



التقرير السنوي

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



2019

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ (278)
فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَلَئِمَّ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَاتَطَّلَمُونَ وَلَا تَظْلَمُونَ (279)

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 278 - 279





حضرة صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ
صباح الخالد أحمد الصباح
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت



بيت التمويل الكويتي

شارع عبدالله المبارك - المرقاب - الكويت

ص. ب 24989 الصفاة

13110 الكويت

هاتف: +965 1800700

فاكس: +965 22455135

برقياً: بيت مال كي ت

corp@kfh.com

www.kfh.com

@KFHGroup 

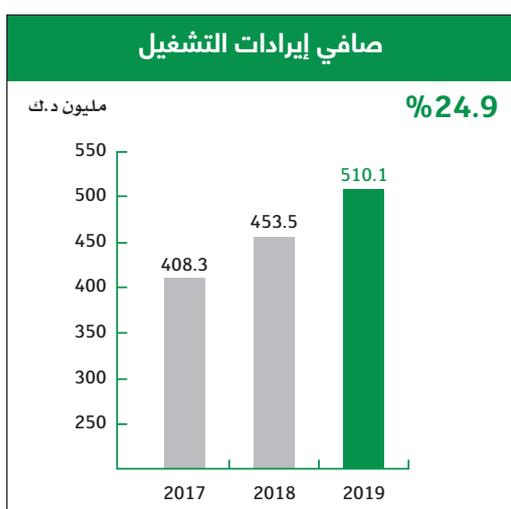
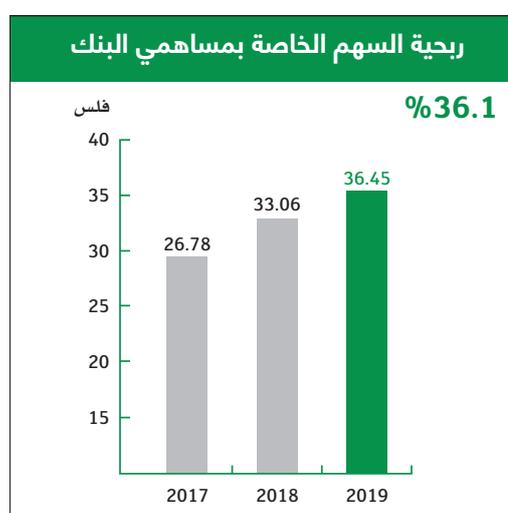
@KFHGroup 

Kuwait Finance House (KFH) 

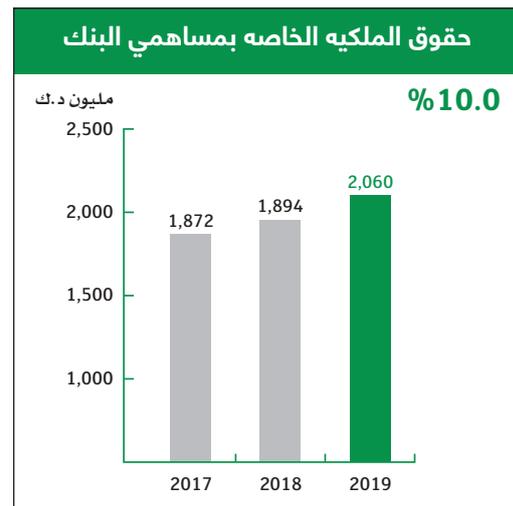
المحتويات

06	مؤشرات مالية متميزة
10	مجموعة "بيتك" حول العالم
12	كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة
18	أعضاء مجلس الإدارة
24	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
26	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
28	التطورات الاقتصادية خلال عام 2019
34	كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة وأبرز إنجازات العام
42	الأداء المالي والمؤشرات المالية الرئيسية للعام 2019
46	الإدارة التنفيذية
58	تقرير الحوكمة
84	إدارة المخاطر للمجموعة و متطلبات الحوكمة
86	إفصاحات معيار كفاية رأس المال بازل III
124	البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات

