بزيادة 5.7% او 608 مليون دينار كويتي مقارنة بعام 2020.

وتمثل محفظة التمويل 52% من إجمالي الموجودات وتستحوذ على 71.6% من حجم الودائع، استمر النمو لكل من قطاع الشركات وقطاع الأفراد.

نسبة التمويلات غير المنتظمة

تحسنت نسبة التمويلات غير المنتظمة حيث انخفضت الى 1.6% (وفقا لقواعد بنك الكويت المركزي) لعام 2021 مقارنة بنسبة 2.2% لعام 2020.

3.6% نمو في حسابات المودعين

زادت ودائع العملاء لتبلغ 15.9 مليار دينار كويتي بمبلغ زيادة حوالي 550 مليون دينار كويتي او 3.6% مقارنة بالسنة المنتهية في 2020. مما يعكس ثقة المودعين في مجموعة بيتك كنتيجة للخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها البنك وانجازات التحول الرقمي.

العائد على الموجودات وحقوق المساهمين

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 12.8% كما في نهاية 2021 مقارنة بنسبة 7.6% عام 2020، كما بلغ العائد على متوسط الموجودات 1.4% كما في نهاية 2021 مقارنة بنسبة 0.9% عام 2020.

كفاية رأس المال

تحسنت نسبة كفاية رأس المال حيث زادت الى 18.69% لعام 2021 وهي أعلي من النسبة المطلوبة من بنك الكويت المركزي مقارنة بنسبة 17.53% للعام السابق 2020.

حقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين 1.9 مليار دينار كويتي كما في نهاية 2021 وهي بنفس مستوى العام السابق.

توزيعات الارباح المقترحة للمساهمين في البنك

تقدم مجلس إدارة البنك باقتراح لتوزيع ارباح نقدية الى المساهمين بنسبة 12% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (10% عام 2020) وإصدار اسهم منحة بنسبة 10% من رأس المال المصدر والمدفوع (10% لعام 2020). وقد تم التوصية بهذه التوزيعات على اساس توزيعات العوائد على الودائع الاستثمارية وحسابات التوفير. كما ان هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية والالتزام بالاجراءات الرقابية والقانونية.

تعتبر مكافأة أعضاء مجلس الادارة المقترحة 1,096 الف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (608 الف دينار كويتي عام 2020: 942 الف دينار كويتي عام 2019) ضمن الحدود المسموح بها وفقا للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية.

ملخص النتائج المالية الهامة — مليون د.ك

الجهة	2021	2020	2019	2018	2017
صافي أرباح مساهمي البنك	243.4	148.4	251.0	227.4	184.2
ربحية السهم (فلس)	28.59	17.74	30.10	27.79	22.11
صافي ايرادات التمويل	585.7	614.2	530.3	527.3	444.8
إجمالي إيرادات التشغيل	811.0	795.6	814.4	746.0	713.3
صافي إيرادات التشغيل	503.1	499.6	510.1	453.5	408.3
إجمالي الموجودات	21,788	21,502	19,391	17,770	17,358
مدينو التمويل	11,355	10,748	9,474	9,190	9,159
الاستثمار في الصكوك	2,735	2,742	2,292	1,563	1,429
حسابات المودعين	15,867	15,317	13,553	11,780	11,597
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,932	1,936	2,060	1,894	1,872

الإدارة التنفيذية

السيد/ عبدالوهاب عيسى الرشود

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

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

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 وعضو مجلس إدارة شركة الافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 32 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية بدأت في إدارة الخزانة في بنك الخليج قبل الإنتقال 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.

السيد/ شادي أحمد زهران

رئيس المالية للمجموعة

حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة مانشستر بالمملكة 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.

يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من ولاية إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1996، وإجازة التدقيق من مجلس مهنة تدقيق الحسابات في الأردن منذ عام 1996، وشهادة 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)، وعضو 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 تفتس 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/ 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 كابيتال للاستثمار وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية (كي نت).

كما تم انتدابه إلى البنك الكويتي التركي في عام 2006 وحتى عام 2008 وذلك لتطوير وتعزيز قطاع الخدمات المصرفية الإستثمارية. 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 المالية الخاصة بالتكليف

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

اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في الإدارة الإستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج، كما اجتاز العديد من الدورات المهنية في القيادة والتحليل المالي وإدارة المخاطر.

يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة بالتكليف في بيت التمويل الكويتي منذ ابريل 2021. ومنصب مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة منذ يناير 2021. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تخطت الـ 23 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.

كما اجتاز برنامجاً تدريبياً متخصصاً للخريجين لمدة عامين لدى الهيئة العامة للاستثمار.

السيد/ هيثم عبدالعزيز التركيت

رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا الهندسة الميكانيكية من كلية ميتروبلوتن 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 عبدالله العمر

رئيس الموارد البشرية للمجموعة

حصل على درجة البكالوريوس في أدب الإنجليزي من جامعة الكويت في عام 1986.

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

يمتلك خبرة في الموارد البشرية بما تقارب 30 عاماً إذ 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 الإتصال في شركة الوطنية للإتصالات المتنقلة منذ عام 2009 وحتى عام 2011، كما شغل منصب مدير إدارة الموارد البشرية في شركة الوطنية للإتصالات المتنقلة منذ عام 2002 وحتى عام 2009.

السيد/ عبدالله محمد أبوالهوس

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 وارتون. ومن بعض المؤسسات العريقة مثل جي بي مورجن في 2019.

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 جامعة انسياد وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة آي أم دي، وبرنامج إداره المخاطر المتقدمة من كلية وارتون. 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 22 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.

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 اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال (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 داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001 وشهادة محاسب اداري معتمد (CMA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001.

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

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 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 السميط

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

السيد/ مزيد عبداللطيف المزيد

مدير عام التحول الرقمي والإبتكار

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

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

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

يمتلك خبرة تكنولوجية واسعة تفوق 28 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.

تقرير الحوكمة

مقدمة

نظراً لتنامي الاهتمام بالحوكمة والتي أصبحت من المتطلبات الرئيسية بالنسبة للبنوك والشركات المساهمة، حيث حرص مجلس إدارة "بيتك" بتبني إطار فعال للحوكمة يرتكز عليه العمل المصرفي ، وذلك من خلال عملية تطوير مستمرة يقوم بها "بيتك" لإطار متطلبات الحوكمة.

يُسخر مجلس إدارة "بيتك" كافة الإمكانات لتبني معايير للحوكمة والشفافية وفق أفضل الممارسات العالمية وذلك من خلال مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل التي يتم تطبيقها لضمان الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية بخصوص الحوكمة. ويفي "بيتك" بمتطلبات الحوكمة وجميع المتطلبات الإلزامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي، إذ يقوم "بيتك" بتطبيق قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية وتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية. كما يحرص مجلس إدارة "بيتك" على تعزيز ثقافة الحوكمة في البنك على جميع المستويات الإدارية، كما أن مجلس الإدارة يتطلع إلى ما هو أبعد من الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية، وذلك للوصول إلى الريادة في الحوكمة وتسيير أعمال "بيتك" بوتيرة سريعة وآمنة لتتماشى والتطور السريع الذي يشهده العالم بصناعة الصيرفة والبنوك .

قام مجلس إدارة "بيتك" بإنشاء لجنة الحوكمة التي تقوم بالإشراف على إطار الحوكمة وتقديم المشورة ومساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته الرقابية المتعلقة بالحوكمة السليمة، وذلك من خلال توفير مجموعة من المبادئ التوجيهية للحوكمة وأخذ دور قيادي في تشكيل إطار الحوكمة في "بيتك".

كما أشرفت لجنة الحوكمة في عام 2021 على مشروع تطوير منظومة الاستدامة في "بيتك"، وأشرفت كذلك على إصدار تقرير "بيتك" للاستدامة عن عامي 2019 و 2020 طبقاً لمعايير الإفصاحات العالمية (GRI) .

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

كما يقوم "بيتك" بالتأكد من قيام الشركات التابعة بتطبيق سياسة الحوكمة لمجموعة "بيتك"، بالإضافة إلى ما تفرضه الجهات الرقابية الأخرى داخل أو خارج الكويت من تعليمات للحوكمة، إذ تخضع الشركات التابعة للتدقيق والمراجعة الدورية فيما يخص أطر الحوكمة وتحسين أداءها على مستوى المجموعة.

يولي "بيتك" أهمية مطلقة لالتزامه بتعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في جميع معاملاته حيث تتمتع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في "بيتك" بالاستقلالية الكاملة والدعم الكبير من مجلس الإدارة للقيام بمهامها المنصوص عليها في لائحة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية كما تضم الهيئة كوكبة من أصحاب الفضيلة المشهود لهم بالكفاءة والخبرة الكبيرة في مجال العمل الشرعي، ويتم تعيينهم وتحديد مكافآتهم من قبل الجمعية العامة للبنك، ويوجد لدى "بيتك" فريق شرعي متخصص يدعم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ومساعدتها بالقيام بأعمالها، كما توجد لدى "بيتك" إدارة مستقلة للتدقيق الشرعي الداخلي تضم كوادر شرعية متخصصة تقوم بالتأكد من التزام جميع أعمال بيتك بفتاوى وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما أن لدى "بيتك" مدقق شرعي خارجي مستقل يقوم بالتأكد من أن قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية يتم تطبيقها بالشكل السليم وهو الأمر الذي يدعم المنظومة الشرعية لدى "بيتك".

وقد تم إعداد دليل حوكمة "بيتك" ونشره على الموقع الإلكتروني لـ "بيتك" وبصورة عامة كان "بيتك" سباقاً في تطبيق جوانب متعددة من مبادئ ومعايير الحوكمة، كما يحرص على الالتزام بجميع ما يستجد من معايير، ويواصل "بيتك" جهوده المستمرة في تطوير نظم وآليات الحوكمة في البنك وعلى مستوى المجموعة بتطبيق أفضل الممارسات العالمية في الحوكمة.

إضاءات على تطبيقات الحوكمة في "بيتك" خلال 2021:

على الرغم من التحديات التي واجهت العالم خلال عام 2021 بسبب استمرار تفشي جائحة كورونا وتأثيرها المباشر على الاقتصاد والشركات، إلا أن الأسس (المعايير و الدعائم) المتينة التي أسسها و يباشر تطبيقها مجلس إدارة "بيتك"، بتبنيه إطار حوكمة فعال، قد ساهمت بفاعلية في إدارة المخاطر الناتجة عن الجائحة، وسرعة اتخاذ التدابير اللازمة لاستمرار الأعمال وتقديم الخدمات للعملاء دون إنقطاع بالتنسيق مع الجهات الرقابية.

نتبنى في "بيتك" نموذج ينطلق من خطوط دفاع ثلاثة:

الخط الأول: الوظائف التي تحتوي على مخاطر.

الخط الثاني: وظائف إدارة المخاطر ووظائف مراقبة إلتزام البنك بالقوانين والتعليمات الرقابية التي تكون مستقلة عن خط الدفاع الأول.

الخط الثالث: وظيفة التدقيق الداخلي التي تكون مستقلة عن خطي الدفاع الأول والثاني.

وهو الأمر الذي أدى إلى وجود كل من الإحكام و المرونة – معا – في تسيير الأعمال وتلبية المتطلبات الرقابية ، وكذلك تحقيق رؤية مجلس إدارة "بيتك" في بلوغ أهدافه الإستراتيجية لما فيه الفائدة القصوى لكل من مساهميه و أصحاب المصالح المختلفة.

وقد ساهم تبنى البنك لـ"مبادىء العمل المستدامة" – على مدار السنوات السابقة – أن يكون له الريادة و الإستباقية فى تخطي العقبات، مع المحافظة والاستمرارية لخلق قيمة مضافة لجميع اصحاب المصالح من خلال أُطر الحوكمة، و الإستراتيجية و الإستدامة، والتي تعمل بشكل متناسق و مُكمل بعضه للأخر.

1 - الحوكمة على مستوى مجموعة "بيتك":

تقوم مجموعة "بيتك" بالالتزام بتطبيق سياسة الحوكمة للمجموعة تتسم بالشفافية والمصداقية وفق أعلى المعايير العالمية وأفضل الممارسات، و تتمثل مسؤوليات لجنة الحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة في:

مراجعة أعمال المجموعة بشكل دوري، وكذلك مراجعة وتقييم السياسات والإجراءات التي تنظم أعمال المجموعة للتأكد من استيفائها لاحتياجات المجموعة وخدمتها لتحقيق أهدافها الإستراتيجية وضمان وجود آليات تسهل التواصل بين شركات المجموعة، بالإضافة إلى وجود وسائل لرقابة العمل على مستوى المجموعة.

2 - الإفصاح والشفافية:

تشكل سياسة الإفصاح الخاصة في "بيتك" إحدى ركائز الحوكمة بالبنك، حيث نتبنى في "بيتك" إطاراً واضحاً يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية ويضمن العدالة والمساواة في وصول المعلومات لأصحاب المصالح في الوقت المناسب وفق ما تتطلبه الجهات الرقابية وبناء على أفضل الممارسات العالمية.

ويعتبر التقرير الأول الذي أصدره "بيتك" حول الاستدامة طبقاً لمعايير الإفصاحات العالمية (GRI) وثيقة إفصاح إستراتيجية حول الحوكمة البيئية والاجتماعية في تاريخ البنك. ويهدف "بيتك" من إصدار هذا التقرير إلى إجراء تقييم شامل ومتسق بحيث يعكس ممارسات بيت التمويل الكويتي ونُهُج إدارته على جميع أصعدة الاستدامة، فضلاً عن أنه يمهد الطريق للإفصاحات المستقبلية بشكل مستدام، وذلك من خلال التركيز على أهمية مشاركة أصحاب المصلحة كجزء لا يتجزأ من بيت التمويل الكويتي وعملية صنع القرار 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 موظفوا "بيتك" لذلك حرص مجلس الإدارة على تعزيز إطار قواعد السلوك المهني من خلال سياسات وإجراءات صارمة لضمان تمتع "بيتك" بالنزاهة والمصداقية، 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.

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالإطلاع والتوقيع على الالتزام بهذه السياسات وكذلك يقوم موظفي "بيتك" بشكل سنوي بالاطلاع 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 - الإهتمام بموظفي "بيتك":

نحن فخورون بخلق بيئة عمل أخلاقية وعادلة ومتوازنة لإعداد موظفينا كقادة للمستقبل وفقًا لأساسيات المبادئ الإسلامية وقيمنا المؤسسية. ولذا نحن نعمل وفق نموذج لخلق قيمة مضافة لتمكين موظفينا ومشاركتهم بفعالية على جميع مستويات الإدارة. وتنعكس احتياجاتهم ووجهات نظرهم في كافة مبادراتنا الإستراتيجية وممارساتنا التي يمكن حصرها في خمسة محاور رئيسية:

- بيئة عمل دامجة.
- رفاهية إقتصادية وإجتماعية مستدامة.
- النمو المهني والتطوير الوظيفي.
- التواصل الفعال.
- الثقافة و المهنية الأخلاقية والشفافية.

فنؤمن في "بيتك" أن العنصر البشري هو أساس نجاحنا لذلك حرصنا على تطوير كوادرنا، وكذلك استقطاب أفضل المواهب لاستكمال مسيرة "بيتك"، حيث نقوم في "بيتك" بالاستثمار في التدريب والتطوير من خلال شراكاتنا مع أفضل مقدمي الخدمات على مستوى العالم وتقديم أفضل البرامج التدريبية لموظفينا .

وعلى الرغم من تأثير الجائحة على قطاع التدريب إلا أن الإجراءات التي اتخذناها في "بيتك" والإنتقال السريع إلى تقديم البرامج والدورات التدريبية باستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة ساهم باستمرار أعمالنا حيث حصل 2,919 موظف على برامج ودورات تدريبية بمعدل 75,994 ساعة تدريب بمتوسط 8 ساعات لكل موظف، حيث تعاقدنا مع مقدمي خدمات للتدريب على مستوى عالمي مثل– – INSEAD – IMD LinkedIn IQUAD Learning Solution – Thomson Reuter – Harvard Business School وتقوم إدارة التدريب بتقييم فاعلية البرامج بشكل دوري، ولضمان فاعلية البرامج التدريبية تقوم إدارة التدريب بتقدير إحتياج الموظفين للدورات التدريبية كلاً بحسب إختصاصه وخبرته من خلال تقديم برامج تخصصية تغطي أعمال البنك ككل، وكذلك برامج قيادية لتطوير كوادر "بيتك" وفق خطط التعاقب الوظيفي المعتمدة لتأهيل قادة المستقبل.

يقدم "بيتك" فرص لموظفيه لاستكمال دراستهم عن طريق تقديم المنح الدراسية لدراسة الماجستير وذلك بشكل سنوي، كما يهتم "بيتك" بالموظفين حديثي التخرج من خلال إشراكهم في البرنامج التدريبي الذي يحمل اسم (فرصة) بهدف تدريبهم وصقل مهاراتهم ولإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل لـ"بيتك" حيث يتضمن البرنامج تدريب عملي في البنك وكذلك دورات تدريبية مكثفة داخل وخارج دولة الكويت.

نقوم في "بيتك" بإشراك موظفينا بتطوير وتحسين بيئة العمل وذلك عن طريق عمل استبيان سنوي على مستوى المجموعة لاستطلاع آرائهم وسماع أفكارهم وتعليقاتهم وتقييمهم لأعمال "بيتك"، تحت شعار (معاً نصنع الفارق) حيث بلغت نسبة المشاركة 88% خلال عام 2021 وقد إرتفعت درجة مشاركة الموظفين بنسبة 7% في عام 2021 مقارنة بعام 2020.

ويحرص البنك على وجود حلقة تواصل احترافية و مرنة لتمثيل "صوت" موظفي البنك و العمل على دعم متطلباتهم و الرد على استفساراتهم، فلدى البنك عدد 6 شركاء الأعمال لإدارات البنك المختلفة و يمثلون أحياناً نقطة اتصال بين مجالات عمل متعددة.

نعتز في "بيتك" بأن العنصر النسائي يشكل 22.64% من إجمالي القوى العاملة لدينا خلال 2021 مع التأكيد على سعينا لزيادة هذه النسبة باستقطاب المواهب والكفاءات التي تتناسب ورؤية "بيتك" الإستراتيجية.

5 - المسؤولية الإجتماعية:

نؤمن في "بيتك" بأهمية المساهمة في دعم المجتمع والإسهام في إستقراره، قمنا في "بيتك" خلال عام 2021 بدعم المجتمع من خلال الأعمال المجتمعية بشكل منهجي لضمان استدامته وخلق قيمة مضافة حقيقية وطويلة المدى. وكجزء من الإطار الإستراتيجي للمسؤولية المجتمعية، أطلق "بيتك" العديد من المبادرات الصحية، التعليمية و الثقافية والرياضية، ومنها:

- سداد مديونيات الغارمين المتعثرين بالتعاون مع وزارة العدل، حيث تجاوز المبلغ 20 مليون دينار كويتي لنحو عشرة آلاف مستفيد .
- تعاون "بيتك" مع جمعية الهلال الاحمر الكويتية لتوزيع مستلزمات المدارس لأبناء الاسر المتعففة في الكويت.
- حملة توعوية متكاملة بالتعاون مع مستشفى السلام الدولي ونادي فلير فتنس لدعم وتعزيز التوعية بسرطان الثدي.
- حملة توعوية متكاملة بالتعاون مع مستشفى السلام الدولي ومعهد دسمان للسكري لدعم وتعزيز التوعية بمرض السكري.
- توقيع شراكات إستراتيجية مع كلية العلوم الإدارية وكلية الهندسة والبترول بجامعة الكويت مع شراكة مع جامعة الخليج وذلك كجزء من المسؤولية الاجتماعية والحرص على دعم الطلاب والشباب.
- حملة "تواصل بالخير في شهر الخير" خلال شهر رمضان التي تضمنت برنامج مبادرات أعمال تطوعية مجتمعية خلال الشهر الفضيل.
- شراكة إستراتيجية مع "الجمعية الكويتية لرعاية المعاقين"، يقوم بموجبها بمبادرات مختلفة من ضمنها تدريب مجموعة من الطلبة من ذوي الاحتياجات الخاصة بمختلف الإدارات في "بيتك".

وقد تعدت مساهمات "بيتك" الانسانية المشاركة بدعم المجتمع في الكويت لتصل إلى دعم اللاجئين السوريين في الأردن، حيث قام "بيتك" بتوقيع إتفاقية مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي لتنفيذ مشاريع إغاثية وطبية للاجئين السوريين والمستضعفين في الأردن بالتعاون مع الهلال الأحمر الأردني، وكذلك قام بتوقيع إتفاقيتين مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي ومؤسسة مركز الحسين للسرطان لعلاج مرضى السرطان من اللاجئين السوريين وأبناء قطاع غزة في الأردن.

و قد بلغت مساهمة البنك فى عام 2021 الآتي : "القيمة بالدينار الكويتي"

الزكاة و المساهمات والتبرعات الخيرية والاجتماعية والإنسانية	الحصة المدفوعة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي	الحصة المدفوعة لبرنامج دعم العمالة الوطنية	الحصة المدفوعة لمعهد الدراسات المصرفية	المساهمات والتبرعات المقدمة للجمعيات التعاونية
24,360,003	1,906,684	4,513,914	517,340.500	18,787

6 - حماية البيئة:

يولي "بيتك" إهتماماً خاصاً بالعديد من المؤسسات التي تهتم بوضع سياسات لتخصيص حصص من استثماراتها لمجالات التنمية والبيئة. بعد قيام الامم المتحدة والعديد من المنظمات الدولية والمؤشرات المالية في البورصات العالمية بتبني مفهوم الاستدامة من ناحية والالتزام الأخلاقي من ناحية أخرى كما أنه من المتوقع أن تتبوأ البنوك الاسلامية وفي مقدمتها "بيتك" لمكانته لما له من دور أخلاقي وإطار حوكمة شرعية وإلتزاماً غير محدود بأسس ومنطلقات القيم الأخلاقية و المجتمعية في عقوده ومعاملاته وعلاقاته مع أصحاب المصالح، بما ينعكس إيجاباً على المجتمعات التي ينتشر فيها التمويل الإسلامي. بما في ذلك الحفاظ على البيئة و الموارد الطبيعية.