مؤشرات مالية متميزة



نسبة النمو تعكس التغير في بيانات عام 2019 مقارنة مع عام 2017



نسبة النمو تعكس التغير في بيانات عام 2019 مقارنة مع عام 2017

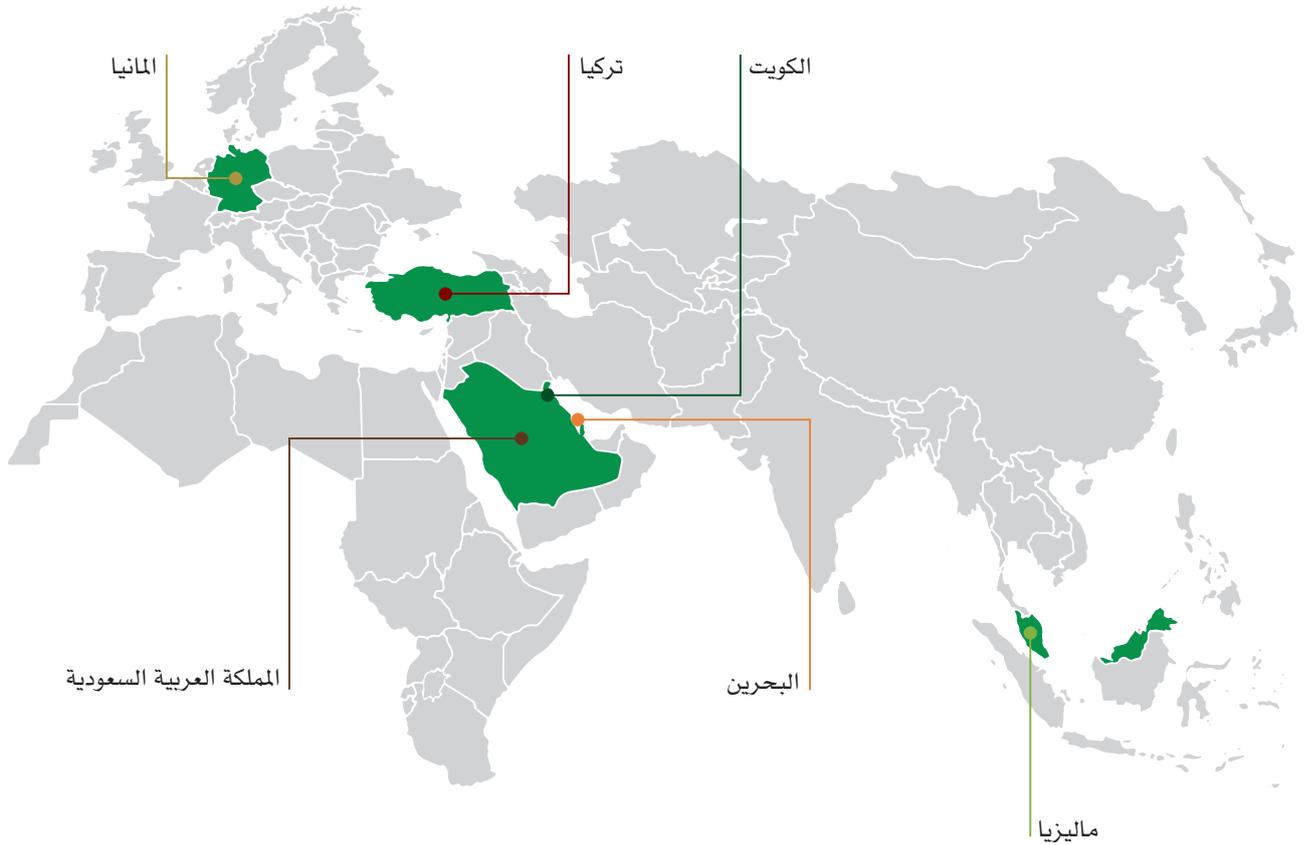


مجموعة "بيتك" حول العالم

مجموعة "بيتك" حول العالم

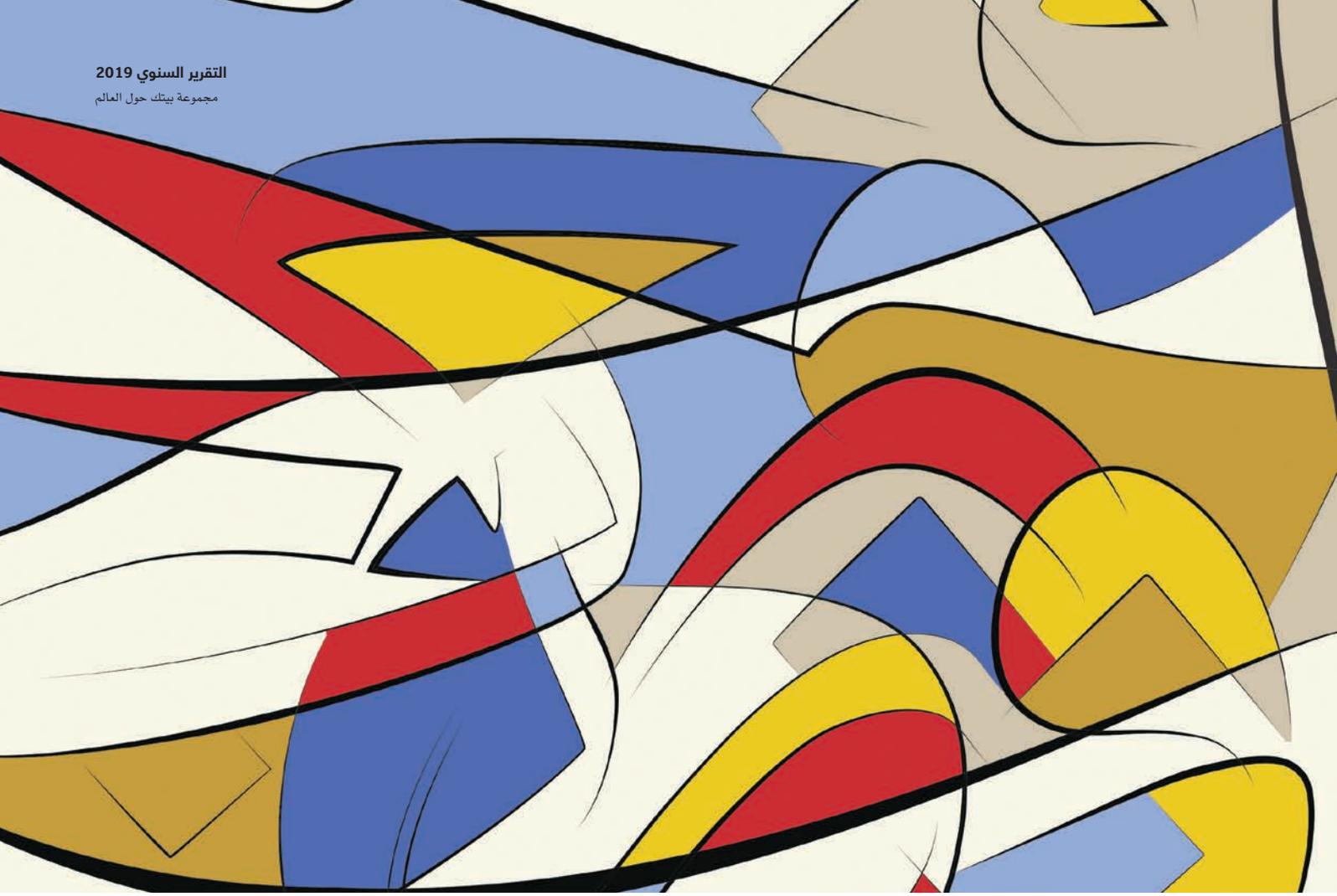
العمليات الدولية المتكاملة في القطاع المصرفي

تقود مجموعة "بيتك" التمويل الإسلامي عالمياً، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وتعمل في مناطق عدة حول العالم، ولديها 515 فرعاً مصرفياً و 1,424 جهاز سحب آلي وحوالي 15,000 موظفاً.



- يعد بيت التمويل الكويتي "بيتك" أول بنك إسلامي في دولة الكويت، تأسس في عام 1977 وأصبح اليوم أحد أكبر البنوك الإسلامية في العالم، وواحد من أكبر الممولين في السوق الكويتي والإقليمي.
- من كبار مساهمي "بيتك" الهيئة العامة للاستثمار (ملكية مباشرة)، والأمانة العامة للأوقاف (ملكية مباشرة)، والهيئة العامة لشؤون القصر (ملكية مباشرة)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (ملكية 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 - ألمانيا



رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

الريادة والابتكار..
الشراكة وتحمل المسؤولية..
بالتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

كلمة السيد / رئيس مجلس الإدارة



الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين.
السادة المساهمين الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، يسرني بالأصالة عن نفسي وبالإنابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة «بيت التمويل الكويتي» أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي لمجموعة بيت التمويل الكويتي "بيتك" لعام 2019.

شهد الاقتصاد العالمي العديد من المستجدات عام 2019، بعد التباطؤ الحاد الذي شهدته الثلاثة أرباع الأخيرة من عام 2018، حيث فقد النمو العالمي زخمه مسجلاً أبطأ وتيرة نمو منذ الأزمة المالية العالمية، ويعود ذلك بشكل كبير إلى التوترات التجارية المتزايدة ولاسيما بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين، ومخاوف تداعيات انفصال المملكة المتحدة عن منطقة اليورو، وضعف مؤشرات الإنتاج الصناعي العالمي وضعف النمو في الصين، وهو ما يؤدي إلى حالة من عدم اليقين تؤثر على قرارات الاستثمار، وتساهم في انخفاض معدل النمو العالمي وتفاقم الأوضاع العالمية، وتزايد مواطن الضعف الاقتصادي، فضلاً عن التوترات الجيوسياسية وخصوصاً في منطقة الشرق الأوسط. ووسط تزايد حالة عدم اليقين الاقتصادي والمالي، كثف بيت التمويل الكويتي جهوده لمواجهة تحديات جديدة، والتعامل مع التقلبات الاقتصادية بكفاءة ومهارة في المناطق والدول التي نعمل فيها، باتباع سياسات متحفظة تدعم احتياطياته وتساهم في إدارة المخاطر المتزايدة بكفاءة وفعالية، وترسخ مكانته وسمعته الرائدة في الأسواق المختلفة، انطلاقاً من الكويت نحو آفاق واعدة تسمح بتوسيع أنشطته، وتنمية قدرات بيت التمويل الكويتي ليتجاوز تلك التحديات، واقتناص الفرص المتاحة لضمان الاستمرار في تحقيق نمو مستدام ومستقر. وقد سعينا منذ سنوات لتصميم إطار مكن "بيتك" من الوصول إلى العديد من الأسواق، عبر دراسة العديد من فرص الاستحواذ، كما كثفنا جهودنا في مجال استيعاب التكنولوجيا المالية والاقتصاد الرقمي وأمن المعلومات، اعتماداً على تلك الأدوات نحو تحقيق مستقبل مزهر، كما نتواصل جهودنا لتعزيز قدراتنا الإدارية واستيعاب وتطوير أصولنا البشرية.

وخلال مسيرتنا منذ خمس سنوات شهد بيت التمويل الكويتي تحولاً كبيراً في أنشطته وفعاليته وسمعته، فضلاً عن أداء مالي إيجابي مرموق ومستدام، فقد استطلعنا ولله الحمد ترجمة رؤية "بيتك" ورسالته على أرض الواقع، وجني ثمار تطبيق استراتيجية طويلة الأمد التي اعتمدها مجلس الإدارة، لتتبع مصادر الأرباح، وتجنب المخاطر، وترشيد الإنفاق، وزيادة الإيرادات التشغيلية من الأنشطة المصرفية الرئيسية، وتنفيذ العديد من التحويلات الناجحة فيما يخص الاستثمارات غير الاستراتيجية، وتحقيق الانسجام في الأداء بين بنوك المجموعة، لضمان الاستدامة في النمو والربحية، وهو ما أكدته المؤشرات الإيجابية ومتانة وكفاءة الوضع المالي، والنمو المستدام المتوازن.

وقد كان عام 2019 حافلاً بالإنجازات لمجموعة "بيتك" حيث استطاعت المجموعة تحقيق نتائج إيجابية وعوائد مجزية للمساهمين وحافظت على المكانة المتميزة لعمليات المجموعة محلياً وإقليمياً ودولياً لترتفع أرباح مساهمينا إلى 251 مليون دينار كويتي بنسبة نمو قدرها 10.4% مقارنة بالعام الماضي، كما حققنا أيضاً تقدماً ملموساً فيما يتعلق بمعدل العائد على حقوق المساهمين.

وقد واصلت المؤشرات المالية الرئيسية للمجموعة قفزاتها التصاعدية من خلال تعزيز الربحية، ورفع معدل كفاية رأس المال ليصل إلى 17.67% وهو أعلى من المعدلات المطلوبة من الجهات الرقابية والبالغة 15%، كما التزمنا بمعايير بازل ومعدلات سيولة ثابتة، وهو ما أهلنا للتعامل مع تحديات وتقلبات الأسواق والمتطلبات الرقابية المستقبلية والمتوقعة.