حيث قمنا في "بيتك" خلال العام 2021 بعدة مبادرات منها:

- إطلاق حملة KFH is Green لنشر الوعي البيئي وتبني آليات صديقة للبيئة.
- شراكة إستراتيجية مع الهيئة العامة لشؤون الزراعة والثروة السمكية بهدف دعم جهودها في حملة تشجير وتخضير مناطق الكويت للموسم الزراعي 2021/ 2022.
- شراكة إستراتيجية مع مبادرة :سدرة" وفريق "حلم أخضر" التطوعي للمساهمة في دعم جهود حماية البيئة، من خلال مبادرات توعوية لتخفيض الانبعاثات الكربونية والتشجير لزيادة التخضير والتنوع البيئي في الكويت.
- مبادرة تجميل مرافق وشوارع العاصمة بالشراكة مع محافظة العاصمة.
- تنظيم حملات تنظيف الشواطئ بالتعاون مع الهيئة العامة للبيئة بهدف نشر الثقافة البيئية ورفع مستوى الوعي بأهمية المحافظة على بيئة الكويت نظيفة.

حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

نقوم في "بيتك" بضمان حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح من خلال تطبيق سياسات وإجراءات تضمن المعاملة العادلة لجميع المساهمين، بما في ذلك أصحاب مصالح الأقلية، لدى "بيتك" وحدة لمتابعة شئون المساهمين ووحدة لمتابعة شئون المستثمرين تعملان بشكل مستمر لخدمة مساهمي ومستثمري "بيتك"، ويتمتع مساهمي "بيتك" بحقوق متساوية بلا تمييز ولهم الحق في حضور إجتماعات الجمعية العامة (العادية وغير العادية) والتصويت على بنودها، ولهم الحق في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وكذلك حق الحصول على الأرباح والمعلومات والبيانات المتعلقة بأنشطة البنك وجميع الحقوق المستحقة لهم وفق ما ورد في عقد التأسيس والنظام الأساسي ووفق القوانين والتعليمات المنظمة من الجهات الرقابية.

متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي:

حصص الملكية كما هي في 2021/12/31

الجهة	شكل الملكية	البلد	نسبة الملكية
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	%24.079
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشرة	الكويت	%10.484
الأمانة العامة للأوقاف	مباشرة	الكويت	%7.296
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير مباشرة	الكويت	%5.238

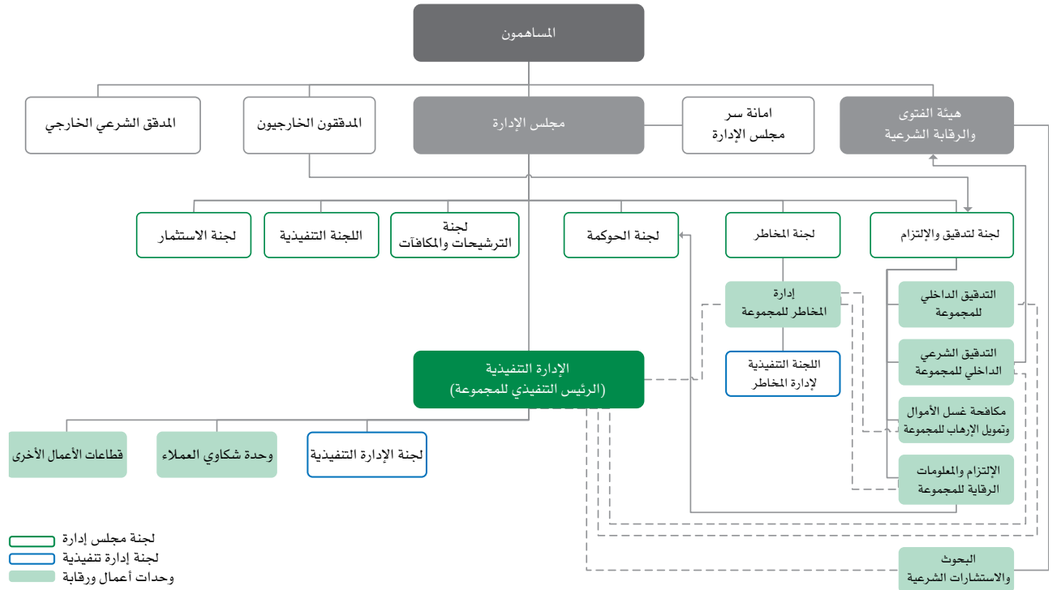
واجبات ومسئوليات أعضاء مجلس الإدارة

1 - المسئوليات العامة لمجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسئولية الكاملة عن "بيتك"، بما في ذلك وضع الأهداف الإستراتيجية له، وإستراتيجية المخاطر، ومعايير الحوكمة وكذلك مسئولية تطبيق هذه الأهداف والمعايير والإشراف على سلامة تطبيقها، بالإضافة إلى مسئولية الإشراف على الإدارة التنفيذية بما في ذلك الرئيس التنفيذي.

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

هيكل الحوكمة



2 - تكوين المجلس

وفقاً للنظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي يضم مجلس الإدارة 12 عضواً على أن يتضمن المجلس عدداً من الأعضاء المستقلين بحيث لا يقل عددهم عن 4 أعضاء وبما لا يزيد عن نصف عدد أعضاء المجلس واستثناء من ذلك يجوز ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن عضوين إثنين بداية من تاريخ 30/6/2020 و عن أربعة أعضاء بداية من تاريخ 30/6/2022 تنتخبهم الجمعية العامة بنظام الاقتراع السري، في 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 ونائب له وعشرة أعضاء آخرين من بينهم عضوين مستقلين، وهو ما يمثل العدد الكافي من الأعضاء بما يمكنهم من تشكيل اللجان اللازمة والمنبثقة عن مجلس الإدارة في إطار متطلبات معايير الحوكمة السليمة المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

2.1 - دور رئيس مجلس الإدارة

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

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

3 - العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

4 - تنظيم أعمال المجلس

عقد مجلس الإدارة (15) إجتماعاً خلال عام 2021 ضمن إجتماعات الدورة الحالية الخامسة عشر والتي بدأت وفق قرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 ابريل 2020 وذلك بسبب تعذر انتخاب مجلس ادارة جديدة بسبب ظروف جائحة كرونا،بينما عقد أعضاء المجلس (22) اجتماعاً في عام 2020، 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 2021 مجموعة من القرارات التي أُثبتت في (64) محضراً لقرارات مجلس الإدارة بالتمرير في 2021، بينما اتخذت لجان مجلس الإدارة (16) محضر لقرارات بالتمرير خلال العام 2021.

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

5 - اجتماعات مجلس الإدارة

اسماء السادة أعضاء الإدارة وعدد الاجتماعات خلال عام 2021

تاريخ الإجتماع	12 يناير	15 فبراير	2 مارس	28 مارس	12 إبريل	18 مايو	18 يونيو	12 يوليو	28 يوليو	13 سبتمبر	7 أكتوبر	8 نوفمبر	23 نوفمبر	6 ديسمبر	13 ديسمبر	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
حمد عبدالمحسن المرزوق رئيس مجلس الإدارة	×	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	93	
عبدالعزيز يعقوب النفيسي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
خالد سالم النصف	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
معاذ سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
حنان يوسف علي يوسف	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
فهد على الغانم	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
نور الرحمن عابد	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	×	93	
مطلق مبارك الصانع	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
صلاح عبدالعزيز المريخي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	×	√	√	√	√	93	
حمد عبداللطيف البرجس	√	√	√	√	√	√	√	√	×	√	√	√	√	√	93	
محمد ناصر الفوزان	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	
أحمد مشاري الفارس	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100	

√ حضر الاجتماع × تعذر حضور الاجتماع

6 - اللجان التابعة لمجلس الإدارة

قام مجلس إدارة مجموعة بيت التمويل الكويتي بتشكيل لجان للمساعدة في تنفيذ مهامه وتعزيز الرقابة على عمليات البنك المهمة. حيث وتم تشكيل هذه اللجان طبقاً لتنوع أنشطة ومجالات "بيتك" ويشارك جميع أعضاء مجلس الإدارة في نشاط هذه اللجان، كما قام مجلس الإدارة باعتماد مواثيق هذه اللجان والتي تبين مسؤوليات ومهام ونطاق أعمال هذه اللجان.

وتضم لجان مجلس الإدارة ما يلي:

- لجنة التدقيق والإلتزام.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة المخاطر.
- لجنة الحوكمة.
- اللجنة التنفيذية.
- لجنة الإستثمار.

تشكيل لجان مجلس الإدارة		لجان مجلس الإدارة					
مجلس الإدارة		التنفيذية	التدقيق والالتزام	الترشيحات والمكافآت	المخاطر	الحوكمة	الاستثمار
الرئيس	حمد عبدالمحسن المرزوق	●				●	
نائب الرئيس	عبدالعزيز يعقوب النفيسي	●		●			
الأعضاء	فهد علي الغانم	●	●				●
	معاذ سعود العصيمي	●			●		●
	خالد سالم النصف	●			●		●
	نور الرحمن عابد		●	●			
	حنان يوسف علي يوسف				●	●	
	حمد عبداللطيف البرجس		●	●		●	
	صلاح عبدالعزيز المريخي		●			●	●
	مطلق مبارك الصانع	●		●	●		
	محمد ناصر الفوزان		●				●
	أحمد مشاري الفارس				●	●	

6.1 - لجنة التدقيق والالتزام

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

وتضم لجنة التدقيق والالتزام خمسة أعضاء وتكون برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، على أن يكون اثنان من بين أعضائها على الأقل ملمين بالأمور المالية بما يضمن لهم القيام بواجبهم كأعضاء في اللجنة، وتتزامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في مجلس الإدارة.

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2021، وصدر عن اللجنة عدد (1) قرار بالتمرير، وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتتمثل مهام ومسئوليات 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 تقيم 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، والتحفظات الناتجة عنها وأي أمور أخرى يرغب المدققون الخارجيون في مناقشتها.
- وضع معايير مناسبة للتأكد من تنفيذ عمليات التدقيق الخارجي.
- مراجعة ومناقشة تعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي ورئيس الالتزام ورئيس غسل الأموال ومكافحة الإرهاب ورفع التوصيات بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة.
- تقييم أداء التدقيق الداخلي والالتزام الرقابي وغسل الأموال، ورفع التوصية بشأن مكافأة من يتولون تلك الإدارات.
- التأكد من إصدار المدققين الخارجيين بياناً عن التزام البنك بتنفيذ قواعد الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي وذلك في التقرير السنوي الذي يقدم إليه.
- مراجعة المستندات والتقارير والمعلومات المحاسبية بشكل دوري، ومراجعة البيانات المالية مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي قبل عرضها على السيد رئيس مجلس الإدارة.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- الإشراف على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في "بيتك"، والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
- مراجعة المخصصات اللازمة والتأكد من كفايتها طبقاً للبيانات المالية المعتمدة من قبل الإدارة التنفيذية.
- القيام بأي أنشطة أخرى تتفق مع النظام الأساسي المعمول به في "بيتك" والقوانين المطبقة وحسبما يراها مجلس الإدارة.

ولدى لجنة التدقيق 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 مسئولية الرقابة على كفاية أنظمة الرقابة الداخلية لدى "بيتك".

أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2021

اجتماعات اللجنة في عام 2021						
تاريخ الاجتماع	11 يناير	11 إبريل	11 يوليو	6 أكتوبر	12 ديسمبر	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	
نور الرحمن عابد رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	100
فهد على الغانم	√	√	√	√	√	100
صلاح عبدالعزيز المريخي	√	√	√	√	√	100
محمد ناصر الفوزان	√	√	√	√	√	100
حمد عبداللطيف البرجس	√	√	√	√	√	100

√ حضر الاجتماع ✕ تعذر حضور الاجتماع

6.2 - لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بتحديد الأشخاص المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، والإدارة العليا، وتقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كما تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة نظم المكافآت والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، كما عليها التوصية بمكافآت الأعضاء لاعتمادها بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات الدولية، وتضم لجنة الترشيحات والمكافآت 4 أعضاء و تكون برئاسة أحد الأعضاء المستقلين.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا تقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2021، وصدر عن اللجنة عدد (5) قرارات بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

- التوصية بشأن تحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة والمعايير والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بضوابط الترشيح للعضوية، وتشمل التوصيات جميع المرشحين بمن فيهم الذين لا توصي اللجنة بترشيحهم، وعلى أساس مبررات سليمة وموضوعية.

- التوصية بشأن تعيين الرئيس التنفيذي ونوابه، ورئيس الرقابة المالية، وأي مدير آخر يتبع الرئيس التنفيذي مباشرة، باستثناء رئيس المخاطر الذي تختاره لجنة المخاطر ورئيس التدقيق ورئيس الالتزام اللذان تختارهما لجنة التدقيق والالتزام، وكذلك مدير شكاوى العملاء.
- القيام بمراجعة سنوية على المهارات المطلوبة لعضوية 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 حده.
- إعداد صلاحيات واختصاصات كل وظيفة تنفيذية أو قيادية في البنك وتحديد المسئوليات الوظيفية والمؤهلات المطلوبة بالتعاون مع الموارد البشرية والإدارات ذات العلاقة.
- تقديم اقتراحات بخصوص هيكل سياسة المكافآت المالية والثابتة والمتغيرة في البنك 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 وفاعلية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء المجلس.
- مراجعة هياكل خطط المكافآت المالية المرتبطة بخيار الأسهم لموافقة مجلس الإدارة عليها.
- دراسة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية في شأن المكافآت، ومكافآت الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية التابعة له.
- التعاون مع لجنة المخاطر لتقييم الحوافز المقترحة بموجب نظام منح المكافآت.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لنظام المكافآت بهدف تقييم التزام البنك بممارسات المكافآت المالية سواء كانت هذه المراجعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي أو عن طريق جهة استشارية خارجية.
- تقديم جميع المكافآت التي تمنح للموظفين ممثلي البنك بالشركات التابعة.
- دراسة واعداد بصفة سنوية خطة الإحلال المحتملة في البنك، وتطبيق معايير الاختيار والتقييم لمن يُحتمل إحلالهم بدلاً من كبار المسئولين في البنك، بما في ذلك التغيرات في حالات الطوارئ أو وجود أي منصب شاغر، وترفع لمجلس 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 2021

اجتماعات اللجنة في عام 2021								
تاريخ الاجتماع	10 يناير 2021	7 فبراير 2021	3 مارس 2021	25 مارس 2021	30 مارس 2021	23 يونيو 2021	12 ديسمبر 2021	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	11 يناير	2	3	4	5	6	6	
نور الرحمن عابد رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	100
عبدالعزيز يعقوب النفيسي	√	√	√	√	√	√	√	100
مطلق مبارك الصانع	√	√	√	√	√	√	√	100
حمد عبداللطيف البرجس	√	√	√	√	√	√	√	100

√ حضر الاجتماع ✕ تعذر حضور الاجتماع

6.3 - لجنة المخاطر

يتمثل الدور الرئيسي لهذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة على أداء مهامه في الإشراف بصفة عامة على أوضاع المخاطر الحالية، واستراتيجيات المخاطر وخاصة نزعة البنك تجاه مخاطر الأنشطة الائتمانية والمصرفية والعقارية والاستثمارية وكذلك السياسات والإجراءات، تضم لجنة المخاطر خمس أعضاء و تكون برئاسة أحد الأعضاء المستقلين.

وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2021.

وتقوم اللجنة بعدة مهام ومسئوليات 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.
- مراجعه مدى كفاية ممارسات إدارة المخاطر بالبنك بشكل ربع سنوي على الأقل.
- مراجعة معايير إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، لضمان حسن إدارة المخاطر المادية على أعمال البنك، وتوفير الرقابة على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسوق 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 ادارة المخاطر ومهامها ومسئولياتها، والإشراف عليها وتقييم اداء رئيس المخاطر.

أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2021

اجتماعات اللجنة في عام 2021								
تاريخ الاجتماع	17 يناير 2021	14 فبراير 2021	7 مارس 2021	17 مايو 2021	11 يوليو 2021	25 يوليو 2021	19 سبتمبر 2021	2 نوفمبر 2021	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6	7	8	
أحمد مشاري الفارس رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	100
خالد سالم النصف	√	√	√	√	√	√	√	√	100
معاذ سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	100
مطلق مبارك الصانع	√	√	√	√	√	√	√	√	100
حنان يوسف علي يوسف	√	√	√	√	√	√	√	√	100

√ حضر الاجتماع ✕ تعذر حضور الاجتماع

6.4 - لجنة الحوكمة:

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

وتضم لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة خمسة أعضاء و من بينهم على الأقل عضواً مستقلاً وهي برئاسة رئيس مجلس الإدارة.

وتجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا يقل عدد الاجتماعات عن اجتماعين في العام الواحد، وقد عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال عام 2021، وصدر عن اللجنة عدد (3) قرارات بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتتمثل مهام لجنة الحوكمة فيما يلي:

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

أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2021

اجتماعات اللجنة في عام 2021				
تاريخ الاجتماع	17 يناير	4 يوليو	31 أكتوبر	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	1	2	3	
حمد عبدالمحسن المرزوق رئيس اللجنة	√	√	√	100
حنان يوسف علي	√	√	√	100
حمد عبداللطيف البرجس	√	√	√	100
أحمد مشاري الفارس	√	√	√	100
صلاح عبد العزيز المريخي	√	√	√	100

√ حضر الاجتماع ✕ تعذر حضور الاجتماع

6.5 - اللجنة التنفيذية

يتمثل الدور الرئيسي للجنة التنفيذية في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري للبنك، وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس إلى اللجنة، كما يجوز لمجلس الإدارة أن يعهد إليها بأية أعمال أخرى تعينه على القيام بمهامه ومسئولياته، و تضم اللجنة التنفيذية 6 أعضاء، .

وقد عقدت اللجنة (16) اجتماعاً خلال عام 2021 وصدر عن اللجنة التنفيذية عدد (7) قرارات بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

- الإشراف على آلية تنفيذ استراتيجية وخطة عمل البنك، ومراقبة كفاءة الأداء، ومراجعة تقارير الأداء ورفع التوصيات اللازمة للمجلس في هذا الشأن.
- مراجعة واعتماد معاملات التمويل وعروض الاستثمار التي تعرضها الإدارة التنفيذية وفق لائحة التفويضات والصلاحيات التي يحددها المجلس.
- اعتماد أو رفض أية مقترحات تتعلق بالتمويل، السيولة و – أو مخاطر السوق في حدود الصلاحيات المالية المعتمدة فيما يخص الحد الأقصى للتركز الائتماني للعميل الواحد.
- مراجعة استراتيجية الإدارة فيما يخص مقترحات المخصصات، وخطة الإدارة لاسترداد المديونيات المتعثرة إن وجدت.
- المراجعة الدورية لمدى تنوع ومتانة محفظة التمويل.
- التنسيق مع لجنة المخاطر لإعداد تقارير دورية لتحديث حدود المخاطر واحتمال تفاقمها.
- يجوز للجنة التنفيذية على سبيل الاستثناء في الوقت ما بين اجتماعات المجلس اتخاذ القرارات التالية:

1. منح أو تجديد أو تمديد مؤقت للتسهيلات الائتمانية والمراجعة الدورية لها وتعديل شروط المنح وذلك للعملاء سواء كانوا أفراد أم شركات ومؤسسات بالمبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة التنفيذية.
2. الموافقة على الدخول والتخارج والتسويات لاستثمارات بيتك ونقل الأصول على مستوى المجموعة.
3. الاطلاع والموافقة على التقارير الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.
4. بيع وشراء أسهم الخزينة.
5. تعيين ممثلي بيتك في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة.

أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2021

اجتماعات اللجنة في عام 2021																	
تاريخ الاجتماع	20 يناير 2021	3 فبراير 2021	3 مارس 2021	17 مارس 2021	21 ابريل 2021	26 مايو 2021	6 يونيو 2021	23 يونيو 2021	7 يوليو 2021	28 يوليو 2021	10 أغسطس 2021	31 أغسطس 2021	7 أكتوبر 2021	20 أكتوبر 2021	3 نوفمبر 2021	1 ديسمبر 2021	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
حمد عبدالمحسن المرزوق رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100
عبدالعزيز يعقوب النفيسي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100
خالد سالم النصف	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100
معاذ سعود العصيمي	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100
فهد على الغانم	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100
مطلق مبارك الصانع	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	100

√ حضر الاجتماع ✕ تعذر حضور الاجتماع

6.6 - لجنة الاستثمار

الغرض الرئيسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في وضع مبادئ عامة للاستثمار والإشراف على الأنشطة الاستثمارية للبنك وشركاته التابعة، وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة، والتحقق من مدى الامتثال مع الأهداف الاستثمارية للبنك تتكون لجنة الاستثمار من ٤ أعضاء.

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2021.

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

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

أسماء السادة أعضاء لجنة الاستثمار وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2021

اجتماعات اللجنة في عام 2021						
تاريخ الاجتماع	3 فبراير 2021	25 مارس 2021	18 مايو 2021	7 يوليو 2021	3 نوفمبر 2021	نسبة الحضور %
الاسم / رقم الاجتماع	١	٢	٣	٤	٥	
فهد على الغانم رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	100
خالد سالم النصف	√	√	√	√	√	100
معاذ سعود العصيمي	√	√	√	√	√	100
صلاح عبدالعزيز المريخي	√	√	√	√	√	100
محمد ناصر الفوزان	√	√	√	√	√	100

√ حضر الاجتماع ✕ تعذر حضور الاجتماع

اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
خلال عام 2021

قامت الجمعية العامة لبيتك بتعيين أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للعام 2021 وتتكون الهيئة من 5 أعضاء تقوم الهيئة باصدار الفتوى والقرارت الشرعية وكذلك التأكد من التزام البنك بتعاليم الشريعة الاسلامية الغراء، وقد عقدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية 28 اجتماعاً خلال عام 2021.

أسماء السادة أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2021

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية 2021			
الاسم	عدد الاجتماعات	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور %
فضيلة الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	28	28	100
فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبدالسلام عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	28	27	96
فضيلة الدكتور/ مبارك جزاء الحربي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	28	25	89
فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	28	28	100
فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	28	26	93

بلغت قيمة مبالغ التمويل التي حصل عليها أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية مايلي:

تسهيلات تمويلية: 163,349 د.ك

بطاقات ائتمان: 3,780 د.ك

التاريخ : 3 جمادى الآخرة 1443 هـ
الموافق: 6 يناير 2022 م

تقرير المدقق الشرعي الخارجي
خلال عام 2021

إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، تحية طيبة وبعد،،،

نضع بين أيديكم تقرير المدقق الشرعي الخارجي لبيت التمويل الكويتي عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2021

مسؤولية مكتب الدقيق 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.