وفي خطوة تاريخية حصلنا على موافقة بنك الكويت المركزي وبنك البحرين المركزي للبدء في عملية استحواذ بيت التمويل الكويتي على البنك الأهلي المتحد - البحرين، وفق محددات وضعاها بعد انتهائه من أعمال الفحص الفني لمشروع الاستحواذ، وإن تحقق الاستحواذ سوف يتبوأ بيت التمويل الكويتي بإذن الله بعد ذلك المكانة الأولى محلياً وإقليمياً بقيمة موجودات تبلغ حوالي 101 مليار دولار أمريكي، وبذلك يكون أكبر بنك إسلامي في العالم علاوة على المزايا الإيجابية التي سيحصلها "بيتك" من هذا الاستحواذ حيث سيشكل محركاً قوياً للنمو والازدهار في مستقبل مجموعة "بيتك"، يدفعها إلى العديد من الأسواق الجديدة منها بريطانيا ومصر، ويخلق سوقاً إقليمية للبنك تشمل أكثر من 430 مليون نسمة يبلغ متوسط دخلهم السنوي حوالي 42 ألف دولار على أساس القوة الشرائية. كما أن الاستحواذ سيتيح للبنك تخفيض تكاليف المجموعة في الأسواق التي تعمل فيها وسيعزز كفاءة تخصيص مواردها.

إن التخطيط الاستراتيجي للمجموعه لا يقتصر على المستقبل القريب فحسب، بل نعمل جاهدين على إعادة تشكيل منتجاتنا وخدماتنا، وتطوير باقة من تلك الأدوات باستيعاب التطورات التكنولوجية المتسارعة، وسيسهم ذلك النهج في تعديل بناء الطرق المعتادة في العمل المصرفي، فقد قمنا بترقية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، والمحافظة على استقرار وأمن البيئة التشغيلية، وتوسيع دائرة الحلول المصرفية باستخدام أحدث الوسائل وعبر الأساليب التكنولوجية الحديثة.

وكان التركيز منصباً خلال عام 2019 على التحول الرقمي المباشر للوصول إلى تجربة أفضل للعملاء، تقدم الخدمات الرقمية الجديدة جنباً إلى جنب مع فروعنا المصرفية الالكترونية التي وصل عددها إلى 12 فرعاً، وأجهزة الصرف الآلي المنتشرة حول العالم فضلاً عن أجهزة نقاط البيع. وسيلي ذلك التحول احتياجات عصرية لعملائنا في إطار تطوير برامج تصنيف العملاء بشكل جديد ومبتكر، بحيث تكون التكنولوجيا مفتاحاً لنجاحنا وخدمة لعملائنا وليس فقط ترشيداً للإنفاق وضغطاً للتكاليف.

كما قمنا بتسريع رحلتنا الساعية لاستيعاب تكنولوجيا الفينتيك والبلوكشين القائمة على تسريع أعمال الدفع الالكتروني، من خلال إجراء التحويلات المالية بتكنولوجيا الريبيل جنباً إلى جنب مع خدمات السويفت عبر تطبيق نظام SWIFT-GPI.

كما قمنا بالفعل باتخاذ مبادرات كبرى، لاسيما بالنسبة لعملياتنا الداخلية بتبني حلول عالم الذكاء الاصطناعي واستخدام تطبيقاته، من خلال توفير محركات وروبوتات لاداء المهام الأكثر تعقيداً تسمح باتخاذ قرارات أسرع لعمليات بيع وشراء العملات، وتمكن من إدارة السيولة والعمليات اليومية على مستوى المجموعة بأسعار أفضل وبأعلى إنتاجية وكفاءة دون أي تدخل بشري من خلال تطبيق «KFHGlobal» لمنصة FX، والتي تسمح بتلبية احتياجات الأفراد والشركات من العملات الأجنبية، وتساهم في تحسين سرعة المعاملات مع التسعير في الوقت نفسه، وإتاحة المجال لموظفينا للتفرغ والتركيز على تعزيز جانب المبيعات.

وقد تبنت مجموعة "بيتك" خلال العام تنفيذ مبادرات عديدة تضع في اعتبارها التكنولوجيا المالية والتوجه إلى القنوات المصرفية الإلكترونية، وهو ما تظهره مؤشرات القنوات الرقمية في "بيتك" التي ارتفعت إلى 142 مليون عملية خلال العام مدفوعة بزيادة العمليات المصرفية عبر تطبيق "بيتك" في الهواتف الذكية بنسبة 4.9% لنفس الفترة وارتفاع معاملات "بيتك" أون لاين وأجهزة الصرف الآلي والرسائل الالكترونية بمعدلات استثنائية تصل إلى 13.7% عن عام 2018.

وواصل "بيتك" القيام بدور رئيسي عبر خدماته المصرفية للشركات في تمويل صفقات ومشاريع ضخمة، مكنت من توسيع علاقاته التجارية مع كبار العملاء من الشركات في جميع القطاعات، وذلك في ظل بيئة أعمال تنافسية للغاية. فعلى المستوى المحلي قام "بيتك" بدور المنظم الرئيسي لصفقة تمويل مجمع لصالح مؤسسة البترول الكويتية بمبلغ 350 مليون دينار، وعلى المستويين الإقليمي والدولي شارك بيت التمويل الكويتي - تركيا بتمويل مشروع طريق مرمرة السريع في تركيا بالدولار الأمريكي بإجمالي مبلغ وقدره 60 مليون دينار كويتي، وهو ضمن تمويلات مقدمة من قبل عدد من مصارف ومؤسسات مالية عالمية مختلفة.

ولقد حافظ بيت التمويل الكويتي على مركزه كصانع سوق في سوق الصكوك الثانوي، كما شارك أيضاً في العديد من الإصدارات الأولية لصكوك مصدرة من حكومات دول مجلس التعاون وغيرها من مؤسسات مالية وشركات ذات ملائمة مالية متينة. كما شارك "بيتك" في إصدارات نوعية من خلال الصكوك الخضراء صديقة البيئة Green sukuk حيث أن هذه الإصدارات تعكس التوجه العالمي نحو التنمية المستدامة. وحافظ "بيتك" على الصدارة للسنة الخامسة على التوالي كمتداول رئيسي في السوق الأولي لإصدارات صكوك المؤسسة الدولية لإدارة السيولة من بين 11 متداول رئيسي عالمي وإقليمي. وفي مجال إدارة الأصول استطعنا ولله الحمد تعزيز أرباح استثماراتنا بعد جهود استمرت على مدى خمسة أعوام مضت من خلال شركة "بيتك" كابيتال، وإعادة هيكلة استثماراتنا وتحسين جودة أصولنا، وطرح العديد من الصناديق الاستثمارية مثل صندوق كسب للتكنولوجيا المالية، وصندوق ريت للعقارات الذي يتداول في بورصة الكويت لأول مرة مما أدى إلى تحسين معدلات كفاية رأس المال. وهذا كله يتوافق مع استراتيجيتنا للتركيز على الأعمال البنكية وتنمية الأعمال المصرفية الإسلامية الأساسية.

كما قامت شركة "بيتك للتداول" بإطلاق تطبيق جديد يحتوي على المزيد من الخصائص المتطورة والمتقدمة التي ستساعد المستخدمين على اتخاذ قرارات التداول. وقد استمرت مجموعة "بيتك" في المحافظة على دورها الريادي المتقدم كمنظم موثوق به للصكوك سواء للحكومات أو للشركات على المستوى العالمي. ويحتل "بيتك" حالياً المركز السادس عالمياً وفقاً لمؤشر بلومبيرج لمصدري الصكوك العالمية. وقد قامت شركة "بيتك كابيتال" خلال عام 2019 بقيادة عملية ترتيب الصكوك السيادية للدول والبنوك والشركات. كما ساهمت في صفقة إصدار صكوك تبلغ قيمتها 2 مليار دولار أمريكي للحكومة التركية، وفي صفقة تبلغ قيمتها مليار دولار أمريكي لحكومة الشارقة.

وعلى المستوى الإقليمي قامت شركة "بيتك كابيتال" أيضاً بدور المنظم الرئيسي لصفقة إصدار صكوك لأول مرة من قبل شركة الاتصالات السعودية بحوالي 1.3 مليار دولار أمريكي. إضافة إلى ذلك قامت الشركة بقيادة وتنظيم صفقات صكوك لبنك أبوظبي الأول وبنك دبي الإسلامي وبنك الكويت الدولي وبنك الشارقة الإسلامي. كما قامت الشركة أيضاً بالقيام بدور المستشار لصفقة مالية كبرى بقيمة 6 مليار ريال سعودي لمشروع عقاري ضخم في المملكة العربية السعودية.

ونحن إذ نلتزم بتحقيق عائد متميز للمساهمين على المدى الطويل، فإن مجلس الإدارة يوصي الجمعية العمومية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 20% وتوزيع أسهم منحة بنسبة 10% وذلك في ضوء ماتم من توزيع عائد على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير كما هو موضح فيما يلي:

أرباح المودعين

نوع الحساب	2019	2018
الوديعة الاستثمارية "الخماسية"	3.120 %	3.125 %
الوديعة الاستثمارية "المستمرة"	2.620 %	2.625 %
الوديعة الاستثمارية "السدرة"	2.075 %	2.100 %
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 12 شهراً	2.475 %	2.500 %
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 6 أشهر	2.150 %	2.300 %
الخطط الاستثمارية طويلة الأجل	2.100 %	2.125 %
حساب التوفير الاستثماري	0.800 %	1.250 %

وخلال العام حصلنا على أكثر من عشر جوائز مصرفية متميزة، كان أبرزها أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم 2019، وأفضل مؤسسة مالية إسلامية في الشرق الأوسط وأكثر مؤسسة مالية إسلامية أماناً في منطقة الخليج لعام 2019 من "غلوبال فاينانس" وأفضل بنك في الكويت لعام 2019 من يورو موني.

وبقي سهم "بيتك" ضمن مكونات مؤشر فوتسي راسل للأسواق الناشئة لبورصة الكويت منذ إنشاء هذا المؤشر في العام الماضي، وبقي أيضاً في مقدمة أسهم السوق الأول منذ إنشائه في بورصة الكويت، وقد عكس التقييم الائتماني الذي منحته وكالات التصنيف العالمية لـ "بيتك" مكانته الرائدة وصدارته للبنوك الإسلامية حول العالم، فقد حافظ على مؤشرات المتميزة من خلال تقييم إيجابي مرتفع كما يلي:

MOODY'S

FitchRatings

A1	A+	بعيد المدى
P-1	F1	قصير المدى
إيجابية	مستقرة	نظرة مستقبلية

وفي عام 2019 كان اهتماماً منصباً على تطوير مواردنا البشرية، واستمرت مجموعة "بيتك" في تجاوز أهداف مبادراتها الاستراتيجية للموارد البشرية حيث ظلت متطلبات توظيف العمالة الوطنية نقطة التركيز الرئيسية على جميع المستويات. وواصل "بيتك" - الكويت تحقيق نسب متقدمة في التوظيف، حيث أننا نقوم بتوظيف أكبر عدد من الموظفين الكويتيين على مستوى الصناعة المصرفية والمالية في الكويت. ومازال فريق استقطاب المواهب لدينا يعمل على جذب المواهب الوطنية الشابة والحفاظ عليها مع العلم بأن ما يزيد عن 98% من الموظفين الجدد لعام 2019 هم من الكويتيين. إضافة إلى ذلك فقد قمنا وبكل نجاح بإطلاق برنامجي (فرصة) هذا العام، حيث ركز آخرهما بشكل محدد على خريجي تكنولوجيا المعلومات وبذلك تمكن من بناء قدرات إضافية في مجال تكنولوجيا المعلومات والتطور الرقمي لـ "بيتك". إن العلاقات الاستثنائية التي تربط "بيتك" بموظفيه تواصل النمو والتطور كما أظهرته نتائج استبيان الارتباط الوظيفي لعام 2019. وقد حققنا نمواً في نتائج الاستبيان خلال السنوات الثلاث الماضية من 73% إلى 81% مما يعد مؤشراً جيداً على النجاح الذي يشهده موظفونا وخاصة في أدائهم على المستوى الفردي والجماعي وعلى مستوى التطور المهني أيضاً.

نجحت جهود الموارد البشرية في "بيتك" - الكويت هذا العام في إطلاق مبادرة عام العافية للموظفين وذلك من خلال مساعدتهم في تحقيق التوازن بين أهداف الصحة المهنية وأهدافهم الشخصية والذي كان له أثر كبير على الارتباط الوظيفي والصحة المؤسسية.

كما استمر فريق الموارد البشرية في التركيز على خطة التعاقد الوظيفي وتحديد وتطوير الموظفين ذوي الإمكانيات العالية، وواصلنا الاستثمار بشكل كبير في تطوير المواهب لدينا هذا العام. وتعتبر كلية هارفارد للأعمال وIMD وINSEAD وكلية IE للأعمال أمثلة على بعض المؤسسات الرائدة التي ساهمت في تطوير قادتنا عام 2019.

ومع استمرارنا في تطوير وبناء قادة المستقبل لـ "بيتك" وقطاع الخدمات المالية بشكل عام فإننا ممتنون للأداء الجيد في عام 2019 وكلنا ثقة بأننا نقوم بإعداد موظفينا لضمان الأداء المستدام خلال السنوات القادمة.

وتأكيداً لدوره النابع من مسؤوليته الاجتماعية، واصل "بيتك" في عام 2019 المشاركات الفاعلة في رعاية ودعم ومساندة وتمويل المبادرات الوطنية والإنسانية والثقافية والمهنية والاقتصادية والعلمية، كما كان شريكاً مميزاً في العديد من الفعاليات والأنشطة، لعل من أبرزها؛ دعم جهود كافة شرائح المجتمع ولإسما شريحة الشباب، والشراكة الاستراتيجية مع كلية العلوم الإدارية في جامعة الكويت ومركز التميز في الإدارة والمشاركة في المعرض الوظيفي الذي يستعرض خلاله برنامج فرصة الوظيفية المصمم لدعم واستقطاب وتدريب الخريجين الجدد.

وقد تم خلال عام 2019 تنفيذ عدة مبادرات استراتيجية لكل من إدارة البحوث والاستشارات الشرعية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة، تهدف إلى تعزيز نشاط الرقابة الشرعية للبنك، وتلبية متطلبات الحوكمة الشرعية لبنك الكويت المركزي، والمواكبة مع الاستراتيجية العامة للبنك، وتشمل تلك المبادرات أتمتة بعض إجراءات المراجعة الشرعية والتدقيق الشرعي، وتطوير آلية جمع الموافقات والملاحظات الشرعية بما يسهل الرجوع إليها من قبل الإدارة والجهات ذات العلاقة، ونشر المعرفة والثقافة الشرعية بين العملاء والموظفين. كما واصل جهوده في التوعية الاقتصادية من خلال نشر تقارير نوعية متخصصة وإفصاحات تحليلية ربع سنوية.

وفي عام 2019 قمنا بتوسيع برامجنا ومشاركتنا في بناء المجتمع المحلي وتميمته، وتحملت المجموعة دعم العمالة الوطنية الكويتية بأكثر من نحو 4 مليون دينار خلال العام، فيما أنفق "بيتك" حوالي 8 مليون دينار كويتي في مصارف الزكاة بلغ منها نحو 5.2 مليون دينار زكاة للغارمين من الكويتيين وحوالي 476 ألف دينار لزكاة الأرباح وفقاً للقانون، مساهمة منه وإيماناً بأهمية فريضة الزكاة وتوجيهها إلى مصارفها الشرعية التي تخدم المجتمع وتبرز الجانب الإنساني لأعمالنا، وبذلك يصل الإنفاق في هذا المجال إلى نحو 12 مليون دينار من أموال الزكاة وخدمة المجتمع.

إننا نسعى دوماً نحو التميز وهنا نود أن ننتهز هذه الفرصة للتقدم بالشكر إلى كل مساهميننا وعملائنا على دعمهم المستمر، ولدينا الثقة أن نستمر إن شاء الله في تحقيق عوائد مجزية للمساهمين والمودعين. كما ننتهز هذه الفرصة لشكر موظفي المجموعة وكذلك أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لما قدموه من جهد متواصل وعمل بناء.

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

والله ولي التوفيق،،،،



حمد عبد المحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة





أعضاء مجلس الإدارة



السيد / حمد عبدالمحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014

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

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

يملك 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 لإدارة 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

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية

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

يشغل حالياً منصب المدير العام لشركة عبدالعزيز النفيسي للتجارة العامة.

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

شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات 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 / نورا الرحمن عابد

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

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

عُين عضواً في مجلس إدارة "بيتك" ماليزيا منذ عام 2017، كما عُين رئيساً لخدمات التدقيق في مكتب Ernst & Young في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1999، ويتمتع بخبرة واسعة تصل إلى 40 عاماً.