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

التزاما بالاشتراطات الصحية الخاصة بانتشار وباء كوفيد – 19 ومتحوراته، تم التواصل مع الإدارة التنفيذية في البنك عن طريق عقد الاجتماعات وعبر المحادثات الهاتفية والمرئية، وتمت المراسلات عن طريق البريد الإلكتروني، وتم تدوين نتائج تلك الاجتماعات، حيث تم إجراء 8 اجتماعات مباشرة أو عبر الاتصال الهاتفي أو المرئي.

الرأي النهائي المستقل للمدقق الشرعي الخارجي

نعتقد بأن التدقيق الذي قمنا به على أعمال البنك عن الفترة من 2021/01/01 وحتى 2021/12/31 يوفر أساسا مناسباً لإبداء رأينا المستقل، ووفق المعلومات والإيضاحات والتأكيدات 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 والرقابة الشرعية.

المدقق الشرعي الخارجي

د. عبدالعزيز خلف جارالله

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 هيكلاً تنظيمياً يحدد بوضوح خطوط السلطات وتعتبر الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن إنشاء وتشغيل نظم الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر التي تحول دون تحقيق أهداف البنك. وقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لتوفير تأكيدات معقولة، وليست حاسمة، 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 وفعّال.

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 مدققين 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 2021 كافية لتوفير تأكيدات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".

تقرير المدقق الخارجي عن أنظمة الرقابة الداخلية

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع
ص.ب: 24989، الصفاة 13110
دولة الكويت
التاريخ : 10 أغسطس 2021

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 25 يناير 2021، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى، وأنظمة الرقابة الداخلية لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("البنك") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

وقد شمل الفحص كافة العمليات بالبنك وهي كما يلي:

- الحوكمة
- الاستثمار
- الخزينة
- خدمات الافراد والخدمات المصرفية الخاصة
- مجموع التمويل
- تكنولوجيا المعلومات
- العمليات
- الموارد البشرية والخدمات العامة
- الرقابة المالية للمجموعة
- إدارة المخاطر
- مكافحة غسل الأموال
- المجموعة القانونية
- التدقيق الداخلي
- الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية
- الأبحاث والاستشارات الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة
- وحدة شكاوي العملاء
- الإحتيال وشبهة الإحتيال
- إدارة الإلتزام والتقيد الرقابي

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

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

لقد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 7 يناير 2021، اخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتعديلاتها الصادرة في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات الصادرة بتاريخ 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك والتعليمات الخاصة بالرقابة الداخلية فيما يتعلق بالوقاية والإبلاغ عن حالات الاحتيال والاختلاس.

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

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

مع الإستثناءات للأمور الموضوعة للتقارير المرفقة، ونظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2020، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا قد تم إنشاؤها الأحتفاظ بها طباقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 7 يناير 2021.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2020.

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في تقرير، تعتبر مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

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

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، وحوافز قصيرة وطويلة الأجل ومزايا ما بعد انتهاء الخدمة، تم تصميم هذه السياسة بغرض الجذب، والاحتفاظ وتقديم مكافآت تنافسية لمن يتمتعون بالخبرات، والمهارات، والقيم، والسلوك الازم لتحقيق أهداف البنك العامة.

مكافأة الموظفين في بيت التمويل الكويتي" مرتبطة مباشرة بأداء البنك قصير وطويل الأجل، وتتماشى مكونات حزمة المكافآت كذلك مع قابلية البنك لاستيعاب المخاطر قصيرة وطويلة المدى، وتشمل السياسة آليات من شأنها التحكم في مجموع المكافآت بناءً على الأداء المالي للبنك، وفي حالة ضعف الأداء المالي قد يطبق "نظام الاسترداد" 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 والتي 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 لأداء، ويتم بشكل دوري مقارنة الرواتب والبدلات في "بيت التمويل الكويتي" مع ما يشابهها في البنوك الأخرى والمؤسسات المالية، تتم زيادة الرواتب في حالة تغير الوظيفة، أو زيادة في المسئولية 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 في مقابلة تقييم الأداء السنوي يقوم الرؤساء والمراجعون بتقييم وتسجيل الأداء مقارنة بالأهداف المعتمدة، ويتم اتخاذ القرارات بشأن تعديل رواتب الموظفين الثابتة والحوافز المبنية على الأداء بناءً على مراجعة الأداء السنوي.

وتقدم مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية، والإجازات الطبية والإجازات الأخرى، والتأمين الطبي، 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 (28) من القوائم المالية السنوية.

ثانياً: تكلفة المكافآت للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجراً في بيت التمويل الكويتي

بحسب تعليمات "بنك الكويت المركزي" بشأن قواعد حوكمة الشركات، قمنا في هذا الجزء بإدراج إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2021 لخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت والتي تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، ويجب أن يتضمن التقرير الرئيس التنفيذي ورئيس المخاطر ورئيس المالية ورئيس التدقيق الداخلي ان لم يكن أحدهم من ضمن كبار التنفيذيين الخمسة الاعلى مكافآت.

يحتوي هذا الجزء على إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2021 لخمسة كبار تنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى ثلاثة من المناصب الواجب ذكرها في حال لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت لهذه المجموعة (أعلى «5+3») 2،511،354 دينار كويتي، و شملت حزمة المكافآت لهذه المجموعة مكونات الأجور الثابتة و المتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية و الاستحقاقات أو البدلات)، قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

ثالثاً: المكافآت بحسب مجموعات الموظفين المختلفة في بيت التمويل الكويتي

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

بلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2021 لهذه الفئة 3،217،524 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 - موظفي الرقابة المالية والمخاطر:

بلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2021 لهذه الفئة 4،808،313 دينار كويتي. إن حزمة الأجور الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استناداً على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل لكبار المسئولين التنفيذيين الذين هم مؤهلون لهذه المزايا وكذلك مزايا نهاية الخدمة.

3 - المعرضون للمخاطر المادية:

بلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2021 لهذه الفئة 1،592،310 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسئوليات لموظفي إداراتهم، وتكون لهم المسئولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

إدارة المخاطر و متطلبات الحوكمة

يولي "بيتك" الاهتمام و العناية الخاصة لإدارة المخاطر و متطلبات الحوكمة و التي تعتبر أحد أهم ركائز الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي. قامت إدارة المخاطر بالمجموعة بوضع بصماتها الواضحة و المستمرة على مستوى "بيتك"، فهي تلعب دوراً حيوياً على مستوي اتخاذ القرارات بناء على مبدأ التوازن بين العوائد و المخاطر . تواصل إدارة المخاطر للمجموعة دورها الاساسي في تحديد و تقييم و التخفيف من المخاطر. و في ضوء التحديات المستمرة و المتزايدة الناتجة عن الأوضاع الجيوسياسية و الاقتصادية الراهنة، فإن الممارسة الجيدة و العناية اللازمة لإدارة المخاطر في المجموعة تلعب دوراً مهماً على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي.

واصلت جائحة فيروس كوفيد- 19 بالقاء الظلال و الهيمنة على احداث العام 2021. و استمرت حالة التذبذب فى عوامل المخاطر الجوهرية و الاقتصاد العالمي . بالرغم من ذلك فقد نجحت إدارة المخاطر للمجموعة في استكمال مبادراتها الاستراتيجية للحفاظ على دعم رأس مال المجموعة و العمل على تحسين جودة الأصول.

تتم إدارة المخاطر للبنك بأكمله بشكل مسبق و متكامل و بتطبيق افضل الممارسات فى اطر الحوكمة. بحيث يتم متابعة الانكشافات للمخاطر و تحليلها و مناقشتها مع الإدارة التنفيذية (من خلال اللجنة التنفيذية لادارة المخاطر) و لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة و ايضا مجلس الإدارة للتاكيد على العمل بنظام خطوط الدفاع الثلاثة التى تبدأ من مسئولية كل موظف في المجموعة عن تحديد و تقييم و السيطرة على المخاطر المحتملة عند اضطلاعة بواجباته.

يتمثل الركن الرئيسي من مهام إدارة المخاطر في مواصلة التحسينات المستمرة في مجال إدارة المخاطر و تطوير الأعمال على مستوى مجموعة "بيتك" لمواكبة التغيرات المتسارعة فى افضل الممارسات و متطلبات الجهات الرقابية . علية ، فقد اتخذت إدارة المخاطر للمجموعة خطوات هامة و فعالة من خلال تطبيق أطر العمل القياسي و المنهجي الموحدة و تحديث أنظمة القياس و التنبؤ بالمخاطر المحتملة و ميكنة أنظمة إصدار التقارير و متابعتها. كما قامت إدارة المخاطر للمجموعة بشكل منتظم بإجراء اختبارات الضغط و تقديرات كفاية رأس المال في مجموعة "بيتك" مع العمل على التطوير المستمر لاساليب اختبارات الضغط بأكثر الطرق تحفظاً لاحتساب المخاطر المالية و غير المالية المتوقعة في ضوء التغيرات الاقتصادية للجائحة. هذا بالاضافة الى القيام بتحديث إطار نزعة المخاطر على مستوى المجموعة بالكامل، و زيادة عدد تقارير المراقبة لمؤشرات المخاطر الرئيسية لضمان تكاملية ادارة المخاطر على مستوى المجموعة.

إن بناء قاعدة رأس مال كافية لدعم نمو الأعمال وامتصاص اي خسائر غير متوقعه و الالتزام بالمتطلبات الرقابية من اهم اركان استراتيجية المخاطر فى بيتك . و من هذا المنطلق استمرت إدارة المخاطر بالمجموعة خلال العام في تطبيق برنامج إدارة رأس المال و الذي يشمل المبادرات الداخلية لتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، و ايضا الدعم الخارجي لدعم لرأس المال الرقابى طبقا لاستراتيجية و خطط المجموعة. و بنهاية العام بلغت نسبة كفاية رأس المال 18.69% أي أعلى من النسبة المطلوبة من الجهات الرقابية.

وفقاً لتوجيهات لجنة الأصول و الخصوم، تخضع مخاطر السوق والسيولة للمراقبة الهامة و يتم إصدار تقرير بشأنها على مستوى المجموعة، و بالتالي يتحقق الالتزام بمستويات و نسب السيولة الأساسية و التى من اهمها نسبة صافي التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة، و ذلك لتحقيق المزيد من الالتزام الرقابي و القدرة على الوفاء بمتطلبات المودعين.

نجحت إدارة المخاطر الائتمانية في التعامل مع الأزمة غير المسبوقة و المخاطر المالية المرتبطة بها من خلال تبني أفضل الممارسات و الاساليب الفنية و وفقاً للمعايير و الممارسات الدولية و المعتمدة فنياً لتخفيف المخاطر و التى نتج عنها تحسين مستوى جودة الاصول للمجموعة .

يولي "بيتك" أهمية بالغة لضرورة الالتزام بالقوانين و التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية و في سبيل تحقيق ذلك يوجد لدينا في "بيتك" ادارة مستقلة تتبع لجنة التدقيق والالتزام تعني بالتأكد من أن جميع أعمالنا و خدماتنا تتم وفق تعليمات الجهات الرقابية.

قامت إدارة الالتزام و المعلومات الرقابية للمجموعة خلال العام 2021 بالعمل جنباً إلى جنب مع إدارات الأعمال لتقديم الاستشارات بخصوص المنتجات و الخدمات الجديدة لعملاء "بيتك"، و التأكد من حصولها على موافقة الجهات الرقابية. وبالإضافة إلى ذلك فقد 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 و المعلومات الرقابية بمتابعة سير أعمال مجموعة "بيتك" من خلال التقارير التي تقدمها الشركات التابعة للتأكد من أن مجموعة "بيتك" تقوم بالالتزام بقوانين و تعليمات الجهات الرقابية بمختلف الدول التي يعمل بها "بيتك".

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

و من مسؤوليات المخاطر غير المالية، الإشراف على تطوير و تنفيذ أطر العمل الخاصة بالمخاطر الغير مالية على مستوى مختلف قطاعات "بيتك". وتتضمن المخاطر الغير مالية مسئوليات تبيان المخاطر و التحقق من كفاءة انظمة الرقابة و مرونة الأعمال و إعداد التقارير الإدارية اللازمة، و ذلك وفق المعايير و أفضل الممارسات .

و تركز إدارة المخاطر التشغيلية على تعزيز القدرات لإدارة و رصد المخاطر الرئيسية في مجموعة "بيتك"، حيث يتم تحديد مناطق الضعف المحتملة و التأكد من وضع خطط و ضوابط مناسبة لعلاج و تخفيف المخاطر التي تتجاوز الحدود المقبوله.

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

تعمل إدارة استمرارية الأعمال باستمرار على تطوير و تنفيذ إطار عمل استمرارية الأعمال و الذي يشمل استراتيجيات تعافي الأعمال و وضع خطط إدارة الأزمات و برامج مرونة الأعمال، و ذلك في سبيل توفير القدرة على الاستجابة الفعالة لأعطال الخدمات و العمل على حماية مصالح البنك و العملاء و المساهمين. و ضمن مبادرة التحول الرقمي، فقد تم اعتماد نظام آلي لتسريع سير الأعمال المتعلقة بخطط تعافي الأعمال وأساليب التواصل. كما أنه تم تحديث خطة إدارة الأزمات لاتمام تواؤمها مع المتطلبات الحديثة.

بالنسبة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني و أمن المعلومات فإن الوحدة تقوم بمهام إشرافية مهمة و مستقلة على عمليات أمن المعلومات في المجموعة. و قد ركزت الوحدة جهودها هذه السنة على التزام البنك بمتطلبات إطار البنك المركزي للأمن السيبراني عبر تطوير الإجراءات وأطر العمل المطلوبة لإدارة المخاطر السيبرانية، و مراجعة تقييم مستوى الاستعداد السيبراني للبنك و العمل على تحسين مستويات الالتزام و الجاهزية. و من هذا المنطلق، و بالتعاون مع إدارة استمرارية الأعمال، تم تخطيط و تنفيذ تدريبات دورية في إدارة أزمات الأمن السيبراني و ذلك لتطوير إمكانيات البنك في التعامل مع هذا النوع من الأزمات لضمان الاستجابة الأمثل لها والجاهزية الفعالة من حيث الإجراءات ومتانة البنية التحتية.

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

إفصاحات معيار كفاية رأس المال

بازل ١١١

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل III للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت طبقا لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في التعميم رقم 2/ر ب ، رب أ/2014/336 بتاريخ 24 يونيو 2014. تستند الإفصاحات 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.

أولا: هيكل المجموعة

تتألف مجموعة بيت التمويل الكويتي من البنك في الكويت بالإضافة إلى عدد من الشركات البنكية وغير البنكية التابعة له، والتي يتمتع بملكيتها 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، إن الشركات التابعة (المجمعة) والشركات الزميلة الرئيسية (الاستثمارات الهامة) بيانها كالتالي:

1. الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

1.1. البنك الكويتي التركي للمساهمة

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 62% (2020: 62%)، مسجل بدولة تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة.

2.1. بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب.

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2020: 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.

3.1. بيت التمويل الكويتي – (ماليزيا) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2020: 100%) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

4.1. بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2020: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات الاستثمار الاسلامى 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.

5.1. شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2020: 99.9%) تمارس أنشطتها وفق احكام الشريعة الاسلامية ، وتشمل الاستثمار والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

6.1. شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100% (2020: 100%) مسجلة بجزر الكايمن، وتتمثل الأنشطة الرئيسية في الاستثمار في أسهم الشركات الخاصة حول العالم.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2020: 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% (2020: 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الاستثمار وإدارة العقارات.

9.1. شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2020: 99.9%)، تشمل أنشطتها الرئيسية في استثمارات البنية التحتية والاستثمارات الصناعية.

10.1. شركة بيتك للإستثمار العقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2020: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 98% (2020: 97%)، وتشمل أنشطتها خدمات صيانة الحاسب الآلى و تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة وخدمات البرامج.

12.1. الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.6% (2020: 99.6%)، تتمثل انشطتها في انجاز عمليات الإتجار واستيراد وتصدير السيارات المستعملة.

13.1. شركة إعمار

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2020: 100%)، تتمثل أنشطتها في مجال الاستثمار الاسلامى.

14.1. شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2020: 76%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.

15.1. صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية

صندوق مملوك بنسبة 83% (2020: 88%)، وتتمثل انشطته في الاستثمار في الأسهم الإسلامية.

16.1. شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 51% (2020: 51%)، وتمارس أنشطتها في مجال العقارات وتأجير السيارات وخدمات التأمين.

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2020: 100%).

2. الشركات الزميلة الرئيسية

1.2. مصرف الشارقة الإسلامي

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 18% (2020: 18%) مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل انشطته في تقديم الخدمات المصرفية الاسلامية ومنتجات التمويل الاسلامى والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

2.2. بنك إبدار ش.م.ب.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 35% (2020: 35%) مسجل بمملكة البحرين، يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات الإستثمارية التى تشمل إصدار السندات الإسلامية، وإدارة الثروات، والإستثمارات في القطاعات الإقتصادية المختلفة.

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

شركة زميلة مملوكة بنسبة 46% (2020: 46%)، تتمثل أنشطة الشركة في خدمات شراء وتمويل الطائرات.

ثانيا: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية

أ – هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابى للبنك من:

1 - رأس المال الأساسى (الشريحة 1) ويتكون من:

- حقوق المساهمين (CET1) – وتشمل رأس المال والأرباح المحتفظ بها والإحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.
- رأس المال الإضافى (AT1) – والذى يتألف من الصكوك المؤهلة للشريحة الأولي والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

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

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 2,300,266 ألف دينار كويتي (2020: 2,133,231 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 204,228 ألف دينار كويتي (2020: 208,266 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي

بيان عناصر رأس المال	2021	2020
شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الإستقطاعات)	2,196,981	2,242,019
الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين	160,532	136,222
إجمالي حقوق المساهمين	**2,036,449**	**2,105,797**
شريحة (1): رأس المال الإضافى	263,817	27,434
إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	**2,300,266**	**2,133,231**
شريحة (2): رأس المال المساند	204,228	208,266
إجمالي رأس المال المتوفر	**2,504,494**	**2,341,497**
إجمالى الإنكشافات المرجحة بالمخاطر	**13,402,087**	**13,356,763**
معدل كفاية رأس المال		
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%15.20	%15.77
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%17.16	%15.97
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%18.69	%17.53
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال		
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين	%9.0	%9.0
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	%10.5	%10.5
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل	%12.5	%12.5

ب – تسويات عناصر رأس المال الرقابى:

1 - نموذج الافصاح العام :

وهو عبارة عن بيان تفصيلى لعناصر رأس المال الرقابى بشكل متسق وواضح كما يلى:

ألف دينار كويتي

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	2021	2020
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	1,564,488	1,487,747
2	الأرباح المحتفظ بها	173,511	173,030
3	الاحتياطيات المعلنة	282,230	395,473
4	رأس المال المصدر مباشرة والذى يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-	-
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الاقلية)	92,336	109,028
6	أسهم منحة مقترح إصدارها	84,416	76,741
	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	**2,196,981**	**2,242,019**
م	**حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية**		
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-	150
9	الاصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	32,351	32,240
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	100,442	76,093
11	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
12	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية		
13	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)		
14	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)		
15	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة		
16	صافى أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)		
17	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	27,739	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 الاسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين البنك)		
21	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		

22	الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الاصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك ، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
23	المبلغ الذى يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك		
24	منها : الاستثمارات الهامة في الاسهم العادية للمؤسسات المالية		
25	منها : حقوق خدمات الرهن العقاري		
26	منها : الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الاصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة		
27	التعديلات الرقابية الاخرى 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)	160,532	136,222
	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	**2,036,449**	**2,105,797**
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائد علاوة الاصدار	226,875	-
31	منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة	226,875	-
32	منها : المصنفة كالتزامات وفقا 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 والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة1)	36,942	27,434
35	منها : الادوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
	راس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	**263,817**	**27,434**
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
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 مساهمين للبنك)		
39	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
40	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية		
41	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		
42	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)		
	رأس المال الإضافي (AT1)	**263,817**	**27,434**
	راس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	**2,300,266**	**2,133,231**

	رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات		
43	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الاصدار		
44	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)		
45	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	52,959	57,029
46	منها : الادوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
47	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	151,269	151,237
	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	**204,228**	**208,266**
	رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية		
48	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)		
49	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)		
50	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين 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 الاخرى المقررة من السلطة الرقابية		
53	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)		
	رأس المال المساند (الشريحة 2)	204,228	208,266
	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)	**2,504,494**	**2,341,497**
	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	**13,402,087**	**13,356,763**
	معدلات رأس المال والمصدات		
54	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%15.20	%15.77
55	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%17.16	%15.97
56	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%18.69	%17.53
57	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية زائد المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائد المتطلبات الرأسمالية الاضافية على البنوك ذات التأثير النظامى) ، ويعبر عنها كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	9.0%	9.0%
58	منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية	%-	%-
59	منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية		
60	منها : المتطلبات الرأسمالية الاضافية على البنوك ذات التأثير النظامي	%2.0	%2.0
61	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر)	%8.20	%8.77

	الحدود الدنيا		
62	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)	9.0%	9.0%
63	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	10.5%	10.5%
64	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل متضمناً مصدات البنوك ذات التأثير النظامى	12.5%	12.5%
	المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
65	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الاخرى		
66	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية		
67	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
68	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الاصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	50,885	43,935
	حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
69	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا للاسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الاقصى)	510,952	416,747
70	الحد الاقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للأسلوب القياسي	151,269	151,237
71	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا للاسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الاقصى)		
72	الحد الاقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية		

2 - نموذج متطلبات التسوية:

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

الخطوة 1

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

البيان	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	كما فى نهاية الفترة	كما فى نهاية الفترة	
الموجودات	**2021**	**2021**	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,325,092	2,325,092	
أرصدة مستحقة من البنوك	3,349,685	3,349,685	
مدينو تمويل	11,355,363	11,355,363	
منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	151,269	151,269	A
استثمار في صكوك	2,734,922	2,734,922	
عقارات للمتاجرة	96,304	96,304	
استثمارات	218,754	218,754	
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	491,703	491,703	
عقارات إستثمارية	325,128	325,128	
موجودات أخرى	654,468	654,468	
موجودات غير ملموسة	32,351	32,351	
منها الشهرة	-	-	B
منها موجودات غير ملموسة أخرى	32,351	32,351	C
عقارات ومعدات	204,442	204,442	
إجمالى الموجودات	**21,788,212**	**21,788,212**	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,594,754	2,594,754	
دائنو صكوك	216,717	216,717	
حسابات المودعين	15,866,901	15,866,901	
مطلوبات أخرى	802,658	802,658	
إجمالى المطلوبات	**19,481,030**	**19,481,030**	
حقوق الملكية			
رأس المال	844,155	844,155	D
علاوة إصدار أسهم	720,333	720,333	E
أسهم خزينة	(27,739)	(27,739)	F
أسهم منحة مقترح إصدارها	84,416	84,416	G

احتياطيات	209,996	209,996	
منها الاحتياطى القانونى	365,663	365,663	H
منها الاحتياطى الاختيارى	233,723	233,723	I
منها احتياطى اسهم خزينة	15,028	15,028	J
منها احتياطى القيمة العادلة :	57,001	57,001	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	54,042	54,042	K
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	2,959	2,959	
منها احتياطى تحويل عملات أجنبية :	(439,587)	(439,587)	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	(376,319)	(376,319)	L
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	(63,268)	(63,268)	
منها احتياطيات اخرى :	(23,178)	(23,178)	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	(9,907)	(9,907)	M
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	(13,271)	(13,271)	
منها الأرباح المحتفظ بها:	1,346	1,346	
منها خسائر التعديل لمديني التمويل	(71,723)	(71,723)	
منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها	73,069	73,069	N
أرباح نقدية مقترح توزيعها	100,442	100,442	O
إجمالى حقوق الملكية الخاصة بمساهمى البنك	**1,931,603**	**1,931,603**	
الصكوك الدائمة – الشريحة 1	226,875	226,875	P
حقوق الاقلية فى الشركات التابعة المجمعة :	148,704	148,704	
حقوق الاقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)	92,336	92,336	Q
حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال الإضافى (AT1)	36,942	36,942	R
حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	52,959	52,959	S
إجمالى حقوق الملكية	**2,307,182**	**2,307,182**	
إجمالى المطلوبات وحقوق الملكية	**21,788,212**	**21,788,212**	

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:

البيان	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	كما فى نهاية الفترة	كما فى نهاية الفترة	
الموجودات	**2020**	**2020**	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,490,801	2,490,801	
أرصدة مستحقة من البنوك	3,364,577	3,364,577	
مدينو تمويل	10,747,536	10,747,536	
منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	151,237	151,237	A
استثمار في صكوك	2,742,100	2,742,100	

عقارات للمتاجرة	102,395	102,395	
استثمارات	192,347	192,347	
استثمارات فى شركات زميلة ومشاريع مشتركة	520,784	520,784	
عقارات إستثمارية	350,838	350,838	
موجودات أخرى	728,059	728,059	
موجودات غير ملموسة	32,390	32,390	
منها الشهرة	150	150	B
منها موجودات غير ملموسة أخرى	32,240	32,240	C
عقارات ومعدات	230,487	230,487	
إجمالى الموجودات	**21,502,314**	**21,502,314**	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,954,115	2,954,115	
دائنو صكوك	315,105	315,105	
حسابات المودعين	15,317,335	15,317,335	
مطلوبات أخرى	814,361	814,361	
إجمالى المطلوبات	**19,400,916**	**19,400,916**	
حقوق الملكية			
رأس المال	767,414	767,414	D
علاوة إصدار أسهم	720,333	720,333	E
أسهم خزينة	(27,739)	(27,739)	F
أسهم منحة مقترح إصدارها	76,741	76,741	G
احتياطيات	323,199	323,199	
منها الاحتياطى القانونى	340,325	340,325	H
منها الاحتياطى الاختيارى	228,893	228,893	I
منها احتياطى اسهم خزينة	15,028	15,028	J
منها احتياطى القيمة العادلة :	66,933	66,933	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	63,974	63,974	K
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	2,959	2,959	
منها احتياطى تحويل عملات أجنبية :	(305,515)	(305,515)	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	(242,247)	(242,247)	L
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	(63,268)	(63,268)	
منها احتياطيات اخرى :	(23,771)	(23,771)	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	(10,500)	(10,500)	M
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	(13,271)	(13,271)	
منها الأرباح المحتفظ بها:	1,306	1,306	

منها خسائر تعديل فترة السماح للتمويلات	(95,631)	(95,631)	
منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها	96,937	96,937	N
أرباح نقدية مقترح توزيعها	76,093	76,093	O
إجمالى حقوق الملكية الخاصة بمساهمى البنك	**1,936,041**	**1,936,041**	
الصكوك الدائمة – الشريحة 1	-	-	P
حقوق الاقلية فى الشركات التابعة المجمعة :	165,357	165,357	
حقوق الاقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)	109,028	109,028	Q
حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال الإضافى (AT1)	27,434	27,434	R
حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	57,029	57,029	S
إجمالى حقوق الملكية	**2,101,398**	**2,101,398**	
إجمالى المطلوبات وحقوق الملكية	**21,502,314**	**21,502,314**	

الخطوة 2

ألف دينار كويتي

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والإحتياطيات	مكونات رأس المال الرقابى المفصح عنه من قبل البنك	مكونات رأس المال الرقابى المفصح عنه من قبل البنك	المصدر استناداً إلى رقم / الحرف المرجعى فى الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابى من الخطوة 1
		2021	2020	
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار ذات العلاقة	1,564,488	1,487,747	D + E
2	الأرباح المحتفظ بها	173,511	173,030	N + O
3	الاحتياطيات المعلنة	282,230	395,473	H+I+J+K+L+M
4	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به فى حقوق المساهمين (CET1))	92,336	109,028	Q
5	اسهم منحة مقترح إصدارها	84,416	76,741	G
6	**حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية**	**2,196,981**	**2,242,019**	
	التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)			
7	الشهرة (بالصافى من الضريبة المدرجة فى جانب الإلتزام ذى الصلة)	-	(150)	B
8	أصول غير ملموسة	(32,351)	(32,240)	C
9	أسهم خزينة	(27,739)	(27,739)	F
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	(100,442)	(76,093)	O
11	إجمالى التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)	(160,532)	(136,222)	
12	**حقوق المساهمين (CET1)**	**2,036,449**	**2,105,797**	
	رأس المال الإضافى (AT1)			
13	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به فى رأس المال الإضافى (AT1))	36,942	27,434	R
14	الصكوك الدائمة – الشريحة 1	226,875	-	P
15	**إجمالي الشريحة (1) من رأس المال**	**2,300,266**	**2,133,231**	
	المال المساند (T2)			
16	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به فى رأس المال المساند (T2))	52,959	57,029	S
17	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	151,269	151,237	A
18	**إجمالي الشريحة (2) من رأس المال**	**204,228**	**208,266**	
	إجمالي رأس المال المتوفر	**2,504,494**	**2,341,497**	

ثالثا : الموجودات المرجحة باوزان المخاطر و رأس المال اللازم:

أ- مخاطر الائتمان:

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

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاً لتمويل الشركات، وتمويل الأفراد، والتمويل العقاري، وتمويل المؤسسات المالية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو المطلوب تعديلها.
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة 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 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 ذو 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 الإلتزام بسياسات الائتمان من خلال ضمان توافر المستندات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.
- وضع عمليات فعالة للمتابعة تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

يستند منهج بيت التمويل الكويتي عند منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقييم قدرة العملاء على السداد، 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 (نقد وأسهم) 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 والاوضح للقرارات وإشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وإدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

(ج) تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء توصية.

وقد اعتمد بيتك على الأسلوب القياسي لقياس رأس المال اللازم لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول. أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن 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.

1 - المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

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

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي 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 والتمويل 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**

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	262,800	262,800	-	-
2	المطالبات على الدول	6,243,709	6,243,709	1,827,166	228,396
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	563,452	67,087	8,386
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	37,198	7,578	947
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	2,494,083	725,257	90,657
6	المطالبات على الشركات	4,001,212	3,694,374	2,998,520	374,815
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,029,117	3,855,934	2,747,653	343,457
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	625,901	503,824	143,227	17,903
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	384,055	333,022	172,827	21,603
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	21,402	32,594	4,074
11	الاستثمارات العقارية	1,308,584	521,281	846,796	105,850
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	723,996	618,453	743,812	92,977
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	1,614,095	1,520,958	190,119
	الإجمالي	**22,309,604**	**20,763,627**	**11,833,475**	**1,479,184**

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

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

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي	الممولة ذاتيا	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

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	262,800	173,685	89,115
2	المطالبات على الدول	6,243,709	4,126,467	2,117,242
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	372,385	191,067
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	24,584	12,614
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	1,648,339	845,744
6	المطالبات على الشركات	4,001,212	2,644,401	1,356,811
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,029,117	2,662,843	1,366,274
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	625,901	413,658	212,243
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	384,055	253,822	130,233
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	14,145	7,257
11	الاستثمارات العقارية	1,308,584	864,843	443,741
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	723,996	478,489	245,507
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	1,066,755	547,340
	الإجمالي	22,309,604	14,744,416	7,565,188

3 - صافى الانكشافات " المصنفة والغير مصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

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

م	بيـــان 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	9,040,108	11,637,282

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	262,800	-	262,800
2	المطالبات على الدول	6,243,709	6,243,709	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	563,452	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	37,198	-
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	2,429,536	64,547
6	المطالبات على الشركات	3,694,374	8,799	3,685,575
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,855,934	-	3,855,934
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	503,824	-	503,824
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	333,022	-	333,022
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	-	21,402
11	الاستثمارات العقارية	521,281	-	521,281
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	618,453	-	618,453
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	-	1,614,095
	الإجمالي	20,763,627	9,282,694	11,480,933

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

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

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الإئتمان الإئتمانية	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الإستثمار
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
	الإجمالي	22,167,118	14,365,636	7,801,482

عن الفترة المالية المنتهية في2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الإئتمان الإئتمانية	الممولة ذاتياً	الممولة من حسابات الإستثمار
1	بنود نقدية	345,672	223,581	122,091
2	المطالبات على الدول	5,902,675	3,843,994	2,058,681
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	540,253	351,185	189,068
4	المطالبات على بنوك التنمية	31,559	20,541	11,018
5	المطالبات على البنوك	2,333,520	1,583,496	750,024
6	المطالبات على الشركات	4,038,487	2,766,976	1,271,511
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,870,858	2,546,019	1,324,839
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	602,731	392,046	210,685
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	397,670	259,620	138,050
10	مراكز السلع والبضائع	24,137	15,659	8,478
11	الاستثمارات العقارية	1,336,953	868,731	468,222
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	745,650	487,341	258,309
13	الانكشافات الأخرى	1,381,467	899,051	482,416
	الإجمالي	21,551,632	14,258,240	7,293,392

5 - تركزات المخاطر الزائدة

تنشأ التركزات عندما يشترك عدة أطراف مختلفة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يعرضهم لمواجهة التزامات تعاقدية قد تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

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

أ- التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

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

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	أسيا	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 و البضائع	18,359	-	-	-	-	18,359
11	الاستثمارات العقارية	1,219,668	17,569	1,661	30,561	-	1,269,459
12	عمليات الاستثمار و التمويل 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
	الإجمالي	14,732,716	402,098	6,385,700	701,207	27,106	22,248,827

عن الفترة المالية المنتهية في2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط و شمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	88,204	-	166,140	8,456	-	262,800
2	المطالبات على الدول	3,678,370	-	2,324,972	240,367	-	6,243,709
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	-	-	-	-	563,452
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	-	-	-	-	37,198
5	المطالبات على البنوك	1,607,565	166,653	501,206	24,549	194,110	2,494,083
6	المطالبات على الشركات	1,686,134	33,567	2,114,173	162,233	5,105	4,001,212
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,165,826	-	715,504	147,787	-	4,029,117
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	161,960	-	395,873	68,068	-	625,901
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	267,775	-	88,372	27,908	-	384,055
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	-	-	-	-	21,402
11	الاستثمارات العقارية	1,259,995	15,435	1,009	32,145	-	1,308,584
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	709,040	-	14,956	-	-	723,996
13	الانكشافات الأخرى	1,049,619	46,806	498,373	16,313	2,984	1,614,095
	الإجمالي	14,296,540	262,461	6,820,578	727,826	202,199	22,309,604

ب - الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

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

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	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 و البضائع	-	-	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

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	262,800	-	-	262,800
2	المطالبات على الدول	5,391,413	274,020	578,276	6,243,709
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	761	457,262	105,429	563,452
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	11,910	25,288	37,198
5	المطالبات على البنوك	1,597,912	679,195	216,976	2,494,083
6	المطالبات على الشركات	976,510	1,181,509	1,843,193	4,001,212
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	130,543	283,228	3,615,346	4,029,117
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	7,941	12,863	605,097	625,901
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	90,401	68,151	225,503	384,055
10	مراكز السلع و البضائع	-	-	21,402	21,402
11	الاستثمارات العقارية	67,121	502,133	739,330	1,308,584
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	212,146	284,641	227,209	723,996
13	الانكشافات الأخرى	21,393	10,061	1,582,641	1,614,095
	الإجمالي	8,758,941	3,764,973	9,785,690	22,309,604

ج - القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

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

م	بيـــان 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	1,629,644	283,048	1,097,279	-	1,154,481	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	33,623	275,698	-	42,800	373,410
10	مراكز السلع و البضائع	-	-	-	-	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	2,103,547	3,740,143	3,005,320	5,506,488	7,893,329	22,248,827

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	262,800	-	-	-	262,800
2	المطالبات على الدول	-	-	-	6,243,709	-	6,243,709
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	563,452	563,452
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	37,198	-	-	-	37,198
5	المطالبات على البنوك	-	2,494,083	-	-	-	2,494,083
6	المطالبات على الشركات	1,317,533	142,674	1,275,925	-	1,265,080	4,001,212
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	285,630	1,769	113,389	-	3,628,329	4,029,117
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	625,901	625,901
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	42,838	38,667	260,158	-	42,392	384,055
10	مراكز السلع و البضائع	-	-	-	-	21,402	21,402
11	الاستثمارات العقارية	-	-	453,555	-	855,029	1,308,584
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	-	28,469	679,695	-	15,832	723,996
13	الانكشافات الأخرى	127,123	233,241	323,621	-	930,110	1,614,095
	الإجمالي	**1,773,124**	**3,238,901**	**3,106,343**	**6,243,709**	**7,947,527**	**22,309,604**

6 - التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

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

يعتبر التسهيل الائتماني غير منتظم إذا مر على استحقاق العائد او القسط الأصلي أكثر من 90 يوم

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2021 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة للمجموعة 204,408 ألف دينار كويتي (2020: 263,153 ألف دينار كويتى)،قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 150,184 ألف دينار كويتي (2020: 164,843 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد ادناه:

أ - الإنكشافات غير المنتظمة وفقا للمحافظ القياسية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2021/12/31:

ألف دينار كويتي

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 و التمويل مع العملاء	86,368	2,441	1,673	210,781
	الإجمالي	**204,408**	**150,184**	**59,110**	**803,665**

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:

ألف دينار كويتي

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	-	-	-	36,458
2	المطالبات على الشركات	153,879	139,816	55,030	344,470
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,444	15,961	18,201	122,178
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	6,569	1,409	3,188	28,906
5	الاستثمارات العقارية	-	-	-	-
6	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	97,261	7,657	3,030	219,581
	الإجمالي	**263,153**	**164,843**	**79,449**	**751,593**

ب - الإنكشافات غير المنتظمة وفقا للتقسيم الجغرافي:

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

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	121,195	41,012	42,352	737,671
2	أوروبا	69,631	104,489	13,887	43,776
3	آسيا	13,582	4,683	2,871	22,218
	الإجمالي	**204,408**	**150,184**	**59,110**	**803,665**

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

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	127,749	43,189	61,494	665,116
2	أوروبا	118,754	115,956	17,708	53,808
3	آسيا	16,650	5,698	247	32,669
	الإجمالي	**263,153**	**164,843**	**79,449**	**751,593**

ج - الإنكشافات غير المنتظمة وفقا للقطاعات الصناعية:

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

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	0	1,887
3	إنشاءات وعقارات	125,183	45,238	0	257,600
4	أخرى	41,675	44,695	29,370	373,027
	الإجمالي	**204,408**	**150,184**	**59,110**	**803,665**

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	44,272	65,454	46,774	201,332
2	بنوك ومؤسسات مالية	280	4,476	14,700	561
3	إنشاءات وعقارات	170,484	44,628	0	249,154
4	أخرى	48,117	50,285	17,975	300,546
	الإجمالي	**263,153**	**164,843**	**79,449**	**751,593**

د - المخصص العام: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات 2021	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات 2020
1	المطالبات على الدول	322	39
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	8,608	9,123
3	المطالبات على البنوك	16,710	13,937
4	المطالبات على الشركات	167,201	153,239
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	228,329	175,596
6	الاستثمارات العقارية	47,296	20,024
7	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	32,732	34,182
	الإجمالي	**501,198**	**406,140**

7 - أساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

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

يتم احتساب القيم المؤهلة للضمانات والكفالات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما يتم إجراء مقاصة للودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية، 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.

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

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. تستخدم المجموعة النماذج المعتمدة (المستخدمة فى احتساب المخصصات طبقاً للمعيارالمحاسبي الدولي رقم 9) للتكهن بالخسائر المحتملة في الحالات التي لا يكون فيها الضمانات والمخصصات المحتسبة القائمة قادرة على امتصاص الخسائر بالكامل في إطار سيناريو محافظ وذلك لاحتساب المخاطر المتبقة الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان.

الأنواع الرئيسية للضمانات: إن السياسة الائتمانية لبيتك حددت وصف دقيق 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 و قد حدد البنك بأن أنواع الضمانات المقبولة قد تشمل:

- **الأموال النقدية:** مثال: هامش الجدية (إيداع ضمان، العربون أو الهوامش، حسابات استثمار المشاركة في الربح أو الأموال النقدية المودعة لدى البنك).
- **الأوراق المالية:** للشركات المدرجة والشركات الغير مدرجة.
- **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 ادراجها 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 اذا وافقت عليها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أ- وسائل تخفيف المخاطر لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

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

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي 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	315,552
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 و البضائع	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	1,571,437

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيـــان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	262,800	-
2	المطالبات على الدول	6,243,709	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	-
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	-
6	المطالبات على الشركات	4,001,212	306,838
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,029,117	173,183
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	625,901	122,077
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	384,055	51,033
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	-
11	الاستثمارات العقارية	1,308,584	787,303
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	723,996	105,543
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	-
	الإجمالي	22,309,604	1,545,977

ب- مخاطر السوق

قدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2021 بمبلغ 203,000 ألف دينار كويتي (2020: 116,506 ألف دينار كويتي) وفقا للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 25,375 ألف دينار كويتي (2020: 14,563 ألف دينار كويتي).

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

ج - مخاطر التشغيل

إن الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2021 هي 1,457,283 ألف دينار كويتي (2020: 1,406,781 ألف دينار كويتي). وفقا لأسلوب المؤشر الأساسي. إن المبلغ المحتسب للإنكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 182,160 ألف دينار كويتي (2020: 175,848 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. تُطبق اختبارات الضغط على مستوى البنوك التابعة كما على مستوى المجموعة أيضاً. أما بالنسبة لمتطلبات رأس مال الركن الثاني، فإن بيت التمويل الكويتي يستخدم طريقتان لتجميع نتائج الركن الثاني على مستوى المجموعة ككل بحسب فئات المخاطر:

- التجميع المباشر لنتائج حساب رأس مال الركن الثاني لكل بنك من البنوك التابعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر التركز الائتماني و المخاطر الائتمانية المتبقية ، مخاطر السيولة ، مخاطر سعر الصرف، مخاطر معدل العائد ،المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، والمخاطر التشغيلية المتبقية . ويمكن تطبيق هذه الطريقة نظراً لإمكانية تجميع وإضافة هذه الفئات من المخاطر.
- التطبيق على مستوى كل بنك من البنوك التابعة وعلى مستوى المجموعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر أسعار الأسهم. فعلى سبيل المثال، يتم حساب المراكز المعرضة للمخاطر على مستوى الشركة التابعة باستخدام مُعامل التغاير والتباين (Variance / Covariance) ذي الصلة، وكذا على مستوى المجموعة باستخدام مُعامل التغاير 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.

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 وعاماً. 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.

رابعا: إدارة المخاطر

إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من عمليات صنع القرار للمجموعة. ويتم تنفيذها من خلال عملية حوكمة التركز على التقييم المستقل للمخاطر والرقابة والرصد، ويشرف عليها مباشرة مجلس الإدارة والإدارة العليا. يواصل 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. 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 مسؤولين عن ضمان أن جميع المخاطر تدار وفقاً لشهية المخاطر المحددة.
- خط الدفاع الثالث هو الضمان المستقل الذي توفره وظيفة التدقيق الداخلي، وتحدد دورها 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 التتية:

التخطيط الأمثل لرأس المال و الأصول 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.

تكامل المجموعة:

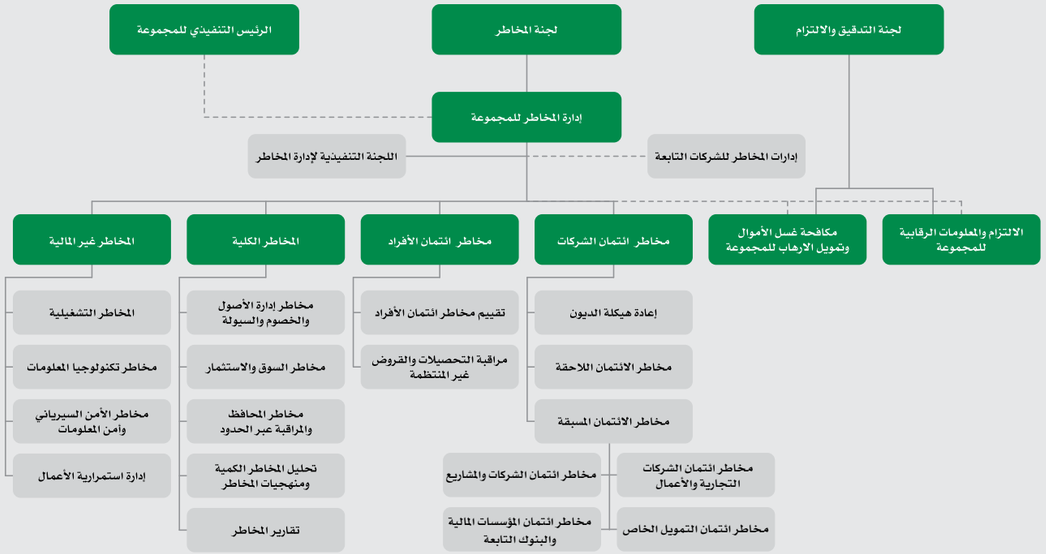
- تعزيز حوكمة المخاطر ونشر ثقافتها والعمل على تكاملها عبر مجموعة بيتك.
- يتم مراجعة السياسات دورياً لبحث امكانية تحديثها بما يمكن من تطبيق أفضل لقواعد الحوكمة ولتتماشى مع المتطلبات الرقابية.