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

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

يشغل حالياً عضوية مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وعضوية مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في بنك ميزان الذي يعد من أكبر البنوك في باكستان، كما يشغل حالياً عضوية مجلس إدارة شركة أركابيتا 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.

يشغل حالياً منصب مدير عام هيئة مشروعات الشراكة بين القطاعين العام والخاص.

يملك خبرة مهنية في المجال الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد العديد من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب رئيس مجلس الإدارة وعضو في مجلس إدارة العديد من الشركات الرائدة منها ما هو داخل الكويت حين كان رئيساً لمجلس إدارة الشركة الكويتية لتطوير المشروعات الصغيرة منذ عام 2005 وحتى عام 2011. و منها 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 عبدالعزيز المريخي

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2018
عضو لجنة التدقيق والالتزام، وعضو لجنة الاستثمار



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

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

يملك خبرة مهنية في المجال الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد العديد من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب رئيس مجلس إدارة شركة فرح المغرب (المجموعة المغربية الكويتية للتنمية سابقاً) منذ عام 2015 وحتى عام 2018، ومنصب عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 2012 وحتى عام 2018. كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الباكستانية الكويتية للاستثمار منذ عام 2007 وحتى عام 2012، وتولى منصب عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار الكويتية المصرية منذ عام 2007 وحتى عام 2013. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة جروبو 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 / براك علي الشيتان

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2015
رئيس لجنة الحوكمة وعضو لجنة التشريعات والمكافآت وعضو لجنة التدقيق والالتزام



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

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

عمل نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة إدارة الأملاك العقارية (ريم) منذ عام 2015 وحتى عام 2016 وتولى منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للأوقفت منذ عام 2012 وحتى عام 2015. كما تقلد فيما سبق عدة مناصب رفيعة، منها عضو مجلس إدارة بنك الكويت المركزي ممثلاً عن وزارة المالية، كما كان عضواً في مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار وفي مجلس إدارة هيئة تشجيع الاستثمار المباشر.

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

السيد/ خالد سالم النصف

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

حصل على درجة البكالوريوس في التمويل من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة الكويت في عام 1995 كما حصل على دورات متخصصة في تحليل القوائم المالية من معهد البحوث الدولية.

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحاسبات منذ عام 2016، 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 عضو مجلس إدارة في الشركة الكويتية الرقمية للحاسبات منذ عام 2001 وحتى 2016.

**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، 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، وتشغل عضو مجلس إدارة شركة رساميل للاستثمار ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2012 وحتى الآن، كما تشغل فيها منصب رئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة المخاطر منذ عام 2015 وحتى الآن.

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



السيد / فهد علي الغانم

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة الاستثمار وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام

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

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011 وعضو مجلس إدارة في الشركة الكويتية لصناعة مواد البناء منذ عام 2004. كما يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة علي محمد ثيان 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 ممثلي وكلاء العالم لشركة مكلارين موتورز (ممثلي الشرق الأوسط) منذ عام 2010 وحتى عام 2015.

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

السيد / معاذ سعود العصيمي

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار

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

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



يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة فيحاء الدولية العقارية منذ عام 2017، كما عمل نائباً للمدير العام في شركة التجزئة العالمية منذ عام 2003، 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.

تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

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

فقد راجعنا واعتمدنا السياسات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات والأنشطة التي زاولها بيت التمويل الكويتي خلال عام 2019م. كما قمنا أيضاً بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام بيت التمويل الكويتي بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدت الهيئة (49) اجتماعاً خلال عام 2019، تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال إدارة البحوث والاستشارات الشرعية إجراء المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات وفقاً لقرارات الهيئة، كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من جميع العمليات العائدة لمعاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين والعملاء وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة إدارات البنك وشركائه 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 وشركائه التابعة لم يخالف أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، في جميع المعاملات التي عرضت علينا.

ومن خلال الإجراءات والخطوات التي اتبعتها 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 2019م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

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

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

رابعاً: تم تجنب الإيرادات التي لا تتفق مع قرارات الهيئة الشرعية للتخلص منها في أعمال خيرية.

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



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



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



فضيلة الدكتور / خالد شجاع العتيبي
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الأستاذ الدكتور / مبارك جزاء الحربي
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



فضيلة الدكتور / عصام عبد الرحيم الغريب
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

التاريخ 5 جمادى الأولى لعام 1441هـ

الموافق 31 ديسمبر لعام 2019م

أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق 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.

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

وعميد سابق لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، ومدير جامعة الكويت بالإنابة، وعضو هيئة التدريس فيها.



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 والرقابة الشرعية



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

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

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

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

فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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

فضيلة الدكتور/ عصام عبد الرحيم الغريب

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014 . عضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت .

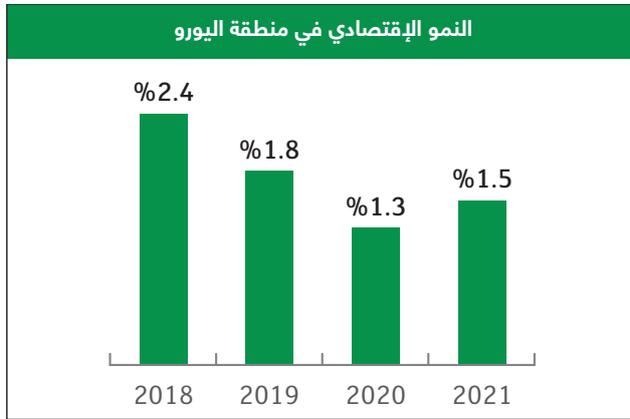
شغل منصب العميد المساعد بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت سابقاً . كما شغل منصب عضو اللجنة العليا للعمل على استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية سابقاً .

التطورات الاقتصادية خلال عام 2019

أولاً: التطورات الاقتصادية العالمية

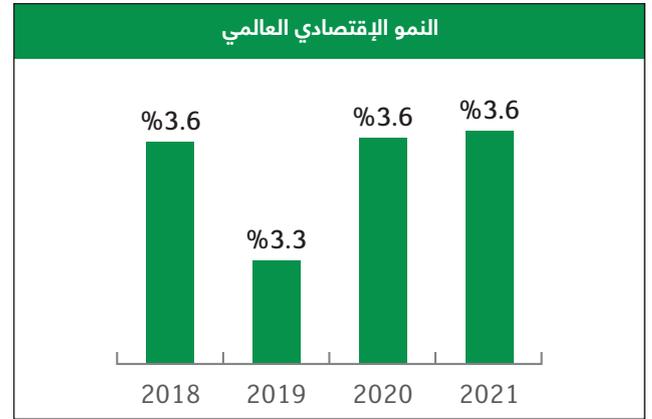
وفي منطقة آسيا والمحيط الهادي يتوقع أن يتراجع النمو إلى 5% في عام 2019 ثم يتحسن بشكل طفيف إلى 5.1% في عام 2020، وبرغم من أنها الأسرع نمواً في العالم حيث تشكل نحو ثلثي حجم النمو العالمي إلا أنه قد عانى النمو الاقتصادي فيها من حالات تباطؤ ملحوظة في المدى القريب، ومن تراجع ملحوظ في حجم التجارة والاستثمار، نتيجة التوترات التجارية القائمة بين الصين والولايات المتحدة، وحالة عدم اليقين بشأن "BREXIT" التي ستؤثر على صادرات تلك المنطقة، وتزايد المخاطر الجيوسياسية.

ساهمت عدة أحداث في أن يبدو النمو الاقتصادي العالمي خلال عام 2019 أقل قوة من العام السابق له، وبدأت المؤشرات أدنى في العديد من المناطق الجغرافية حول العالم، مدفوعة بتغيرات اقتصادية كبيرة أثرت على معدلات النمو، ووفق مؤشرات صندوق النقد الدولي يتوقع أن ينخفض النمو العالمي من 3.6% في عام 2018 إلى 3% لعام 2019، أي أدنى مستوياته خلال العشر سنوات الماضية منذ الأزمة المالية العالمية في 2008، فيما يتوقع تحسنه بشكل طفيف إلى نحو 3.4% في عام 2020.



المصدر: صندوق النقد الدولي

وقد فرضت كل هذه المؤشرات سيطرتها على الحد من النمو الاقتصادي لمنطقة الشرق الأوسط ووسط آسيا، إذ يتوقع أن يسجل النمو 3% لعام 2019 ثم يتحسن قليلاً إلى 3.4% في 2020 مقابل توقعات وصلت إلى 3.7% فيما قبل للعام 2019، ربما تلك المؤشرات مقبولة مقارنة ببعض مناطق أخرى، إلا أنه لا تخفى الاضطرابات الجيوسياسية في هذه المنطقة وآثارها على النمو الاقتصادي.