يتم تعميم أفضل الممارسات التي تعزز من هيكل الحوكمة.

الهيكل التنظيمي

قام بيت التمويل الكويتي بوضع هيكلة التنظيمي العام له على مستوى البنك ليكون أكثر فعالية 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 مستويان 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 المتعلقه 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.

إدارة المخاطر حسب أنواعها

يتعرض بيت التمويل الكويتي، بما في ذلك شركاته التابعة، لأنواع مختلفة من المخاطر. وتتمثل الأنواع الرئيسة 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 الإنكشافات المختلفة في محفظة التمويل ومن محفظة الصكوك على النحو التالي :

– تمويل الشركات: الانكشافات الممنوحة لعملاء التمويل بخلاف الشركات العقارية.

– تمويل التجزئة: الانكشافات الممنوحة لعملاء التجزئة بخلاف الشركات العقارية.

– الاعمال المصرفية و التمويلات الصغيرة: الانكشافات الممنوحة التي تقل عن 250,000 د.ك. بخلاف الشركات العقارية.

– تمويل الشركات العقارية: الانكشافات الممنوحة للشركات العقارية المحلية و العالمية لعملاء التمويل و عملاء التجزئة.

– تمويل شركات الاستثمار: تمويلات مباشرة او تمويلات عن طريق الخزينة.

– مخاطر التخلف عن سداد الصكوك / مخاطر سيادية.

- **مخاطر التركز** الناجمة عن انكشافات ائتمانية كبيرة لعميل معين أو مجموعة من العملاء أو القطاعات والذي قد يعرض البنك لخسائر كبيرة في حالة تدهور ظروف الائتمان من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة.

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

إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

هناك مجموعات مختلفة تتولى مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان داخل البنك. وتتمثل مهمة هيكل حوكمة مخاطر الائتمان في ضمان وجود أطر فعالة لاعتماد الائتمان ولنزعة المخاطر 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 الادارة /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 الإنكشافات 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 الاغراض الخاصة: والتي تعقد شهرياً، معنية بمراجعة محفظة عملاء إدارة التمويل وتحليل أدائها كما أنها تختص بمراجعة العملاء المتأخرين عن السداد ونسب تغطية ضماناتهم والاستثناءات الممنوحة لهم وانتهاء الحدود الممنوحة إلخ...

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

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

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

المنهجيات والإجراءات

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

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاً لتمويل الشركات، وتمويل الأفراد، والتمويل العقاري، وتمويل المؤسسات المالية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو المطلوب تعديلها.
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة 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 ذو 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 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. 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 (نقد وأسهم) 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 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.

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 أنها 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 متضمناً الاستثمارات الاستراتيجية) والصكوك والعقارات.

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 الاسلامية، 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 و الاستراتيجية المتبعة . وتتولى اللجان وضع استراتيجية الخزانة، بالإضافة إلى أمور أخرى بوتيرة شهرية للكويت و ربع سنوية للمجموعة. وتضمن اللجان بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر السوق المعتمدة والموافقة على حالات الاستثناء بصورة ملائمة، كما تتخذ اللجان القرارات بشأن سياسة التحوط لدى البنك وآليات ومنتجات التحوط.

إدارة الخزانة / الذراع الاستثماري للبنك: تقوم إدارة الخزانة بتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك بالإضافة إلى دور إدارة الخزانة في تخفيف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك. وقد أصبحت بيتك كابيتال (شركة تابعة) في 2015 الذراع الاستثماري لمجموعة بيتك (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 إنكشافات 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 إستراتيجية البنك ونزعة المخاطر مع مراعاة ما يلي :

- مخاطر معدل العائد
- القيمة الإقتصادية 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 التخارج 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.

أما فيما يتعلق بمخاطر المخزون، فإن بيت التمويل الكويتي لديه نموذج عمل ناجح ومعد جيداً لإدارة أسطول سياراته للبيع أو للإيجار. ويتضمن هذا الأمر وجود علاقات جيدة مع الموردين للحصول على السيارات وبيعها دون التأثير سلباً على العمل.

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 السيولة

مصادر المخاطر

يحدد بيت التمويل الكويتي مصدرين 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 علي 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.

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

- ضمان الحفاظ على مخزون من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن استخدامها (لتغطية حاجات السيولة أو الاقتراض بضمانها) لتوفير النقد حال وجود طلب غير متوقع للنقد من قِبل العملاء.
- تنويع 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 ل"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

بيت التمويل الكويتي معرض للخسائر 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 الالتزام: المخاطر المتعلقة بالتعرض للخسائر نتيجة المخالفات للقوانين أو القواعد أو اللوائح أو السياسات أو الإجراءات أو الالتزامات التعاقدية أو المعايير الأخلاقية أو الممارسات التي يشوبها الغموض.

المخاطر التقنية: المخاطر المتعلقة بتوقف العمل أو تعطل الأنظمة مثل توقف المرافق وتعطل البرامج والأجهزة و نقص في الاجراءات، 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 المديرون مسؤوليتها.

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

مجلس الادارة / 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 الانشطة 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 المقدرة كجزء من محاكاة مونت كارلو التي أجريت ضمن الركن الثاني لاختبار مخففات المخاطر التشغيلية. كما يقوم البنك بحساب رأس المال المطلوب لتغطية الخسائر الناتجة عن المخاطر القانونية ضمن الركن الثاني.

هـ – مخاطر معدل العائد

تنشأ مخاطر معدل العائد من احتمال تأثير التغيرات في معدلات العائد على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدل العائد حيث أن البنك يعمل طبقاً لأحكام الشريعة الاسلامية. ولكن التغيرات في معدل العائد قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

وتقوم إدارة المخاطر بمتابعة وقياس تقلبات معدل العائد وتطبقه بسيناريوهات مختلفة حادة مع الأخذ في الاعتبار العوامل التي تؤثر على معدلات العائد وتأثيرها على أسعار العقود مثل:

- سعر خصم البنك المركزي.
- النشاط الاقتصادي (نمو/ ركود).
- المرحلة الحالية للدورة الاقتصادية.
- معدل توزيعات الربح المقدمة من البنوك الاسلامية المنافسة.

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 الرابح – حساب بيتي الاستثماري للأطفال – حساب تحت الطلب بمبدأ الوكالة للشركات).

ويمكن فتح جميع حسابات التوفير الاستثماري للأفراد والمؤسسات والقصر، وذلك حسب الشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من أنواع هذه الحسابات. أما حسابات تحت الطلب فهي مخصصة فقط للشركات والجهات الاعتبارية (لجان – اتحادات – إلخ..)

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

المعلومات المتعلقة بالودائع و الخطط 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).

وتنقسم الخطط الإستثمارية طويلة إلى عدة أنواع (خطة "جامعتي" للتعليم العالي – خطة "انجاز" المرنة – خطة "رفاء" للزواج – خطة "ثمار" للتقاعد وخطة "شفاء" للرعاية الصحية الخاصة).

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

وتأتي أهمية الودائع الاستثمارية من كونها توفر استقراراً أكبر لعمليات المصارف (البنوك)، إذ بإمكان "بيتك" استثمار الودائع الاستثمارية في المشروعات الإنتاجية المختلفة، سواء بطريق مباشر أو بطريق 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 (٩٩٩.٩) حيث يمكن للعملاء من فتح حساب الذهب واتمام عمليات الشراء والبيع لسبائك بيتك من خلال جميع الفروع المصرفية أو من خلال القنوات الإلكترونية المتمثلة بموقع بيتك الإلكتروني أو من خلال تطبيق بيتك للأجهزة المحمولة أو من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ"بيتك".

كما قام بيت التمويل الكويتي "بيتك" بطرح خدمة شراء سبيكة الذهب (١٠ 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 يضفي مزيداً من القيمة على تجربة العميل ويحقق متطلباتهم واحتياجاتهم المصرفية على مدار الساعة بسهولة ويسر وأمان.

سادساً : الضوابط الشرعية

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١. 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.

٢. الاطلاع على تقارير المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات من قبل إدارة البحوث والاستشارات الشرعية؛ وفقا لقرارت الهيئة الشرعية.

٣. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الدورية على قطاعات وإدارت "بيتك" المرفوعة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي؛ وذلك لضمان التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وقرارت الهيئة الشرعية ذات الصلة.

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

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

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

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

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

EY
العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ
بـنـي عالمـا أفضل للعمل

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

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

خسائر الائتمان لمديني التمويل

إن تحقق خسائر الائتمان لمديني التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و10 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

إن تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذيها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند التحقق المبدئي والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاحقاً في تاريخ البيانات المالية المجمعة لتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة واستخدام عدد كبير من المدخلات المترابطة والافتراضات للأصل المالي مثل احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر، والتي يتم إعدادها في نماذج استناداً إلى متغيرات الاقتصاد الكلي كما يتم خصمها حتى تاريخ البيانات المالية المجمعة. إضافةً إلى ذلك، كان لجائحة كوفيد-19 العالمية تأثيراً على قيام الإدارة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لأنها استوجبت تطبيق مستوى عالي غير معتاد من الأحكام وعدم التأكد من التقديرات، وهو ما قد يؤثر بشكل جوهري على التقديرات في الفترات المستقبلية.

Deloitte

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

EY
العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ
بـنـي عالمـا أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

إن تحقق المخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يستند إلى القواعد التي يحددها بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى للمخصص الذي يتم تحققه إلى جانب أي مخصص إضافي معترف به استناداً إلى تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بالتسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية والأحكام ذات الصلة المطبقة عند وضع متغيرات الاقتصاد الكلي والتنبؤ بها وتطبيق سيناريوهات ترجيح الاحتمالات مع وجود درجة عالية من عدم التأكد حول التقديرات بسبب التأثيرات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19، فإننا قد اعتبرنا خسائر الائتمان لمديني التمويل كأحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار فعالية أدوات الرقابة على: الإجراء المتبع من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والتصنيف اللاحق للتسهيلات إلى مراحل مختلفة والمدخلات والافتراضات المستخدمة في وضع نماذج احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر وما يرتبط بها من حوكمة وكذلك استيفاء ودقة البيانات المستخدمة والأحكام والتقديرات التي تم تطبيقها من قبل الإدارة بما في ذلك مراعاة الاعتبارات المرتبطة بالاضطرابات الاقتصادية التي تسببت بها جائحة كوفيد-19، بما في ذلك التركيز على التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختيار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يخص تصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحلها المختلفة. 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، قمنا بتقييم معايير التصنيف المرحلي لدى المجموعة، وهي قيمة التعرض عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان المحتسب في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة بعد مراعاة تعليمات بنك الكويت المركزي. كما قمنا بتقييم مدى تناسب المدخلات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

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

Deloitte

EY العيبان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ
بـنـي عالمـا أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بواسطة طريقة حقوق الملكية المحاسبية مع الأخذ في الاعتبار انخفاض القيمة إذا ما توفر مؤشر على ذلك. يتعين وضع أحكام الإدارة الجوهرية عند تحديد ما إذا كان هناك أية مؤشرات على انخفاض القيمة وفي تقدير المبالغ الممكن استردادها للاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة استناداً إلى القيمة قيد الاستخدام، خاصة نتيجة لجائحة كوفيد -19 الحالية. وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتنفيذ إجراءات لفهم واختبار الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحديد العوامل المؤدية لانخفاض القيمة، بالرجوع إلى مختلف المعلومات الخارجية والداخلية، بما في ذلك المعلومات المتاحة في الأسواق وقطاعات الأعمال ذات الصلة، وتحديد ما إذا كانت هناك أية تغيرات عكسية جوهرية في البيئة التكنولوجية أو السوقية أو الاقتصادية أو القانونية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها أو التغيرات الهيكلية في قطاع الأعمال الذي تعمل فيه الشركة المستثمر فيها أو التغيرات في البيئة السياسية أو القانونية، بما يؤثر على أنشطة الشركة المستثمر فيها والتغيرات في مركزها المالي. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها أيضاً، من بين أمور أخرى، تقييم مدى تناسب المبالغ الممكن استردادها التي تم تحديدها من قبل الإدارة وطرق التقييم المستخدمة. قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على إجراءات تقييم انخفاض القيمة التي اتخذتها الإدارة، كما قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي استخدمتها الإدارة في تحديد احتساب القيمة قيد الاستخدام، بما في ذلك تأثير جائحة كوفيد -19 على الأسواق والأعمال. قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاحين 13 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية
إن تقييم الإدارة لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن هذه العملية تعتبر معقدة وتتطلب وضع أحكام. إضافة إلى ذلك، فإن اختبار انخفاض القيمة للعقارات الاستثمارية يتضمن تقدير ذاتيا بطبيعته، خاصة فيما يتعلق بعدد عقارات المجموعة وطبيعتها المختلفة وموقعها وتأثير جائحة كوفيد -19 الحالية على الاقتصاد . وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات المستخدمة في نماذج التقييم وقمنا باختبار عينات مع الأخذ في الاعتبار منهجية أساليب التقييم ومدى ملائمة هذه الأساليب والمدخلات المستخدمة في تقييم العقارات الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمتخصصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم العقارات الاستثمارية الجوهرية الموجودة خارج الشرق الأوسط. وكجزء من إجراءات التدقيق المذكورة، قمنا بتقييم مدى دقة المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقييم مثل الإيجارات وإجمالي عائد المضاعفات والأسواق المماثلة ومعدلات الخصم. كما قمنا بمراجعة تقييم المجموعة حول ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية الدولية. إن الافصاحات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية مبينة في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021
إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم 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 إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

Deloitte

EY العيبان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ
بـنـي عالمـا 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)

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم 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 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 دائمًا باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق 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.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا 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.

Deloitte

EY العيبان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ
بنيي عالما 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)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

نزود أيضًا المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، 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 للفترة 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 أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

Deloitte

EY العيبان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ
بنيي عالما أفضل للعمل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما 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 تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، ر ب /! 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب /! 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها ، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 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 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

بدر عادل العبدالجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيبان والعصيمي وشركاهم

6 فبراير 2022

الكويت

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

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	إيضاحات	*2021*	*2020*
		ألف دينار كويتي	
الإيرادات			
إيرادات تمويل		**871,483**	892,883
تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين		**(285,782)**	(278,661)
صافي إيرادات التمويل		**585,701**	614,222
إيرادات (خسائر) استثمار	3	**16,359**	(6,410)
إيرادات أتعاب وعمولات		**72,191**	73,138
صافي ربح العملات الأجنبية		**88,571**	69,994
إيرادات أخرى	4	**48,189**	44,652
إجمالي إيرادات التشغيل		**811,011**	795,596
مصروفات التشغيل			
تكاليف موظفين		**(183,976)**	(172,286)
مصروفات عمومية وإدارية		**(82,181)**	(81,155)
استهلاك واطفاء		**(41,783)**	(42,596)
إجمالي مصروفات التشغيل		**(307,940)**	(296,037)
صافي ايرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة		**503,071**	499,559
المخصصات وانخفاض القيمة	5	**(135,369)**	(284,067)
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة		**367,702**	215,492
الضرائب	6	**(56,469)**	(30,662)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	23	**(1,096)**	(608)
ربح السنة		**310,137**	184,222
الخاص بـ:			
مساهمي البنك		**243,414**	148,399
الحصص غير المسيطرة		**66,723**	35,823
		310,137	184,222
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	7	**28.59 فلس**	17.74 فلس

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 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 2021

	2021	*2020*
	ألف دينار كويتي	
ربح السنة	**310,137**	184,222
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:		
أرباح (خسائر) إعادة التقييم من استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**13,206**	(1,989)
بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:		
استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:		
صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**(6,893)**	589
صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع	**(18,845)**	21,420
صافي (الخسائر) الأرباح من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(25,738)**	22,009
حصة في الخسائر الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة	**(537)**	(346)
فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية	**(205,274)**	(69,438)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	**(218,343)**	(49,764)
إجمالي الإيرادات الشاملة	**91,794**	134,458
الخاصة بـ:		
مساهمي البنك	**99,642**	123,363
الحصص غير المسيطرة	**(7,848)**	11,095
	91,794	134,458

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

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2021

	ايضاحات	2021	2020
		ألف دينار كويتي	
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	8	**2,325,092**	2,490,801
أرصدة مستحقة من بنوك	9	**3,349,685**	3,364,577
مدينو تمويل	10	**11,355,363**	10,747,536
استثمار في صكوك	11	**2,734,922**	2,742,100
عقارات للمتاجرة		**96,304**	102,395
استثمارات	12	**218,754**	192,347
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	13,14	**491,703**	520,784
عقارات استثمارية	15	**325,128**	350,838
موجودات أخرى	16	**654,468**	728,059
موجودات غير ملموسة	17	**32,351**	32,390
عقارات ومعدات		**204,442**	230,487
مجموع الموجودات		**21,788,212**	21,502,314
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		**2,594,754**	2,954,115
دائنو صكوك		**216,717**	315,105
حسابات المودعين	19	**15,866,901**	15,317,335
مطلوبات أخرى	20	**802,658**	814,361
إجمالي المطلوبات		**19,481,030**	19,400,916
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس المال	22	**844,155**	767,414
علاوة إصدار أسهم	21	**720,333**	720,333
أسهم منحة مقترح إصدارها	23	**84,416**	76,741
أسهم خزينة	22	**(27,739)**	(27,739)
احتياطيات	21	**209,996**	323,199
		1,831,161	1,859,948
أرباح نقدية مقترح توزيعها	23	**100,442**	76,093
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك		**1,931,603**	1,936,041
صكوك مستدامة الشريحة 1	25	**226,875**	-
الحصص غير المسيطرة		**148,704**	165,357
إجمالي حقوق الملكية		**2,307,182**	2,101,398
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**21,788,212**	21,502,314

حمد عبد المحسن المرزوق
[رئيس مجلس الإدارة]

عبدالوهاب عيسى الرشود
[الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف]

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

ألف دينار كويتي

	حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك											صكوك مستدامة الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترح إصدارها	أسهم خزينة	احتياطيات (إيضاح 21)	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي						
الرصيد كما في 1 يناير 2021	767,414	720,333	76,741	(27,739)	323,199	1,859,948	76,093	1,936,041	-	1,936,041	-	225,788	165,357	2,101,398
ربح السنة	-	-	-	-	243,414	243,414	-	243,414	-	243,414	-	1,087	66,723	310,137
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(143,772)	(143,772)	-	(143,772)	-	(143,772)	-	-	(74,571)	(218,343)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	-	-	99,642	99,642	-	99,642	-	99,642	-	1,087	(7,848)	91,794
إصدار أسهم منحة (إيضاح 23)	76,741	-	(76,741)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زكاة	-	-	-	-	(20,508)	(20,508)	-	(20,508)	-	(20,508)	-	-	-	(20,508)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 23)	-	-	-	-	-	-	(76,093)	(76,093)	-	(76,093)	-	-	-	(76,093)
1(إيضاح 25) تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225,788	-	225,788
توزيعات أرباح (إيضاح 23):														
أسهم منحة مقترح إصدارها	-	-	84,416	-	(84,416)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح نقدية مقترح توزيعها	-	-	-	-	-	-	100,442	100,442	-	100,442	-	-	-	-
إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1	-	-	-	-	(535)	(535)	-	(535)	-	(535)	-	-	-	(535)
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة الشريحة 1	-	-	-	-	(1,087)	(1,087)	-	(1,087)	-	(1,087)	-	1,087	-	-
سداد أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1	-	-	-	-	(4,084)	(4,084)	-	(4,084)	-	(4,084)	-	-	-	(4,084)
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	-	-	(2,366)	(2,366)	-	(2,366)	-	(2,366)	-	-	-	(2,366)
حيازة حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	593	593	-	593	-	593	-	-	(6,765)	(6,172)
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	**844,155**	**720,333**	**84,416**	**(27,739)**	**209,996**	**1,831,161**	**100,442**	**1,931,603**	**-**	**1,931,603**	**-**	**226,875**	**148,704**	**2,307,182**

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	رأس المال	علاوة إصدار أسهم	أسهم منحة مقترح إصدارها	أسهم خزينة	الخاصة بمساهمي البنك احتياطيات (إيضاح 21)	الإجمالي الفرعي	صكوك مستدامة / الشريحة 1	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في 1 يناير 2020	697,649	720,333	69,765	(36,243)	470,908	1,922,412	-	182,983	2,243,375
ربح السنة	-	-	-	-	148,399	148,399	-	35,823	184,222
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(25,036)	(25,036)	-	(24,728)	(49,764)
إجمالي الإيرادات الشاملة	-	-	-	-	123,363	123,363	-	11,095	134,458
إصدار أسهم منحة	69,765	-	(69,765)	-	-	-	-	-	-
زكاة	-	-	-	-	(19,943)	(19,943)	-	-	(19,943)
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)	-	-	-	-	4	4	-	-	4
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح 23):									
أسهم منحة مقترح إصدارها	-	-	76,741	-	(76,741)	-	-	-	-
أرباح نقدية مقترح توزيعها	-	-	-	-	(76,093)	(76,093)	-	-	(76,093)
حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1 لشركة زميلة	-	-	-	-	(1,398)	(1,398)	-	-	(1,398)
صافي الحركة في أسهم الخزينة	-	-	-	8,504	3,129	11,633	-	-	11,633
خسارة التعديل من مدينو التمويل (إيضاح 21)	-	-	-	-	(95,631)	(95,631)	-	-	(95,631)
ربح من بيع جزئي لشركة تابعة	-	-	-	-	234	234	-	795	1,029
مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأسمال شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حيازة حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	(4,633)	(4,633)	-	(14,960)	(14,960)
بيع شركة تابعة	-	-	-	-	-	-	-	(11,663)	(16,296)
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	(1,975)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	767,414	720,333	76,741	(27,739)	323,199	1,859,948	76,093	165,357	2,101,398

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

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

	إيضاحات	2021	ألف دينار كويتي 2020
أنشطة التشغيل			
ربح السنة		**310,137**	184,222
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء		**41,783**	42,596
المخصصات وانخفاض القيمة	5	**135,369**	284,067
إيرادات توزيعات أرباح	3	**(2,621)**	(2,459)
(ربح)/ خسارة بيع/تصفية استثمارات	3	**(15,388)**	6,119
ربح بيع استثمارات عقارية	3	**(14,022)**	(12,619)
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	3	**3,357**	7,063
		458,615	508,989
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل وأرصدة مستحقة من البنوك		**(594,207)**	(915,093)
استثمار في صكوك		**6,826**	(478,505)
عقارات للمتاجرة		**6,091**	4,637
موجودات أخرى		**73,591**	(186,436)
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية		**(421,374)**	(64,532)
الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية		**(359,361)**	526,949
حسابات المودعين		**549,566**	1,764,690
مطلوبات أخرى		**(245,542)**	(164,201)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		**(525,795)**	996,498
أنشطة الاستثمار			
استثمارات، بالصافي		**(17,146)**	(3,463)
شراء عقارات استثمارية		**(1,914)**	(574)
المحصل من بيع عقارات استثمارية		**41,759**	16,159
شراء عقارات ومعدات		**(18,828)**	(34,443)
المحصل من بيع عقارات ومعدات		**9,389**	5,439
موجودات غير ملموسة، بالصافي		**39**	(4,413)
المحصل من بيع/استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة		**2,931**	101
المحصل من بيع شركات تابعة		**-**	2,733
توزيعات أرباح مستلمة واسترداد رأس مال		**6,689**	17,270
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**22,919**	(1,191)
أنشطة التمويل			
صافي المحصل من صكوك الشريحة 1		**225,788**	-
سداد أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1		**(4,084)**	-
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة		**(76,093)**	(137,980)
الحركة في دائني صكوك		**(98,388)**	(4,860)
زكاة مدفوعة		**(7,738)**	(1,287)
صافي الحركة في أسهم خزينة		**-**	11,633
مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة		**-**	(14,960)
حيازة حصص غير مسيطرة		**-**	(16,296)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**39,485**	(163,750)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل		**(463,391)**	831,557
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير		**3,351,559**	2,520,002
النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر	8	**2,888,168**	3,351,559

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 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 2021

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك في 10 يناير 2022. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة المجمعة (يشار إليها مجتمعة "بالمجموعة") كما هي مبينة في إيضاح 18.1. إن البنك هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وهو مسجل كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. ويقوم بصورة رئيسية بتقديم كافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية لحسابه وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

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

2.1 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 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 – الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و
- الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد 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 مقدمة 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. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

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

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومخزون المعادن الثمينة ومبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة.

تم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي، مع التقريب إلى أقرب ألف دينار كويتي، ما لم يرد خلاف ذلك.

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور

قام البنك بتطبيق متطلبات "إصلاح معيار معدل الربح - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 ، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16" (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تسري هذه الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. يتعين إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار معدل الربح كمبرر عملي يتم معاملته كتغيرات في معدل الربح المتغير، على أن يتم الانتقال من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر للأداة المالية على أساس مكافئ من النواحي الاقتصادية.

تقدم المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة تسمح باستمرار علاقات التحوط لدى البنك عند استبدال معيار معدل الربح الحالي بمعدل خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تصنيف التحوط ووثائق التحوط. بالنسبة للمعدلات الخالية من المخاطر الجديدة التي لا تمثل معياراً محدداً ، يتم منح الإعفاء من هذا المطلب بشرط أن يتوقع البنك بشكل معقول أن يصبح المعدل الخالي من المخاطر قابلاً للتحديد بشكل منفصل في غضون 24 شهرًا. ويجب أن يتم إعادة إدراج أية علاقات تحوط توقفت قبل تطبيق المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور فقط بسبب إصلاح معدل الإيبور واستيفاء المعايير المؤهلة لمحاسبة التحوط عند تطبيق المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور، عند التطبيق الابتدائي.

إن المجموعة حالياً بصدد تشغيل مشروع بشأن أنشطة الانتقال الخاصة بالمجموعة وقامت بالإعداد لتطبيق معدلات مرجعية بديلة وتواصل العمل مع مختلف المساهمين لدعم الانتقال بشكل منتظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021 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 والتفسيرات الجوهرية والمعدلة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات المعدلة عند سريانها.

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 الذي يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 محل المعيار الدولي للتقارير المالية 4 *عقود التأمين* الصادر في سنة 2005. ينطبق 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. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية مع مزايا التأمين التي قد تؤثر على تحديد أي من الأدوات أو بنودها سيندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

عقود التمويل التي تستوفي تعريف التأمين ولكنها تحد من قيمة التعويض عن الأحداث المؤمن عليها على المبلغ المطلوب بخلاف ذلك لتسوية التزام حامل الوثيقة الذي ينص عليه العقد: لدى الجهات المصدرة لهذه التمويلات - على سبيل المثال منح التمويل مع إعفاء من السداد في حالة الوفاة - خيار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 أو المعيار الدولي للتقارير المالية 17. سيتم الاختيار على مستوى المحفظة وسيكون غير قابل للإلغاء.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع ضرورة إدراج المبالغ المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر ولكن شريطة 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. إن المجموعة حاليًا بصدد تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على بياناتها المالية المجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 على عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. 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. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية ـ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 8

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8، حيث قدم تعريفًا لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الاختلاف بين التغيرات في التقديرات المحاسبية من جهة والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء من جهة أخرى. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لأساليب القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. إن التعديلات سارية لفترات البيانات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 وتنطبق على التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن هذه الحقيقة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولية 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية *وضع أحكام المعلومات الجوهرية* والتي يقدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات الجوهرية على إفصاحات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "الملحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية. 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 الممارسة 2 تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف المعلومات الجوهرية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان مفعول هذه التعديلات ليس ضرورياً.

إن المجموعة بصدد تقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسات المحاسبية للبنك.

2.5 أساس التجميع

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

أ. الشركات التابعة

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

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، الحقوق الحالية التي تخولها لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- التعرض 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 متى تشير الحقائق والظروف إلى وقوع تغيرات في واحد أو أكثر من عوامل السيطرة الثلاثة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عن التجميع عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 18 لمعرفة قائمة الشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية وحصة ملكية المجموعة فيها.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.5 أساس التجميع (تتمة)

ب. الحصص غير المسيطرة

إن الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة يتم إدراجها في بيان المركز المالي المجمع كحصص غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بالتناسب مع الحصة في المبالغ المحققة 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 الاعمال والشهرة

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

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

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

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

استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً ولكن ليس سيطرة. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في القرار الخاص بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها دون أن يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. والسيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقديًا للسيطرة على أحد الترتيبات والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاقًا جماعيًا للأطراف التي تتشارك السيطرة. وتكون الاعتبارات المستخدمة في تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. ويتم 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 تغيرات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى تقيد ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم تعديل التغيرات المتراكمة فيما بعد الحيازة مقابل القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

تحول البنود غير النقدية التي تقاس من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ التحقق. تحول البنود غير النقدية التي تقاس وفقاً للقيمة العادلة بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. تتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتفق مع تحقق الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة 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. تتحقق فروق أسعار تحويل الصرف ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عند بيع أو تصفية أو سداد رأس مال أو التنازل عن كل أو جزء من شركة تابعة أجنبية، يتحقق بند الإيرادات الشاملة الأخرى المتعلق بتلك الشركة التابعة الأجنبية في بيان الدخل المجمع.

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

تحقق الإيرادات
يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

1) تمثل إيرادات التمويل الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة واستثمارات الوكالة والاستثمار في صكوك ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
2) تتحقق إيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزام الأداء من خلال تقديم الخدمات المطلوبة الى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية معينة أو في وقت معين. تسجل إيرادات الاتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدى فترة تقديم الخدمة. كما تسجل الاتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمات معاملات في فترة زمنية معينة عند إتمام المعاملة ذات الصلة.
3) تتحقق إيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
4) تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام دفعات هذه الأرباح.
5) تتحقق الإيرادات من عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.
6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الربح من بيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

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

عقارات استثمارية
تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً بعد التحقق المبدئي يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصاً انخفاض القيمة.

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)
يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد كربح من بيع استثمار عقاري.

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

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

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

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

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

الأدوات المالية
تاريخ التحقق
يتم تحقق الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وهذا يتضمن المتاجرة بالطريقة الاعتيادية؛ أي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق.

التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية
يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التحقق المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة إو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. وعندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند التحقق المبدئي عن سعر المعاملة، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أرباح أو خسائر في اليوم الأول من الاقتناء كما هو مبين أدناه.

أرباح أو خسائر في اليوم الأول من الاقتناء
عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند التحقق 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 مؤجلا ويدرج فقط في الأرباح أو الخسائر عندما تصبح المدخلات ملحوظة أو عندما يتم عدم التحقق لتلك الأداة.

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية
تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استنادا الى نموذج الاعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

- الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الاعمال
تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف 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 من الهدفين (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقا 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 المجمعة 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 أن تستند المكافأة إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل المهمة 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 تسجيل التدفقات النقدية بعد التحقق 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 المستحدثة أو المشتراة مؤخراً.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)
عندما يكون نموذج الأعمال مرتبطا 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 والربح فقط ("اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط").

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

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

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من الانكشاف للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تتيح تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات أصل المبلغ والعائد عن المبلغ القائم فقط. وفي مثل 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. وتتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق 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 عدم التحقق
- أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مع عدم إعادة إدراج الأرباح أو الخسائر إلى بيان الدخل المجمع عند عدم التحقق
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021
2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

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 تحقق مدفوعات لأصل المبلغ والعائد فقط.

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

يتم لاحقا قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقا للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل بخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتسجل إيرادات الربح وارباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. كما تسجل أي أرباح او خسائر عند الاستبعاد في بيان الدخل المجمع.

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الاخرى
يتم قياس أداة الدين المالية وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

يتم لاحقاً 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 الارباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة التي لا تعتبر جزءاً من علاقة تغطية 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، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة 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 إدراج مخصص مقابل ضمن الأرباح أو الخسائر. ويعاد إدراج الخسائر المتراكمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء 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 مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة. وتسجل 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). ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المحققة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم تحققها في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او 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 لتحقق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقا للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي 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 بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)
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 الصكوك والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل
يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، والارصدة لدة البنوك والمؤسسات المالية، والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

2. الأرصدة المستحقة من البنوك
إن الأرصدة المستحقة من البنوك هي موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة البضاعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية. وتدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

3. مدينو التمويل
هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من مدينيي المرابحة والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة. تدرج مدينو التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

المرابحة
المرابحة هي اتفاق يتعلق ببيع السلع بالتكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي سوف تتم به المعاملة وكذلك مبلغ الربح الذي سيتحقق. إن المرابحة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

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

الوكالة
الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى وكيل بموجب اتفاقية وكالة، ويقوم هذا الوكيل باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب. ويلتزم العميل بإعادة المبلغ في حالة التعثر أو الإهمال أو الإخلال بأي من شروط وأحكام الوكالة.

مدينون تجاريون
إن الأرصدة التجارية المدينة هي تلك المتعلقة بشكل أساسي بالشركات التابعة في أعمال خلاف التمويل وتدرج بالمبالغ المستحقة، بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

4. استثمارات في صكوك
يتم تصنيف الصكوك وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة استنادا إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله.

5. الاستثمارات
تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في الأسهم والاستثمار في الصناديق. يتم إدراج الاستثمار في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استنادا إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله . كما يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقا 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 2021
2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

6. رأس مال مشترك مدرج وفقًا 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 وفقًا 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 الى البنوك وحسابات الودائع ودائنو صكوك.
تقاس بالتكلفة المطفأة.

2. الدائنون التجاريون
تتعلق الأرصدة التجارية الدائنة بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. وتسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة او لم تصدر.

3. مصروفات مستحقة
تسجل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة او لم تصدر.

4. الضمانات المالية
في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام بالقيمة العادلة، ويتم تعديله مقابل تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقا للتحقق 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 الاعتماد هي التزامات يجب على المجموعة خلال مدتها تقديم تمويل بشروط محددة مسبقا الى العميل. بنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية
لا يتم تحقق الأصل 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 الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم تقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنها فقدت السيطرة على هذا الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق 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 تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)
يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

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

عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام
تعمل المجموعة على عدم تحقق الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهرية إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كعدم تحقق للأرباح أو الخسائر في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

عند تقييم إمكانية عدم تحقق أرصدة مديني التمويل أو تحققها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

- تغير عملة التمويل
- انطباق إحدى خصائص الأسهم
- تغير الطرف المقابل
- في حالة وقوع مثل هذا التعديل، فإن الأداة في تلك الحالة لم تعد تستوفي معايير اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

إذا لم يؤد هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى عدم التحقق. واستنادا إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقا لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة بالفعل.

المقاصة
يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجمع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانونًا بمقاصة المبالغ المحققة وتنوي المجموعة تسوية هذه المبالغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية
1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تغطية:
تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجمع بالتكلفة (متضمنة تكاليف المعاملة) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة نتيجة لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجمع. تؤخذ أي أرباح او خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرةً إلى بيان الدخل المجمع كإيرادات استثمار.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:
لأغراض محاسبة التغطية، تصنف عمليات التغطية كما يلي:

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

عند بداية علاقة تغطية، تقوم المجموعة بشكل رسمي بتصنيف وتوثيق علاقة التغطية التي تهدف المجموعة تطبيق محاسبة التغطية عليها وهدف إدارة المخاطر واستراتيجية إجراء التغطية.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021
2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)
الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)
2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية (تتمة)
يشمل التوثيق تحديد أداة التغطية وبند التغطية أو المعاملة وطبيعة المخاطر التي يتم التغطية منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التغطية لمتطلبات فعالية التغطية من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التغطية وكيفية تحديد نسبة التغطية). تتأهل علاقة التغطية لمحاسبة التغطية عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التغطية وأداة التغطية
- ليس لمخاطر الائتمان "تأثير مهيمن على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية
- تكون نسبة التغطية المرتبطة بعلاقة التغطية مماثلة لتلك الناتجة من نوعية بند التغطية والذي تقوم المجموعة بالتغطية منه فعلياً وقدر أداة التغطية التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتغطية من بند التغطية.

تتم المحاسبة عن عمليات التغطية التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التغطية على النحو التالي:

عمليات تغطية القيمة العادلة:
تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية في بيان الدخل المجمع، في حين تؤدي الأرباح أو الخسائر للبند المغطي الى تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للبند المغطى - متى كان ذلك مناسباً- وتسجل في بيان الدخل المجمع.

عمليات تغطية التدفقات النقدية:
يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بينما يتم تحقق أي جزء غير فعال مباشرةً في بيان الدخل المجمع. ويتم تعديل احتياطي تغطية التدفقات النقدية بالأرباح او الخسائر المتراكمة لأداة التغطية أو التغير المتراكمة في القيمة العادلة لبند التغطية أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجمع عندما تؤثر معاملة التغطية على بيان الدخل المجمع.

عندما تنتهي صلاحية أداة التغطية أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم تعد مؤهلة للوفاء بمعايير محاسبة التغطية، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة مسجلة سابقًا في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التغطية المتوقعة في بيان الدخل المجمع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجمع مباشرةً إلى بيان الدخل المجمع.

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

يقوم البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور على علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الإيبور خلال الفترة التي تسبق استبدال معيار معدل الربح الحالي بسعر بديل خالٍ من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح معدل الإيبور إلى ظهور حالات عدم تيقن حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط. تتطلب الإعفاءات افتراض عدم تغيير 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.

تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور أنه يتعين على البنك، فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح معدل الإيبور، افتراض عدم تغير 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. ويشمل ذلك عندما تصبح حالة عدم التيقن الناتجة من إصلاح معدل الإيبور غير قائمة 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 التدفق النقدي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية
تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والأرصدة المستحقة من البنوك والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وخطابات اعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار اليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المطفأة.

إن الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي تعتبر منخفضة المخاطر ويمكن استردادها بالكامل وبالتالي فلم يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. إن الاستثمارات في أسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي.

خسائر الائتمان المتوقعة
وضعت المجموعة سياسة تمكنها من إجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ التحقق المبدئي عن طريق مراقبة التغير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية لكافة حالات 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 وفقا لمعدل الربح الفعلي للتمويل.

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 مدار اثني عشر شهراً
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً للموجودات المالية التي لا تتعرض لارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي أو للتعرض للمخاطر المحددة كانكشافات ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – دون أي انخفاض ائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة – مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، ينتقل التسهيل الائتماني من المرحلة 2 الى المرحلة 1 بعد فترة 12 شهر من تاريخ انتهاء كافة الظروف التي أدت الى تصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة 2. إن تحويل الموجودات المالية من المرحلة 3 الى المرحلة 2 او المرحلة 1 يخضع لموافقة بنك الكويت المركزي.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة لها حول استرداد المبلغ القائم كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر عدم تحقق (جزئي) للأصل. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر. وتؤخذ أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدار العمر المتوقع. وعندئذ تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للعجز 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 يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبط بالانكشاف للمخاطر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)
بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثني عشر شهراً جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الاثني عشر شهراً إما على أساس فردي أو مجمع حسب طبيعة المحفظة الأساسية للأدوات المالية.

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة
تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. ولتحديد ما إذا كانت الأداة او محفظة الأدوات سوف تخضع لخسائر انخفاض القيمة لمدة 12 شهر او على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خسائر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها ارتفاع التعرض لمخاطر الائتمان عندما يوجد 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 لقياس الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل الى قائمة المراقبة، او تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة أيضا في اعتبارها أن الاحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) كمؤشرات على الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتصنيف 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 الى التعثر او التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة،
- يكون للعميل التزامات متأخرة الى جهات دائنة عامة او موظفين،
- انخفاض تصنيف العميل،
- انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع ان يتم استرداد التمويل من خلال بيعه،
- انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل، او خسارة عملاء رئيسيين او تدهور المركز المالي للعميل،
- مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه،
- أن يتقدم الملتزم (او أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس او الحماية او التصفية،
- تعليق الأسهم او أوراق الدين المتعلقة بالملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات او حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
- اتخاذ تدابير قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
- وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد المستحقات التمويلية في تاريخ الاستحقاق،

تتمثل المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. وتعتبر كافة الموجودات المالية التي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً ذات ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات الانخفاض الائتماني في تلك الموجودات المالية المنخفضة ائتمانياً عند التحقق المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 3.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية تأخر سداد أي مبالغ لأصل المبلغ أو الأرباح لمدة تزيد عن 90 يوماً أو كانت هناك صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الموجودات المالية الجوهرية على أساس فردي او مجمع بالنسبة للبنود التي لا تعتبر جوهرية على أساس فردي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشتمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة لاحتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والمخاطر في حالة التعثر.

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقا واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر خلال الدورات الزمنية لاحتمالية التعثر في وقت محدد (TTC PD) لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات التمويلية مرتفعة المخاطر الائتمانية (غير الاستثمارية)، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الائتمانية (الاستثمارية) الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة الى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان).

- إن المخاطر في حالة التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد او خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقا 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 بناءا على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة في 21 أكتوبر 2014.

- إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استنادا الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من المخاطر في حالة التعثر. قد حدد بنك الكويت المركزي قائمة بالكفالات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيض المطبق لتحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

إضافة الى ذلك، بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق على التسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان يمثل 50% و75% على التوالي.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات التمويلية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناءا على الرواتب) ما لم يكون للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعة النهائية اقل من 50% من اجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي والتي تخضع لرقابة بنك الكويتي المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها في حال كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ التحقق المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى التفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي 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 الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثر خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. وتتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات التي تشتمل على أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

في حالات التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويلات المقدمة إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. وفي حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويلات الممنوحة إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء تحققها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات عدم التحقق على أساس كل حالة على حدة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كاقتطاع من مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان مديني التمويل طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم 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 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

الفئة	المعايير	المخصصات المحددة
قائمة المراقبة	غير منتظمة لفترة تتراوح من 31 إلى 90 يوماً	-
دون المستوى	غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 إلى 180 يوماً	20%
مشكوك في تحصيلها	غير منتظمة لفترة تتراوح من 181-365 يوماً	50%
معدومة	غير منتظمة لفترة تتجاوز 365 يوماً	100%

قد تقوم المجموعة بتصنيف تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول أوضاع العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

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

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

لا تستهلك الأراضي ذات الملكية الحرة ويحتسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك بتوزيع تكلفتها على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها مخصوما منها قيمتها المتبقية كما يلي:

◂ مباني	حتى 20 سنة
◂ أثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات
◂ سيارات	3 سنوات

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

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

عقود التأجير
تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد تأجير، أي إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما.

المجموعة كمستأجر
قامت المجموعة بتطبيق طريقة اعتراف وقياس فردية لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وتسجل المجموعة مطلوبات عقود التأجير لتسجيل مدفوعات عقود التأجير وموجودات حق الاستخدام بما يمثل حق استخدام الموجودات ذات الصلة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021
2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

1. موجودات حق الاستخدام
تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد التأجير (أي تاريخ أن يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتقاس موجودات حق الاستخدام وفقاً للتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة والمعدلة بما يعكس أية إعادة قياس لمطلوبات عقود التأجير وتدرج ضمن فئة "عقارات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام قيمة مطلوبات عقود التأجير المسجلة والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل علي فترة تصل إلى 25 سنة، أيهما أقصر.

في حالة أن يتم تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام الأعمار الإنتاجية المقدرة لذلك الأصل.

تتعرض موجودات حق الاستخدام أيضاً لانخفاض القيمة وفقاً لسياسة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية لدى المجموعة.

2. مطلوبات عقود التأجير
تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) ناقصا أي حوافز مستحقة ومدفوعات عقد التأجير المتغيرة التي تعتمد على أحد المؤشرات أو المعدلات وكذلك المبالغ التي من المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. كما تشتمل مدفوعات عقد التأجير على سعر الممارسة لخيار الشراء والتي من المؤكد بصورة معقولة من أنه يتم ممارسته من قبل المجموعة ومدفوعات الغرامات لإنهاء عقد التأجير في حالة إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار إنهاء العقد. وفي حالة مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ما، فيتم تسجيلها كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج المخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظروف التي تستدعي سداد المدفوعات.