المصدر: صندوق النقد الدولي

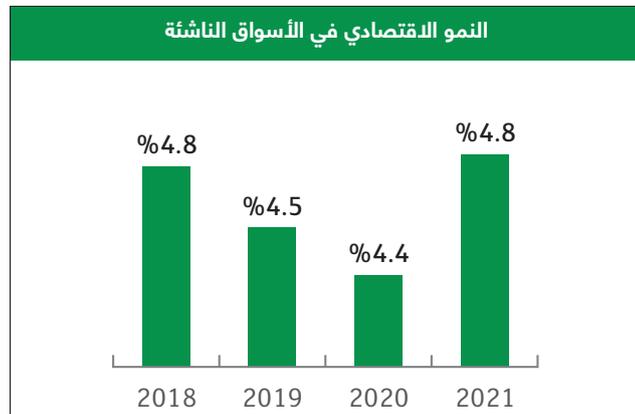
وتعكس تلك المؤشرات أداءً متواضعاً في العديد من الأسواق، في ظل غياب التعاون الاقتصادي والضعف المالي على المدى المتوسط، وانخفاض النمو والحروب التجارية وتقلبات أسعار السلع الأساسية ومعدلات الهجرة المتزايدة نتيجة التوترات السائدة في أجزاء كثيرة من العالم.

ففي منطقة أمريكا اللاتينية تباطأ النمو بشكل لافت ولا تزال حالة عدم اليقين وعدة متغيرات أخرى تشكل عقبة أمام النمو في تلك المنطقة، ويتوقع أن ينخفض النمو الاقتصادي في تلك المنطقة إلى معدلات متدنية تصل إلى ربع في المائة لعام 2019 مقابل نمو محدود سجل 1% في عام 2018، بينما قد يتحسن النمو إلى 1.8% في عام 2020 وفق توقعات صندوق النقد، وعانى النشاط الاقتصادي في أوروبا كبقية دول العالم من ضعف محركات النمو نتيجة أداء محدود في التبادل التجاري والتصنيع، وظهرت بوادر انخفاض الطلب المحلي ومؤشرات تواضع حجم الاستثمار، وانخفض النمو الاقتصادي المتوقع إلى 1.4% لعام 2019 فيما قد يتحسن قليلاً إلى 1.8% لعام 2020.



يتوقع أن يبلغ النمو كذلك في إنجلترا 1.2% في 2019 يتحسن إلى 1.4% في 2020، وما زالت تحيطها حالة عدم اليقين واستمرار تأجيل قرار في "BREXIT"، وهو ما سيؤثر بالتأكيد على كافة المؤشرات، حيث يتوقع تراجع النمو في الاتحاد الأوروبي إلى 1.5% في 2019 بعدما سجل 2.2% في 2018، ثم يواصل تراجعه مسجلاً نمواً أقل نسبته 1.6% في 2020.

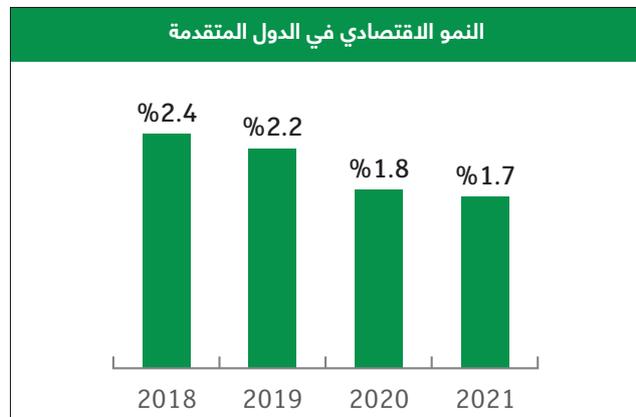
وفي الصين مازال نمو الناتج يسجل أعلى نسبة على مستوى العالم في 2019 وصلت إلى 6.1% يتوقع أن يتراجع قليلاً إلى 5.8% في 2020، أما الهند فيتوقع أن ينمو الناتج المحلي بنسبة 6.1% في 2019 ويرتفع إلى 7% أي أعلى مستوى في العالم بحلول عام 2020، وفي ماليزيا يتوقع أن يصل النمو إلى 4.7% في 2019 ثم ينخفض قليلاً إلى 4.5% في عام 2020 وهي أدنى من معدلات النمو المرتفعة في 2018 التي وصلت إلى 5.7%.



المصدر: صندوق النقد الدولي

ثانياً: الاقتصاديات المتقدمة والأسواق الناشئة

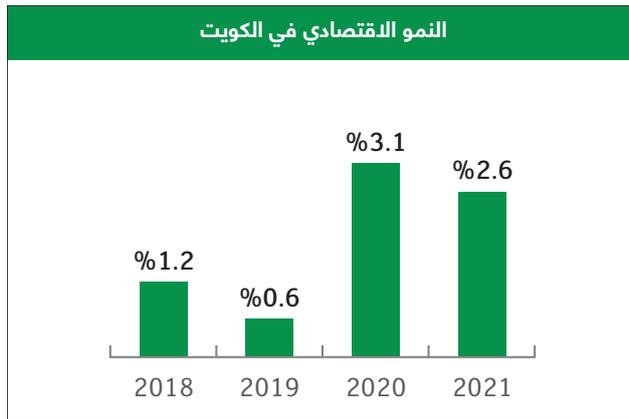
يتوقع أن ينخفض النمو الاقتصادي في الولايات المتحدة الأمريكية إلى 2.4% في عام 2019 بعد أن سجل 2.8% في عام 2018، كما يتوقع أن يواصل تراجعه إلى 2.1% في عام 2020، وفي منطقة اليورو يتوقع تراجع النمو إلى 1.2% في عام 2019 فيما يتوقع تحسنه إلى 1.4% في 2020، بينما في ألمانيا أعيد تعريف الناتج المحلي، ويتضمن مستوى ناتج أعلى وهو ما حد من معدلات النمو الاقتصادي هناك، وبالتالي يتوقع أن ينمو الناتج المحلي الألماني بنحو نصف في المائة طبقاً للأساس الجديد ويتوقع أن يتضاعف إلى 1.5% في 2020.



المصدر: صندوق النقد الدولي

ثالثاً: الشرق الأوسط ومنطقة الخليج العربي

يتوقع أن يسجل النمو في تركيا ربع في المائة في 2019 منخفضاً من 2.8% في 2018، فيما يتوقع أن يسجل معدلات زيادة ملحوظة حين ينمو بحدود 3% في 2020، وفي السعودية سجل النمو معدلات مرتفعة أي بنسبة 2.4% في 2018 فيما يتوقع أن يتراجع بشكل كبير إلى أقل من ربع في المائة في 2019 ثم يعود إلى الارتفاع حين يسجل 2.2% بحلول عام 2020، وفي قطر بحدود 2% ثم يرتفع إلى نحو 2.8% في 2020، وفي الإمارات يسجل النمو 1.6% لعام 2019 يتوقع ارتفاعه إلى 2.5% في 2020، وفي عمان ينمو الناتج المحلي بنحو طفيف خلال 2019 في حين يرتفع إلى 3.7% في 2020، وفي البحرين يسجل النمو 2% في 2019 يتوقع تحسنه إلى 2.1% في 2020. ويشهد النمو الاقتصادي مؤشرات إيجابية في مصر مع تحسنه من 5.3% في 2018 إلى 5.5% في 2019 ثم يرتفع إلى 5.9% في 2020.

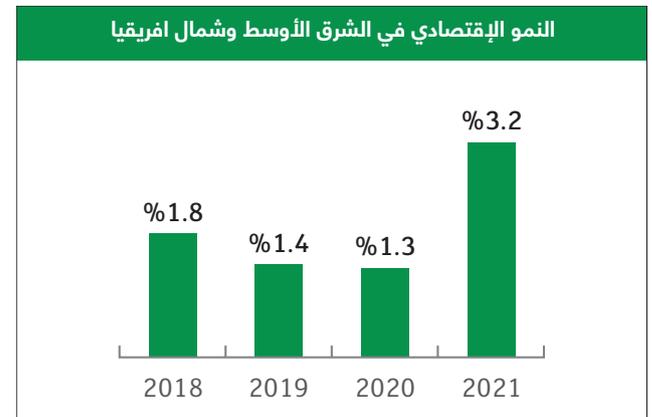


المصدر: صندوق النقد الدولي

إن دولة الكويت تتمتع بوضع مالي متين وباقتصاد قوي يمكنها من الحصول على تصنيفات ائتمانية مرتفعة، فقد أكدت وكالة موديز للتصنيف الائتماني على تصنيفها Aa2 لدولة الكويت مع نظرة مستقرة، كذلك ثبتت وكالة فيتش تقييماً AA مع نظرة مستقرة، ووكالة ستاندرد آند بورز AA مع نظرة مستقرة.