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 بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير لكي تعكس ازدياد الربح بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة
تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف للعقود قصيرة الأجل بالنسبة لعقود التأجير قصيرة الأجل الخاصة بها. كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف لعقود الموجودات منخفضة القيمة بالنسبة لعقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات عقود التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر
1. موجودات مؤجرة
يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءًا كبيرًا من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة 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 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج للأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد التحقق المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصا أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتنعكس المصروفات في بيان الدخل المجمع في السنة التي يتم فيها تكبد المصروفات.

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

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

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاؤها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، حيث يتم اعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

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

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج أخر خسارة من انخفاض 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 مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021
2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)
بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقًا إلا إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر إدراج لخسارة الانخفاض في القيمة. وهذا العكس محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغه الممكن استرداده أو القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع.

يتم اختبار الشهرة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة المدرجة بالدفاتر قد تنخفض قيمتها.

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

الضرائب
تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقا للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محتملًا للاستفادة من تلك الاعتمادات الضريبية. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية.

يقوم البنك باحتساب زكاة المساهمين بنسبة 2.577% على صافي رأس المال العامل عند إتمام السنة المالية ويتم سدادها وفقا لتوجيهات إدارة الفتوى والرقابة الشرعية لدى البنك ومقاصة المبلغ المسدد بنسبة 1% من صافي الربح الخاص بالزكاة المسددة لوزارة المالية وفقا لقانون الزكاة. ويتم تحميل هذه الزكاة على الاحتياطي الاختياري.

قياس القيمة العادلة
تعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الأكثر فائدة التي يكون للمجموعة حق الوصول إليها في ذلك التاريخ.

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

تعتبر السوق نشطة عندما تتم المعاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

عند عدم توفر أسعار معلنة في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تحقق أقصى استخدام للمدخلات المعروضة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير المعروضة. تتضمن أساليب التقييم المختارة 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 بأسعار الشراء والمطلوبات بأسعار الطلب.

تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات ذي التأثير الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

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 آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوقية معلنة، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات تجارية بحتة حديثة أو القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير أو مضاعفات الربحية أو مضاعفات 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 معوقات السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

مبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة
يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات العملات ومبادلات معدلات الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى
بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقائه مبادلة هذه الموجودات بمقابل نقدي على أساس تجاري بحت أو سداد التزام لتسوية الدائنين.

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

المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال عقود
يمثل المستحق من/ إلى عملاء شركات تابعة متعاقدة عن عقود غير مكتملة التكاليف، والتي تشتمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة زائداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من التأكد ناقصاً مخصص لأي مطلوبات طارئة وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفواتير إنجاز.

المدفوعات بالأسهم
تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم لبعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل للأسهم (معاملات يتم تسويتها بالأسهم).

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. وتسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى زيادة مقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك ممكناً (فترة الاستحقاق). إن المصروفات المتراكمة 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. تمثل المصروفات أو الأرصدة الدائنة المسجلة في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروفات المتراكمة المسجلة خلال السنة.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021
2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكلفة التمويل
تتعلق تكلفة التمويل مباشرةً بالمبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند عادةً إلى أخر راتب للموظف ومدة الخدمة. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت يتم تسجيلها كمصروفات مستحقة 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 ، وهو برنامج مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين في 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 في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

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

الأحكام الجوهرية
في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية بخلاف 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.

التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر
أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية لمحفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بها. وتوصلت المجموعة، استناداً إلى تقييم شروط وأحكام الترتيبات، ومنها أن مدة هذه العقود لا تشكل جزءاً جوهرياً من العمر الاقتصادي للعقار التجاري، إلى أنها تحتفظ بكافة المخاطر والمزايا الجوهرية لملكية هذه العقارات وتم المحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام الجوهرية (تتمة)

تصنيف العقارات
يتعين على الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير اتخاذ قرار حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو ممتلكات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية بغرض بيعه ضمن سياق الأعمال الطبيعي أو حال تم اعادة تطويره بغرض بيعه.

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

تصنف المجموعة العقار كممتلكات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)
تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في 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 جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)
يتم اتخاذ الاحكام مع الأخذ في الاعتبار التأثيرات التي حدثت أو قد تحدث للبنك نتيجة جائحة كورونا (كوفيد-19)، بناءً على المعلومات المعروفة. يشمل هذا الاعتبار طبيعة المنتجات والخدمات المقدمة والعملاء وسلسلة التوريد والموظفين والمناطق الجغرافية التي يعمل فيها البنك. بخلاف ما تم تناوله في إيضاحات محددة، لا يبدو حاليًا أن هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية أو أي عدم تيقن كبير فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تؤثر على المجموعة بشكل سلبي كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة أو لاحقًا نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-19).

القيمة العادلة للأدوات المالية
إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقا لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظا بصورة مباشرة أو مقدرا باستخدام أسلوب تقييم أخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي 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 لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 36.

عدم التأكد من التقديرات
فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تتسبب في تعديل جوهري على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة
تقوم المجموعة بمراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان يوجد مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر من الانخفاض في القيمة إذا كانت قمتها العادلة أقل من قيمتها المدرجة بالدفاتر. تحدد إدارة المجموعة الأساليب المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام البيانات المعروضة في السوق، ومتى كان ذلك مناسباً، تستعين المجموعة بمقيمين ذوي سمعة جيدة لإجراء التقييم.

انخفاض قيمة الأدوات المالية
إن قياس خسائر انخفاض القيمة لكافة فئات الأدوات المالية يتطلب إصدار الأحكام وخصوصا فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. ويتم استقاء هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن ان تؤدي أي تغييرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تتمثل عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مدخلات نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات أساسية حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي والتي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر عن السداد 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 مدار عمر الأداة.
- تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر.
- تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

إن سياسة المجموعة هي مراجعة النماذج الخاصة بها بصورة منتظمة في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي
تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند مثل 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 بحتة؛
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
- مضاعف الربحية؛
- 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 أسهم غير مسعرة يتطلب تقديرا جوهرياً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

عدم التأكد المتعلق بكوفيد -19
أدى تفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد – 19) في جميع أنحاء العالم إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية وإيجاد حالات من عدم التيقن في البيئة الاقتصادية العالمية. وقامت السلطات المالية والنقدية في المناطق الجغرافية التي تعمل فيها المجموعة بالإعلان عن عدة تدابير تحفيزية لعملاء المجموعة والتي لا تزال قيد التنفيذ. ووضع البنك في اعتباره التأثيرات المحتملة للتقلبات الحالية في أسعار السوق عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية لدى البنك والتي تعتبر أنها تمثل أفضل تقدير للإدارة استناداً إلى المعلومات الملحوظة الحالية. ولكن لا تزال الأسواق تتقلب بصورة كبيرة ولا تزال المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق.

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 سداده 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 الاقتراض المتزايد ما "يتعين على البنك" سداده، والذي يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

يقوم البنك بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

3 إيرادات / (خسائر) استثمار

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
ربح من بيع استثمارات عقارية	**14,022**	12,619
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية	**8,476**	8,915
إيرادات توزيعات أرباح	**2,621**	2,459
ربح (خسارة) بيع/تصفية استثمارات	**15,388**	(6,119)
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 13 وإيضاح 14)	**(3,357)**	(7,063)
أخرى	**(20,791)**	(17,221)
	16,359	(6,410)

4 إيرادات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
إيرادات بيع عقارات ومعدات	**6,358**	2,596
إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وانشاءات	**9,695**	4,753
إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات	**16,011**	10,687
إيرادات تأجير من عقود تأجير	**5,338**	6,548
إيرادات أخرى	**10,787**	20,068
	48,189	44,652

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

5 المخصصات وانخفاض القيمة

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
(رد) خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)	**(10,007)**	28,378
خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى	**4,089**	4,931
انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)	**147,699**	183,667
استرداد ديون مشطوبة	**(22,716)**	(26,010)
انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 15)	**1,566**	26,512
انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة	**2,000**	30,895
انخفاض قيمة عقارات ومعدات	**337**	-
(رد) انخفاض تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)	**(455)**	1,311
انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة	-	581
مخصصات أخرى وانخفاض القيمة	**12,856**	33,802
	135,369	284,067

6 الضرائب

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	**1,907**	1,365
ضريبة دعم العمالة الوطنية	**4,514**	2,577
الزكاة	**2,450**	1,547
ضرائب متعلقة بشركات تابعة	**47,598**	25,173
	56,469	30,662

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

7 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة بتقسيم ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، بعد سداد أرباح على الصكوك المستدامة الشريحة 1، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

	2021	*2020*
ربحية السهم الأساسية والمخففة		
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)	**243,414**	148,399
ناقصاً: سداد أرباح على الصكوك المستدامة الشريحة 1	**(4,084)**	-
ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الصكوك المستدامة الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)	**239,330**	148,399
المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)	**8,370,182**	8,365,025
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	**28.59 فلس**	17.74 **فلس**

إن برنامج مدفوعات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف جوهري على ربحية السهم.

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة لسنة المقارنة لكي تعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 22).

8 النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
نقد	**204,187**	222,389
أرصدة لدى بنوك مركزية	**1,566,773**	1,761,063
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية	**554,132**	507,349
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**2,325,092**	2,490,801
أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد	**1,805,566**	1,681,874
ناقصاً: ودائع قانونية لدي البنوك المركزية	**(1,242,490)**	(821,116)
النقد والنقد المعادل	**2,888,168**	3,351,559

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

9 أرصدة مستحقة من البنوك

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
أرصدة مستحقة من بنوك	**1,527,454**	1,351,362
أرصدة مستحقة من بنوك مركزية	**1,822,231**	2,013,215
	3,349,685	3,364,577

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في الدفاتر.

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

10 مدينو تمويل

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

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
مدينو تمويل		
مرابحات ووكالات	**11,087,730**	10,477,176
موجودات مؤجرة	**2,210,437**	2,138,729
استصناع ومدينون آخرون	**84,566**	88,407
	13,382,733	12,704,312
ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	**(1,375,988)**	(1,385,793)
صافي مديني التمويل	**12,006,745**	11,318,519
ناقصاً: انخفاض القيمة	**(651,382)**	(570,983)
	11,355,363	10,747,536

إن الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي هي كما يلي:

	ألف دينار كويتي					
	محدد		*عام*		*المجموع*	
	2021	*2020*	*2021*	*2020*	*2021*	*2020*
الرصيد كما في بداية السنة	**164,843**	123,773	**406,140**	349,372	**570,983**	473,145
المحمل خلال السنة (ايضاح 5)	**44,451**	120,519	**103,248**	63,148	**147,699**	183,667
المبالغ المشطوبة وترجمة العملات الأجنبية	**(59,110)**	(79,449)	**(8,190)**	(6,380)	**(67,300)**	(85,829)
الرصيد كما في نهاية السنة	**150,184**	164,843	**501,198**	406,140	**651,382**	570,983

يبلغ رد المخصص للسنة والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية 455 ألف دينار كويتي (2020: تحميل مخصص بمبلغ 1,311 ألف دينار كويتي) (ايضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 14,684 ألف دينار كويتي (2020: 16,138 ألف دينار كويتي) مدرج ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 20).

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

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

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
خلال سنة واحدة	**961,612**	967,765
سنة إلى خمس سنوات	**433,815**	372,922
أكثر من خمس سنوات	**815,010**	798,042
	2,210,437	2,138,729

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

10 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 204,408 ألف دينار كويتي (2020: 263,153 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 666,066 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 587,121 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 367,231 ألف دينار كويتي (2020: 227,587 ألف دينار كويتي).

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.

تحليل القيمة الدفترية للمطلوبات المحتملة والالتزامات، تمثل المبالغ المعروضة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

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**	**177,793**	**2,682,557**
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	**653,073**	**150,592**	**204,408**	**1,008,073**
	9,880,080	**1,744,464**	**382,201**	**12,006,745**
التزامات تمويل ومطلوبات طارئة (إيضاح 26)	**1,075,925**	**265,574**	**21,156**	**1,362,655**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	**31,495**	**120,110**	**147,230**	**298,835**
31 ديسمبر 2020				
فئة عالية	7,399,930	607,903	-	8,007,833
فئة قياسية	1,009,749	1,120,630	165,561	2,295,940
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	537,157	214,436	263,153	1,014,746
	8,946,836	1,942,969	428,714	11,318,519
التزامات تمويل ومطلوبات طارئة (إيضاح 26)	1,201,200	340,774	19,381	1,561,355
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	35,381	162,964	161,189	359,534

تحليل أعمار 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*
31 ديسمبر 2021				
مدينو تمويل	**653,073**	**67,468**	**83,124**	**803,665**
31 ديسمبر 2020				
مدينو تمويل	537,157	93,942	120,494	751,593

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

10 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة 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*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021	**35,381**	**162,964**	**161,189**	**359,534**
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	**4,433**	**(8,899)**	**4,466**	**-**
صافي الزيادة (النقص) في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	**(2,933)**	**(254)**	**42,489**	**39,302**
مبالغ مشطوبة	**-**	**-**	**(33,155)**	**(33,155)**
تعديلات تحويل عملات أجنبية	**(5,386)**	**(33,701)**	**(27,759)**	**(66,846)**
في 31 ديسمبر 2021	**31,495**	**120,110**	**147,230**	**298,835**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2020	45,037	157,919	160,118	363,074
التأثير نتيجة التحويل بين المراحل	2,652	(17,649)	14,997	-
صافي الزيادة (النقص) في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(8,330)	45,710	47,106	84,486
مبالغ مشطوبة	-	-	(45,271)	(45,271)
تعديلات تحويل عملات أجنبية	(3,978)	(23,016)	(15,761)	(42,755)
في 31 ديسمبر 2020	35,381	162,964	161,189	359,534

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 من تأجيل التمويلات الاستهلاكية وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر وإيرادات المنحة الحكومية ذات الصلة

خلال السنة، قام البنك بتسجيل خسارة تعديل بمبلغ 65,293 ألف دينار كويتي ناتجة عن تأجيل أقساط التمويلات الاستهلاكية وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر، والتي تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/ رس/ رس أ/ رت/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون"). وبموجب هذا القانون، تتحمل حكومة دولة الكويت خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل أقساط التمويلات 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 2021

11 استثمار في صكوك

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**2,307,963**	2,191,508
مدرجة بالتكلفة المطفأة	**127,650**	257,297
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**299,309**	293,295
	2,734,922	2,742,100

يبين الجدول التالي الجدارة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف مرحلة نهاية السنة (باستبعاد الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

ألف دينار كويتي				
2021	***المرحلة 1 منفصلة***	***المرحلة 2 منفصلة***	***المرحلة 3 منفصلة***	***المجموع***
فئة عالية	**1,392,857**	**649,726**	-	**2,042,583**
فئة قياسية	**431,173**	-	-	**431,173**
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	**1,824,030**	**649,726**	-	**2,473,756**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(21,019)**	**(17,124)**	-	**(38,143)**
القيمة المدرجة بالدفاتر	**1,803,011**	**632,602**	-	**2,435,613**

ألف دينار كويتي				
2020	*المرحلة 1 منفصلة*	*المرحلة 2 منفصلة*	*المرحلة 3 منفصلة*	*المجموع*
فئة عالية	1,147,233	883,080	-	2,030,313
فئة قياسية	466,642	-	-	466,642
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	1,613,875	883,080	-	2,496,955
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(10,609)	(37,541)	-	(48,150)
القيمة المدرجة بالدفاتر	1,603,266	845,539	-	2,448,805

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمارات المجموعة في صكوك (باستبعاد الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

ألف دينار كويتي			
2021	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر				
كما في 1 يناير 2021	**1,613,875**	**883,080**	-	**2,496,955**
صافي الحركة خلال السنة	**210,155**	**(233,354)**	-	**(23,199)**
في 31 ديسمبر 2021	**1,824,030**	**649,726**	-	**2,473,756**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

11 استثمار في صكوك (تتمة)

ألف دينار كويتي				
2021	***المرحلة 1***	***المرحلة 2***	***المرحلة 3***	***المجموع***
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
كما في 1 يناير 2021	**10,609**	**37,541**	-	**48,150**
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)	**10,410**	**(20,417)**	-	**(10,007)**
في 31 ديسمبر 2021	**21,019**	**17,124**	-	**38,143**

ألف دينار كويتي				
2020	*المرحلة 1*	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر				
كما في 1 يناير 2020	2,096,685	-	-	2,096,685
صافي الحركة خلال السنة	(482,810)	883,080	-	400,270
في 31 ديسمبر 2020	1,613,875	883,080	-	2,496,955

ألف دينار كويتي				
2020	*المرحلة 1*	*المرحلة 2*	*المرحلة 3*	*المجموع*
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
كما في 1 يناير 2020	19,772	-	-	19,772
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)	(9,163)	37,541	-	28,378
في 31 ديسمبر 2020	10,609	37,541	-	48,150

12 استثمارات

ألف دينار كويتي		
	2021	*2020*
أسهم وصناديق	**202,585**	176,279
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**16,169**	16,068
	218,754	192,347
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**96,713**	77,016
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**105,872**	99,263
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**16,169**	16,068
	218,754	192,347

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

13 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	النشاط الرئيسي	تاريخ تقرير البيانات المالية
	2021	2020			
مصرف الشارقة الإسلامي	**18**	18	الإمارات العربية المتحدة	خدمات مصرفية إسلامية	30 سبتمبر 2021
بنك إبدار ش.م.ب.	**35**	35	البحرين	خدمات مصرفية إسلامية	30 سبتمبر 2021
شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)	**46**	46	الكويت	خدمات شراء وتمويل الطائرات	30 سبتمبر 2021

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة على نحو إجمالي:

بيان المركز المالي المجمع الموجز:

ألف دينار كويتي	
2021	2020
6,353,102	6,402,595
(5,403,632)	(5,388,623)
949,470	1,013,972
225,866	251,195

موجودات
مطلوبات

حقوق الملكية

القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجمع الموجز:

ألف دينار كويتي	
2021	2020
292,411	301,358
(277,538)	(290,154)
14,873	11,204
(3,997)	(424)

إيرادات
مصروفات

ربح السنة

حصة المجموعة من خسارة السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 193,206 ألف دينار كويتي (2020: 214,064 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 192,996 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 166,325 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 4,067 ألف دينار كويتي (2020: 6,885 ألف دينار كويتي).

14 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	النشاط الرئيسي	تاريخ تقرير البيانات المالية
	2021	2020			
شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)	**50**	50	البحرين	تطوير عقاري	31 أكتوبر 2021
شركة الدرة التجارية ذ.م.م.	**50**	50	البحرين	تطوير عقاري	31 أكتوبر 2021
شركة ديار المحرق ذ.م.م.	**52**	52	البحرين	تطوير عقاري	31 أكتوبر 2021

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

14 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

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

بيان المركز المالي المجمع الموجز:

ألف دينار كويتي	
2021	2020
1,001,446	1,171,977
(319,428)	(472,505)
682,018	699,472
265,837	269,589

موجودات
مطلوبات

حقوق الملكية

القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجمع الموجز:

ألف دينار كويتي	
2021	2020
91,806	144,415
(96,069)	(168,885)
(4,263)	(24,470)
640	(6,639)

إيرادات
مصروفات

خسارة السنة

حصة المجموعة من ربح (خسارة) السنة

15 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي	
2021	2020
350,838	455,406
5,071	574
2,181	(3,766)
(25,558)	(68,534)
(5,838)	(6,330)
(1,566)	(26,512)
325,128	350,838

كما في 1 يناير
إضافات
المحول من /إلى موجودات أخرى
استبعادات
الاستهلاك المحمل للسنة
انخفاض القيمة (إيضاح 5)

كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي	
2021	2020
235,803	244,632
89,325	106,206
325,128	350,838

عقارات مطورة
عقارات قيد الإنشاء

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

16 موجودات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
مخزون معادن ثمينة	**134,605**	33,545
مدينون تجاريون، بالصافي	**54,995**	48,006
حسابات مقاصة	**161,917**	410,922
مدينون من بيع استثمار	**10,194**	1,631
ضرائب مؤجلة	**48,312**	43,935
السلف والمدفوعات مقدما	**23,529**	26,103
موجودات أخرى متنوعة	**220,916**	163,917
	654,468	728,059

17 موجودات غير ملموسة

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
التكلفة		
كما في 1 يناير	**73,640**	77,091
إضافات	**6,363**	6,874
استبعادات	**(78)**	(6,977)
تحويل عملات أجنبية	**(9,977)**	(3,348)
كما في 31 ديسمبر	**69,948**	73,640
الإطفاء المتراكم		
كما في 1 يناير	**41,250**	46,054
المحمل للسنة	**3,369**	2,311
استبعادات	**(5)**	(5,157)
تحويل عملات أجنبية	**(7,017)**	(1,958)
كما في 31 ديسمبر	**37,597**	41,250
صافي القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 31 ديسمبر	**32,351**	32,390

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2020: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 8.7 % (2020: 9.3%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2020: 2.5%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,680 ألف دينار كويتي (2020: 17,719 ألف دينار كويتي) تكلفة تطوير برامج وحقوق ترخيص برامج وحقوق أخرى ذات أعمار إنتاجية محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

18 شركات تابعة

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

الاسم	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		النشاط الرئيسي	تاريخ تقرير البيانات المالية
		2021	*2020*		
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	**62**	62	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2021
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	البحرين	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2021
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد	ماليزيا	**100**	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2021
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	**100**	100	استثمار إسلامي	31 ديسمبر 2021
شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	**99.9**	99.9	تمويل واستثمارات إسلامية	31 أكتوبر 2021
شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.	جزركايمان	**100**	100	استثمارات إسلامية	31 ديسمبر 2021
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	**99.9**	99.9	تطوير وتأجير عقاري	31 أكتوبر 2021
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	الكويت	**56**	56	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات استثمارات بنية تحتية	31 أكتوبر 2021
شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	**99.9**	99.9	وصناعية	31 ديسمبر 2021
شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	**100**	100	تطوير واستثمار عقاري	30 سبتمبر 2021
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	**98**	97	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	30 سبتمبر 2021
الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	**99.6**	99.6	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	30 سبتمبر 2021
شركة إعمار	جزر كايمان	**100**	100	استثمار إسلامي	31 ديسمبر 2021
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	**76**	76	خدمات طبية	30 سبتمبر 2021
صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية	الكويت	**83**	88	الاستثمار في أسهم إسلامية	30 سبتمبر 2021
شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	**51**	51	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	30 سبتمبر 2021

حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2020: 100%).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

	بلد التأسيس والتشغيل	*نسبة الحصص غير المسيطرة*	
		2021	*2020*
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	**38%**	38%

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

بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
الإيرادات	**517,213**	498,934
المصروفات	**(362,149)**	(373,222)
ربح السنة	**155,064**	125,712
الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة	**58,552**	47,469

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
إجمالي الموجودات	**6,319,636**	6,423,374
إجمالي المطلوبات	**(5,917,524)**	(5,992,945)
إجمالي حقوق الملكية	**402,112**	430,429
الخاصة بالحصص غير المسيطرة	**151,837**	162,530

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
التشغيل	**(41,749)**	470,592
الاستثمار	**203,438**	(419,929)
التمويل	**(121,055)**	(13,238)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	**40,634**	37,425

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

19 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدتها 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 المدرجة بالدفاتر.

20 مطلوبات أخرى

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
دائنون تجاريون	**247,826**	221,726
مصروفات مستحقة	**177,371**	185,817
شيكات مقبولة السداد	**72,946**	66,934
مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود	**34,309**	34,223
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**84,617**	78,205
تأمينات مستردة	**3,281**	4,586
مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)	**14,684**	16,138
مطلوبات أخرى متنوعة	**167,624**	206,732
	802,658	814,361

21 الاحتياطيات

ألف دينار كويتي

	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	أرباح محتفظ بها	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	المجموع
الرصيد كما في 1 يناير 2021	**340,325**	**228,893**	**1,306**	**15,028**	**66,933**	**(305,515)**	**(23,771)**	**323,199**
ربح السنة	-	-	**243,414**	-	-	-	-	**243,414**
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	**(9,700)**	**(134,072)**	-	**(143,772)**
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	**243,414**	-	**(9,700)**	**(134,072)**	-	**99,642**
زكاة	-	**(20,508)**	-	-	-	-	-	**(20,508)**
المحول إلى الاحتياطيات	**25,338**	**25,338**	**(50,676)**	-	-	-	-	-
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)	-	-	**(84,416)**	-	-	-	-	**(84,416)**
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)	-	-	**(100,442)**	-	-	-	-	**(100,442)**
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	**232**	-	**(232)**	-	-	-
تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1	-	-	**(535)**	-	-	-	-	**(535)**
تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة الشريحة 1	-	-	**(1,087)**	-	-	-	-	**(1,087)**
سداد أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1	-	-	**(4,084)**	-	-	-	-	**(4,084)**
حيازة حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	**593**	**593**
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	-	-	**(2,366)**	-	-	-	-	**(2,366)**
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021	**365,663**	**233,723**	**1,346**	**15,028**	**57,001**	**(439,587)**	**(23,178)**	**209,996**

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

21 الاحتياطيات (تتمة)

ألف دينار كويتي

	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	أرباح محتفظ بها	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطيات أخرى	المجموع
الرصيد كما في 1 يناير 2020	324,875	310,127	55,137	11,899	51,815	(263,569)	(19,376)	470,908
ربح السنة	-	-	148,399	-	-	-	-	148,399
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	-	-	-	-	16,910	(41,946)	-	(25,036)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	148,399	-	16,910	(41,946)	-	123,363
زكاة	-	(19,943)	-	-	-	-	-	(19,943)
المحول إلى الاحتياطيات	15,450	15,450	(30,900)	-	-	-	-	-
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)	-	(76,741)	-	-	-	-	-	(76,741)
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)	-	-	(76,093)	-	-	-	-	(76,093)
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	4	4
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	1,792	-	(1,792)	-	-	-
ربح من البيع الجزئي لشركة تابعة	-	-	-	-	-	-	234	234
حيازة حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	(4,633)	(4,633)
خسائر التعديل لمديني التمويل*	-	-	(95,631)	-	-	-	-	(95,631)
حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1 لشركة زميلة	-	-	(1,398)	-	-	-	-	(1,398)
صافي الحركة في أسهم خزينة	-	-	-	3,129	-	-	-	3,129
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	340,325	228,893	1,306	15,028	66,933	(305,515)	(23,771)	323,199

* تمثل خسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة لعملاء محددين، بما في ذلك التنازل عن أية أرباح وأتعاب إضافية ناتجة خلال هذة الفترة والتي يتم تسجيلها كتخفيض من الأرباح المرحلة وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنوك المركزية في المناطق المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

21 الاحتياطيات (تتمة)

الاحتياطي الاجباري
وفقا لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد اقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر .

الاحتياطي الاختياري
وفقا لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% بحد اقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه التحويلات 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 في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 27,739 ألف دينار كويتي (2020: 27,739 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 22).

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على حد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

علاوة إصدار أسهم
إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

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

22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 22 مارس 2021 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2019: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2019: 20 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (إيضاح 23).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 22 مارس 2021 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 12,641,551,934 سهم (31 ديسمبر 2020: 11,874,138,122) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

رأس المال

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:		
8,441,551,934 (2020: 7,674,138,122) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم	**844,155**	767,414

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

	2021	*2020*
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	**7,674,138,122**	6,976,489,202
أسهم منحة مصدرة	**767,413,812**	697,648,920
عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر	**8,441,551,934**	7,674,138,122

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة
إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

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

	2021	*2020*
عدد أسهم الخزينة	**71,370,374**	64,882,159
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة	**0.8%**	0.8%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**27,739**	27,739
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	**59,380**	43,860

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 771 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 665 فلس للسهم).

23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 12% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 10%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2020: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

	2021		*2020*	
		الإجمالي ألف دينار الكويتي		*الإجمالي ألف دينار الكويتي*
الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)	**12 فلس**	**100,442**	10 فلس	76,093
أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)	**10 سهم**	**84,416**	10 سهم	76,741

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح النقدية المقترح توزيعها وأسهم المنحة المقترح إصدارها كبند منفصل في حقوق الملكية.

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2020: 608 ألف دينار كويتي) (إيضاح 28) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

24 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.

25 صكوك مستدامة الشريحة 1

في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافقة 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 استدعائها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مقيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً يتم سداده كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

26 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

	ألف دينار كويتي	
	2021	2020
حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه	**195,008**	159,067
خطابات ضمان	**1,167,647**	1,402,288
مطلوبات طارئة	**1,362,655**	1,561,355

	ألف دينار كويتي	
	2021	2020
التزامات رأسمالية وأخرى	**281,289**	306,005

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

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات عملات وعقود السلع الآجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

بالنسبة لمبادلات معدل الأرباح، 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 الآجلة وعقود السلع الآجلة لأغراض التغطية.

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

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 2021

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

	ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الأسمية
31 ديسمبر 2021			
العقود الآجلة	**12,379**	**3,095**	**436,499**
معاملات مبادلات معدل الأرباح	**-**	**13,620**	**211,509**
معاملات مبادلات عملات	**11,254**	**4,662**	**997,097**
المعادن الثمينة المتضمنة	**12,594**	**227**	**278,053**
	36,227	**21,604**	**1,923,158**

	ألف دينار كويتي		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الأسمية
31 ديسمبر 2020			
العقود الآجلة	4,834	1,277	395,964
معاملات مبادلات معدل الأرباح	-	26,008	216,426
معاملات مبادلات عملات	16,150	46,474	2,281,253
المعادن الثمينة المتضمنة	-	216	351,243
	20,984	73,975	3,244,886

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

	ألف دينار كويتي			
	القيمة الأسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً
31 ديسمبر 2021				
تدفقات نقدية داخلة	**1,923,159**	**1,106,627**	**596,840**	**219,692**
تدفقات نقدية صادرة	**(1,891,917)**	**(1,092,598)**	**(591,474)**	**(207,845)**
صافي التدفقات النقدية	**31,242**	**14,029**	**5,366**	**11,847**
31 ديسمبر 2020				
تدفقات نقدية داخلة	3,244,886	1,350,331	1,321,226	573,329
تدفقات نقدية صادرة	(2,940,818)	(1,362,276)	(1,180,731)	(397,811)
صافي التدفقات النقدية	304,068	(11,945)	140,495	175,518

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

28 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 مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

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

	مساهمون رئيسيون	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	طرف آخر ذي علاقة	ألف دينار كويتي المجموع 2021	2020
إيرادات تمويل	-	7,478	99	38	7,615	7,834
إيرادات أتعاب وعمولات	-	102	166	47	315	290
تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين	6,946	292	67	436	7,741	14,906

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

	مساهمون رئيسيون	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	طرف آخر ذي علاقة	ألف دينار كويتي المجموع 2021	2020
مدينو تمويل	-	222,860	2,817	1,037	226,714	208,306
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية	717,325	27,266	-	-	744,591	1,135,722
حسابات المودعين	-	31,190	14,322	9,140	54,652	57,609
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية	486	5,820	-	542	6,848	11,802

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

	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين 2021	2020	عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين) 2021	2020	ألف دينار كويتي 2021	2020
أعضاء مجلس الإدارة						
تسهيلات تمويلية	23	25	17	23	1,122	1,120
حسابات مودعين	49	53	122	123	13,321	19,364
ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	1	1	1	3	1,771	2,362
موظفون تنفيذيون						
تسهيلات تمويلية	70	68	18	14	2,532	2,422
حسابات مودعين	79	81	114	111	8,465	11,585
ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية	7	7	1	3	1,755	2,708

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

28 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك وكافة الشركات التابعة المجمعة هي كما يلي:

	ألف دينار كويتي المجموع 2021	2020
رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا	12,393	13,340
مكافآت نهاية والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا	992	1,008
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*	2,280	1,876
	15,665	16,224

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2020: 608 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 23).

29 التحليل القطاعي

معلومات القطاعات الأساسية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

29 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

	الخزينة	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع
31 ديسمبر 2021					
إجمالي الموجودات	**7,539,011**	**7,052,339**	**5,574,325**	**1,622,537**	**21,788,212**
إجمالي المطلوبات	**3,152,127**	**12,948,702**	**2,926,427**	**453,774**	**19,481,030**
إيرادات تشغيل	**72,074**	**354,051**	**257,321**	**127,565**	**811,011**
المخصصات وانخفاض القيمة	**11,692**	**(12,590)**	**(103,521)**	**(30,950)**	**(135,369)**
ربح السنة	**68,737**	**147,906**	**85,067**	**8,427**	**310,137**

ألف دينار كويتي

	الخزينة	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع
31 ديسمبر 2020					
إجمالي الموجودات	7,772,344	6,520,157	5,640,019	1,569,794	21,502,314
إجمالي المطلوبات	3,692,572	12,270,709	2,980,421	457,214	19,400,916
إيرادات تشغيل	110,855	339,712	265,959	79,070	795,596
المخصصات وانخفاض القيمة	(27,821)	(13,768)	(141,887)	(100,591)	(284,067)
ربح (خسارة) السنة	68,539	151,227	57,374	(92,918)	184,222

معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي

	الموجودات		مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية	
	2021	*2020*	***2021***	*2020*
المناطق الجغرافية:				
الشرق الأوسط	**14,269,163**	13,663,791	**493,181**	578,862
أوروبا	**6,376,251**	6,553,652	**1,119,553**	1,248,097
أخرى	**1,142,798**	1,284,871	**31,210**	40,401
	21,788,212	21,502,314	**1,643,944**	1,867,360

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

29 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

	محلي		دولي		المجموع	
	2021	*2020*	***2021***	*2020*	***2021***	*2020*
إيرادات التشغيل	**306,622**	336,732	**504,389**	458,864	**811,011**	795,596
ربح السنة	**67,050**	69,472	**243,087**	114,750	**310,137**	184,222

30 إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

تخفيف المخاطر
تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (ضمن المنتجات المقبولة شرعاً) وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. وتستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

تركزات المخاطر الزائدة
من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام سياسة التغطية الاختيارية (وفقاً للشريعة) في البنك لإدارة تركزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

31 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للأطراف المقابلة المنفردة وكذلك لتركزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية لها.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر 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 تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تربط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقا لوكالة التصنيف S & P وFitch والتصنيف "ج" طبقا لوكالة التصنيف موديز.

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 الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق 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 بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز (Moody's Risk Analyst) كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة 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 على المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ووفقاً لسياسة التصنيف لدى البنك. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر بشكل منتظم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

31 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد (تتمة)

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 محل المخاطر استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً . كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات سلوكية 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.

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.

	ايضاحات	2021	2020
			ألف دينار كويتي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	8	**2,120,905**	2,268,412
أرصدة مستحقة من البنوك	9	**3,349,685**	3,364,577
مدينو تمويل	10	**12,006,745**	11,318,519
استثمار في صكوك	11	**2,773,065**	2,790,250
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى		**309,634**	239,657
الإجمالي		**20,560,034**	19,981,415
مطلوبات طارئة	26	**1,362,655**	1,561,355
التزامات رأسمالية وأخرى	26	**281,289**	306,005
المجموع		**1,643,944**	1,867,360
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		**22,203,978**	21,848,775

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

31 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات (تتمة)

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 التغيرات في القيمة.

تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2021 قيمة 272,100 ألف دينار كويتي (2020: 202,565 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي

	الشرق الأوسط	*أوربا*	*أخرى*	*المجموع*
31 ديسمبر 2021				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**408,618**	**1,420,737**	**291,550**	**2,120,905**
أرصدة مستحقة من البنوك	**2,851,031**	**497,178**	**1,476**	**3,349,685**
مدينو تمويل	**8,674,959**	**3,001,875**	**329,911**	**12,006,745**
استثمار في صكوك	**1,206,922**	**1,227,809**	**338,334**	**2,773,065**
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة اخرى	**261,194**	**43,488**	**4,952**	**309,634**
	13,402,724	**6,191,087**	**966,223**	**20,560,034**
31 ديسمبر 2020				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,060,674	871,317	336,421	2,268,412
أرصدة مستحقة من البنوك	2,989,878	363,731	10,968	3,364,577
مدينو تمويل	7,682,848	3,263,070	372,601	11,318,519
استثمار في صكوك	929,922	1,456,116	404,212	2,790,250
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة اخرى	197,010	37,571	5,076	239,657
	12,860,332	5,991,805	1,129,278	19,981,415

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي

	2021	*2020*
تجارة وتصنيع	**5,228,614**	4,634,999
بنوك ومؤسسات مالية	**8,970,449**	8,830,573
إنشاءات وعقارات	**2,895,616**	2,908,069
أخرى	**3,465,355**	3,607,774
	20,560,034	19,981,415

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 10 الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل بينما يتضمن الإيضاح 11 الإفصاح عن الاستثمار في صكوك. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة العالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

31 مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعة 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 349,701 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 482,833 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

32 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 بمصدات سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المتفقة مع الشريعة ومحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببنود ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط من خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منتظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

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***
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	**2,272,430**	**1,335**	**51,327**	**2,325,092**
أرصدة مستحقة 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 صكوك	**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**
موجودات غير ملموسة	**-**	**-**	**32,351**	**32,351**
عقارات ومعدات	**-**	**-**	**204,442**	**204,442**
	8,106,205	**3,962,746**	**9,719,261**	**21,788,212**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

32 مخاطر السيولة (تتمة)

المطلوبات:				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	**1,707,445**	**754,670**	**132,639**	**2,594,754**
دائنو صكوك	**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**
	13,548,071	**1,589,635**	**4,343,324**	**19,481,030**

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2020 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	*3 إلى 12 شهر*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
الموجودات:				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,452,462	3,368	34,971	2,490,801
أرصدة مستحقة من البنوك	2,504,817	716,653	143,107	3,364,577
مدينو تمويل	2,035,075	2,653,981	6,058,480	10,747,536
استثمار في صكوك	462,993	304,698	1,974,409	2,742,100
عقارات للمتاجرة	13,950	15,012	73,433	102,395
استثمارات	6,461	9,876	176,010	192,347
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	880	11,277	508,627	520,784
عقارات استثمارية	7,120	55,663	288,055	350,838
موجودات أخرى	127,046	36,945	564,068	728,059
موجودات غير ملموسة	-	-	32,390	32,390
عقارات ومعدات	-	-	230,487	230,487
	7,610,804	3,807,473	10,084,037	21,502,314

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	*3 إلى 12 شهر*	*بعد سنة واحدة*	*المجموع*
المطلوبات:				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	1,510,245	1,087,767	356,103	2,954,115
دائنو صكوك	98,312	120,349	96,444	315,105
حسابات المودعين	11,173,859	717,892	3,425,584	15,317,335
مطلوبات أخرى	162,916	141,076	510,369	814,361
	12,945,332	2,067,084	4,388,500	19,400,916

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

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	***3 إلى 12 شهراً***	***أكثر من سنة واحدة***	***المجموع***
2021				
مطلوبات طارئة (إيضاح 26)	**434,441**	**445,873**	**482,341**	**1,362,655**
التزامات رأسمالية وأخرى (إيضاح 26)	**28,510**	**48,785**	**203,994**	**281,289**
الإجمالي	**462,951**	**494,658**	**686,335**	**1,643,944**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

32 مخاطر السيولة (تتمة)

ألف دينار كويتي

	حتى 3 أشهر	*3 إلى 12 شهراً*	*أكثر من سنة واحدة*	*المجموع*
2020				
مطلوبات طارئة (إيضاح 26)	510,993	323,811	726,551	1,561,355
التزامات رأسمالية وأخرى (إيضاح 26)	16,678	47,435	241,892	306,005
الإجمالي	527,671	371,246	968,443	1,867,360

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية الكبيرة لكافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

33 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة فئات رئيسية كما يلي:

مخاطر معدل الأرباح
وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية ، تقوم المجموعة بإنتاج الموجودات والمطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وخارجة ، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الإنكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون.

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 كبيرة في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

ألف دينار كويتي

	31 ديسمبر 2021			*31 ديسمبر 2020*		
العملة	***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**	**944**	**20**	+1	713	35
الدينار البحريني	**+1**	**(1,073)**	**103**	+1	(913)	112

مخاطر الأسعار
إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك والعقارات.

إن 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 التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

33 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار (تتمة)

ألف دينار كويتي

	2021		2020	
	التغيرات في أسعار الأسهم	***التأثير على احتياطي القيمة العادلة***	*التغيرات في أسعار الأسهم*	*التأثير على احتياطي القيمة العادلة*
مؤشرات السوق	***%***		*%*	
بورصة الكويت	**+1**	**163**	+1	196
مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	**+1**	**129**	+1	102

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 أثار 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.

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.

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.

34 إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المالي 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:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

34 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي

كفاية رأس المال	***2021***	*2020*
الموجودات الموزونة بالمخاطر	**13,402,087**	13,356,763
رأس المال المطلوب	**1,675,261**	1,669,595
رأس المال المتاح		
رأس المال الشريحة 1	**2,300,266**	2,133,231
رأس المال الشريحة 2	**204,228**	208,266
إجمالي رأس المال	**2,504,494**	2,341,497
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1	**17.16%**	15.97%
إجمالي معدل كفاية رأس المال	**18.69%**	17.53%

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي

	2021	*2020*
رأس المال الشريحة 1	**2,300,266**	2,133,231
إجمالي التعرض للمخاطر	**23,655,882**	24,763,472
معدل الرفع المالي	**9.72%**	8.61%

35 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,587,555 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2021 (2020: 1,298,877 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,651 ألف دينار كويتي (2020: 4,108 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

36 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

36 القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021:

	ألف دينار كويتي			
	(المستوى 1)	***(المستوى 2)***	***(المستوى 3)***	***المجموع***
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	-	**16,169**	-	**16,169**
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	**55,473**	**29,237**	**12,003**	**96,713**
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	**45,441**	-	**60,431**	**105,872**
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)	**299,309**	-	-	**299,309**
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)	**2,247,873**	-	**60,090**	**2,307,963**
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	-	**12,379**	-	**12,379**
مبادلات عملات	-	**11,254**	-	**11,254**
المعادن الثمينة المتضمنة	-	**12,594**	-	**12,594**
موجودات غير مالية:				
عقارات استثمارية	-	**421,868**	-	**421,868**
	2,648,096	**503,501**	**132,524**	**3,284,121**

	ألف دينار كويتي			
	(المستوى 1)	***(المستوى 2)***	***(المستوى 3)***	***المجموع***
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات المطلوبات المالية:				
عقود آجلة	-	**3,095**	-	**3,095**
مبادلات معدل الارباح	-	**13,620**	-	**13,620**
مبادلات عملات	-	**4,662**	-	**4,662**
المعادن الثمينة المتضمنة	-	**227**	-	**227**
	-	**21,604**	-	**21,604**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

36 القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020:

	ألف دينار كويتي			
	(المستوى 1)	*(المستوى 2)*	*(المستوى 3)*	*المجموع*
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	-	16,068	-	16,068
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)	6,737	37,420	32,859	77,016
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)	31,434	-	67,829	99,263
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)	293,295	-	-	293,295
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)	2,106,827	-	84,681	2,191,508
مشتقات الموجودات المالية:				
عقود آجلة	-	4,834	-	4,834
مبادلات عملات	-	16,150	-	16,150
موجودات غير مالية:				
عقارات استثمارية	-	440,270	-	440,270
	2,438,293	514,742	185,369	3,138,404

	ألف دينار كويتي			
	(المستوى 1)	*(المستوى 2)*	*(المستوى 3)*	*المجموع*
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشتقات المطلوبات المالية:				
عقود آجلة	-	1,277	-	1,277
مبادلات معدل الأرباح	-	26,008	-	26,008
مبادلات عملات	-	46,474	-	46,474
المعادن الثمينة المتضمنة	-	216	-	216
	-	73,975	-	73,975

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2021

36 القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 60,090 ألف دينار كويتي (2020: 84,681 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 72,434 ألف دينار كويتي (2020: 100,688 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 1.2 % إلى نسبة 6.4% (2020: 1.9 % إلى 9.3%). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن اساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات معاملة حديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير مادياً إذا كانت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5٪.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 27 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الآجلة المعروضة مباشرةً في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويترز، بلومبرج و FinCAD ... الخ).

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي النطاق الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية.

تم تصنيف كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

	ألف دينار كويتي	
	2021	*2020*
كما في 1 يناير	**185,369**	201,799
إعادة القياس	**(54)**	52
استبعادات، الصافي	**(22,712)**	(16,482)
المحول إلى المستوى 1	**(30,079)**	-
كما في 31 ديسمبر	**132,524**	185,369

تم بحمد الله