وقد جاء قرار بنك الكويت المركزي بتخفيض سعر الخصم في ظل سياسته الرامية لتعزيز الاستقرار المالي في الكويت، وقوة عملته المحلية، وجهوده الساعية نحو دعم النمو الاقتصادي المحلي والحفاظ على مؤشرات متوافقة مع قرارات مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، وقد انخفض سعر الخصم من مستواه البالغ 3% بواقع ربع نقطة مئوية إلى 2.75% في أكتوبر 2019، بعد تخفيض الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي أسعار الفائدة من 2% إلى 1.75% خلال إجتماعه في أكتوبر، وهي المرة الثالثة التي يخفض فيها الإحتياطي الفيدرالي سعر الخصم خلال عام 2019.

بلغ الإنتاج النفطي في الكويت وفق بيانات وحدة المعلومات الاقتصادية EIU في نوفمبر 2019 حوالي 2.7 مليون برميل في اليوم خلال العام 2018 فيما قد يتراجع بنحو طفيف وفق توقعاتها لعام 2019، في حين تتوقع أن يرتفع إلى حوالي 2.8 مليون برميل في 2020. وقد أغلق سعر برميل خام برنت مسجلاً 67.8 دولار للبرميل وفق بيانات الوكالة الدولية للطاقة في نهاية 2019 مرتفعاً 34% عن إغلاقه في 2018، ووفقاً لتوقعات رويترز يبلغ متوسط سعر البرميل 65 دولار في عام 2020.

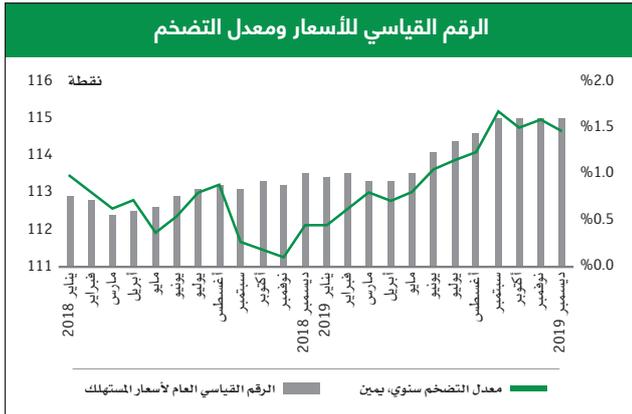


المصدر: صندوق النقد الدولي

رابعاً: مؤشرات الاقتصاد في دولة الكويت

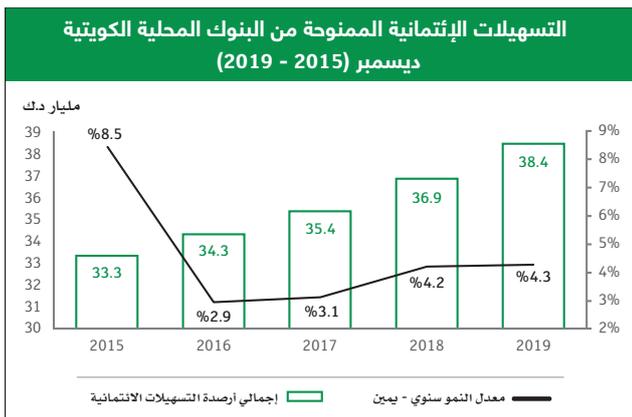
يتوقع أن يسجل النمو في دولة الكويت حدود 0.6% في عام 2019 بينما سيتحسن بشكل ملحوظ وفق توقعات صندوق النقد حين يسجل نمواً يتجاوز 3% في 2020، ويتوقع أن ينمو حجم الاستثمارات إلى 20% ثم إلى 21.2% من الناتج المحلي في 2019 و2020، ويتوقع أن يصل الميزان الجاري إلى 11.3 مليار دولار في 2019 ثم ينخفض قليلاً إلى 9.5 مليار دولار في 2020، أي سيسجل 8.2% في 2019 ثم 6.8% من الناتج المحلي في العام الذي يليه.

ارتفع مؤشر أسعار المستهلك في الكويت وفقاً لآخر بيانات الإدارة المركزية للإحصاءات مسجلاً 115 نقطة بنهاية 2019 نتيجة ارتفاع في أغلب مكونات الرقم القياسي العام، وبالتالي ارتفع معدل التضخم وفق آخر البيانات إلى 1.5% على أساس سنوي، مدفوعاً بمعدلات متفاوتة لمستويات الأسعار، باستثناء خدمات المسكن التي تراجعت 0.9% على أساس سنوي في 2019، في حين سجلت مستويات الأسعار في مكون النقل أعلى ارتفاع بين المكونات بنحو 4.5% على أساس سنوي.



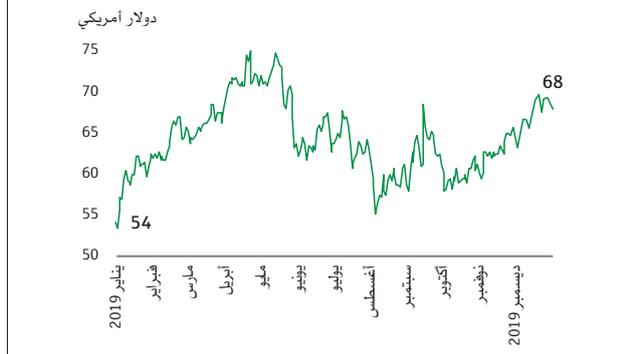
المصدر: الإدارة المركزية للإحصاء الكويتية، "بيتك"

ارتفع إجمالي الودائع وفق آخر بيانات بنك الكويت المركزي بنهاية 2019 على أساس سنوي بنسبة 0.3%، في مقابل ارتفاع الائتمان من البنوك الكويتية بنسبة أعلى قدرها 4.3%، وقد سجلت الودائع بنهاية 2019 نحو 43.6 مليار دينار في المقابل بلغت أرصدة التسهيلات الائتمانية نحو 38.4 مليار دينار. بالتالي تشكل أرصدة الائتمان نحو 88.1% من وداائع البنوك المحلية.



المصدر: بنك الكويت المركزي، "بيتك"

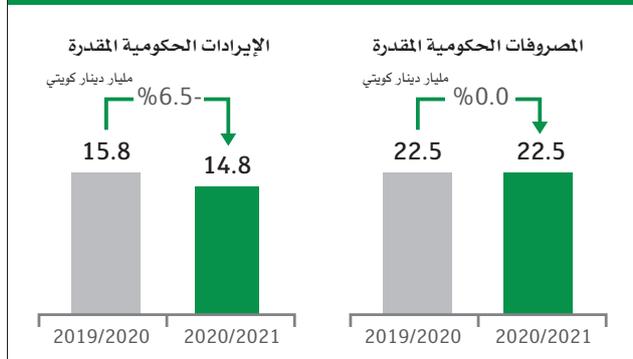
إغلاق سعر خام برنت



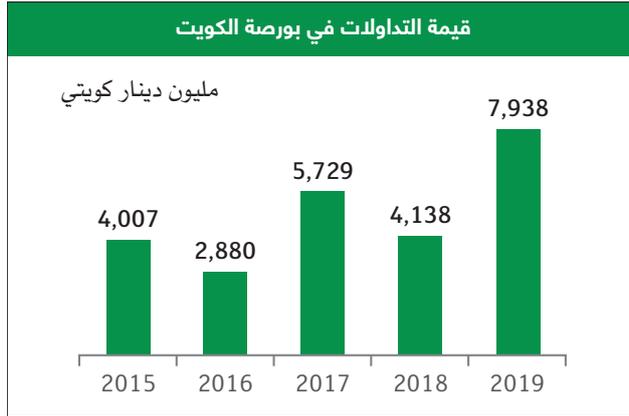
المصدر: الوكالة الدولية للطاقة، "بيتك"

وفقاً لتقرير وزارة المالية الكويتية في ديسمبر 2019 بلغت جملة الإيرادات المحصلة 12.7 مليار دينار في تسعة أشهر (أبريل حتى ديسمبر) من السنة المالية الحالية 2020/2019، وتصل الإيرادات المقدره لتلك السنة المالية بكاملها إلى نحو 15.8 مليار دينار مقابل إجمالي إيرادات فعلية بلغت 20.6 مليار دينار للمالي 2019 / 2018. وقد بلغت الإيرادات النفطية المحصلة في التسعة أشهر نحو 11.6 مليار دينار أي نحو 91.4% من جملة الإيرادات المحصلة، ويسجل متوسط سعر برميل النفط الكويتي نحو 64.3 دولار أمريكي خلال الشهور التسعة الأولى من السنة المالية الحالية 2020/2019، في الوقت الذي بلغت فيه الإيرادات غير النفطية المحصلة نحو 1.1 مليار دينار كويتي خلال التسعة أشهر الأولى من ميزانية 2020/2019، مقابل إيرادات غير نفطية قدرها 2.1 مليار دينار للسنة المالية 2019 / 2018. وبلغت جملة المصروفات الحكومية حوالي 11.9 مليار دينار لتسعة أشهر من ميزانية 2020، أي أن الموازنة في نهاية الشهر التاسع من السنة المالية الحالية قد حققت عجزاً بلغ نحو 2.3 مليار دينار كويتي، بعد خصم 10% من جملة الإيرادات لصالح إحتياطي الأجيال القادمة، فيما وصل العجز المالي للسنة المالية 2019 / 2018 إلى 3.3 مليار دينار بعد خصم احتياطي الأجيال القادمة.

الإيرادات والمصروفات الحكومية

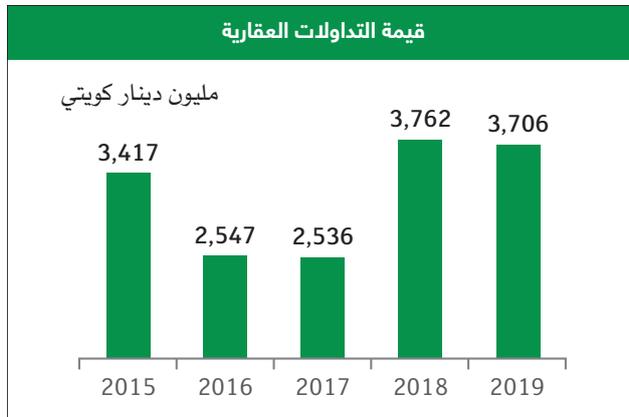


المصدر: وزارة المالية الكويتية، "بيتك"

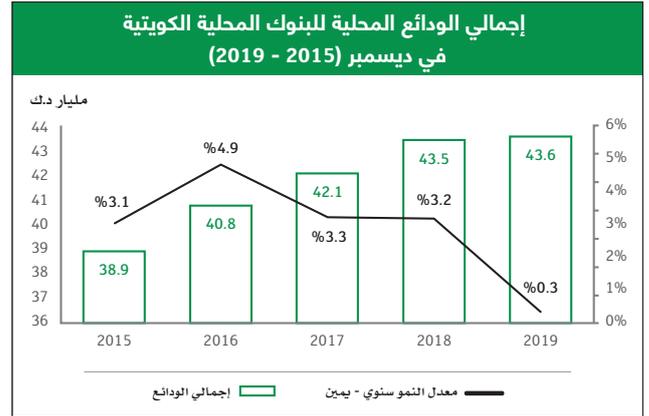


المصدر: بورصة الكويت، "بيتك"

استمر القطاع العقاري في مستوياته المرتفعة التي سجلها منذ بداية العام الماضي، ووفق آخر بيانات وزارة العدل الكويتية بلغت قيمة التداولات خلال 2019 أكثر حوالي 3.7 مليار دينار بنسبة انخفاض محدودة قدرها 1% عن نفس الفترة في 2018، مدفوعة بانخفاض في تداولات العقار الاستثماري والعقار التجاري في حين ارتفعت في السكن الخاص عن نفس الفترة، ويلاحظ ارتفاع حجم الطلب على العقارات متمثلاً في حجم التداولات العقارية إلى نحو 6.8 ألف صفقة في 2019 بزيادة 6% على أساس سنوي نتيجة زيادة عدد تداولات السكن الخاص والتجاري أيضاً في حين تراجع تداولات العقار الاستثماري لنفس الفترة.



المصدر: وزارة العدل الكويتية، "بيتك"



المصدر: بنك الكويت المركزي، "بيتك"

وقد جاء النمو السنوي الطفيف للودائع مدفوعاً بارتفاع ودائع القطاع الحكومي بنسبة 11.4% (755 مليون دينار)، في حين تراجع ودائع القطاع الخاص بنحو 1.7% (612 مليون دينار) على أساس سنوي.

وقد حققت 164 شركة مدرجة وفقاً لآخر بيانات في بورصة الكويت أعلنت نتائجها المالية عن الأشهر التسعة الأولى من 2019، أي 94% من عدد الشركات المدرجة البالغ 175 شركة، صافي أرباح يقدر بنحو 1.6 مليار دينار كويتي، أي بزيادة 4.4% مقارنة بمستوى أرباح الأشهر التسعة الأولى من عام 2018 البالغة نحو 1.5 مليار دينار كويتي، وذلك بعد استبعاد الشركات التي لم تعلن بعد عن نتائجها وتلك التي تختلف سنتها المالية، حيث زادت 5 قطاعات (من إجمالي 12 قطاع) من مستوى ربحيتها عند مقارنة أدائها مع أداء الفترة ذاتها من العام السابق، بينما انخفضت أرباح 7 قطاعات أخرى مقارنة بالفترة ذاتها من العام الماضي.

وكان أداء البورصة لافتاً وسط حالة من التناؤل الكبير على إثر ترقيتها إلى سوق ناشئة ما ساهم في جذب تدفقات نقدية أجنبية ضخمة، وكنيجة أيضاً لدخولها ضمن مؤشر MCSI مؤخراً، وسجلت خلال عام 2019 نشاطاً ملحوظاً مقارنة مع نفس الفترة من العام السابق حين أغلقت معظم المؤشرات الرئيسية على ارتفاع. وقد ارتفع المؤشر العام للبورصة حين سجل 6,282 نقطة في آخر يوم تداول لعام بنحو 24% على أساس سنوي، وارتفع مؤشر السوق الرئيسي إلى 4,911 نقطة بنحو 3.6% على أساس سنوي، وحقق مؤشر السوق الأولي أعلى ارتفاع بين المؤشرات الرئيسية بلغ نحو 32.4% على أساس سنوي حين أغلق عند 6,976 نقطة في نهاية 2019.

تخطت قيمة التداولات خلال عام 2019 نحو 7.9 مليار دينار بارتفاع نسبته 91.8% عن 2018. وارتفعت الكمية المتداولة إلى نحو 39 مليار سهم بنسبة 79.9% عن نفس الفترة. وبلغ عدد الصفقات نحو 1.5 مليون صفقة بنسبة ارتفاع 65.2%. وجاء هذا الأداء الإيجابي مدفوعاً من قطاع البنوك الذي أغلق مؤشره على ارتفاع بنحو 35.7% بنهاية 2019 على أساس سنوي، وقفز قطاع الاتصالات بنحو 25.8%، وارتفع قطاع العقار 21.7% وحقق قطاع الخدمات المالية مكاسباً بلغت نحو 15.8%، في حين تراجع أداء قطاع التكنولوجيا بنحو 34.3% وفق آخر بياناته وقطاع المواد الأساسية بنحو 21.7%.



كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة وأبرز إنجازات العام



على الرغم من المتغيرات الاقتصادية على الصعيد المحلي والدولي، إلا أن النتائج المالية أظهرت إيجابية الأداء المالي والإداري، انعكست على تميز استراتيجية "بيتك" وسياساته الفعالة في تحقيق استقرار أدائه والحفاظ على مركزه المالي، وبناء القيمة لمساهميّه وتعزيز مكانته، والاستمرار في تحقيق عوائد مجدية ومتنامية على المدى الطويل.

ورغم ماتمثلة الضغوط التنافسية من تحد يومي، فإن كفاءة العاملين في "بيتك" وقدرتهم على التكيف مع اتجاهات السوق، والعمل على اتخاذ القرارات السليمة وتقديم الخدمات والحلول المطلوبة للعملاء، قد منحنا القدرة على تطوير أنظمة العمل، واغتنام الفرص الناشئة من التحديات التي نواجهها، ومكن من مواصلة تحسين سلسلة خدماته ومنتجاته، والاستثمار في مجالي الابتكار والاستدامة، وهو ما يبدو في خدمة عملائه بشكل أفضل من أي وقت مضى، وسيؤدي إن شاء الله إلى تعزيز نموه في المستقبل.

وجاء عام 2019 حافلاً بالإنجازات منذاً لاستراتيجية "بيتك" التي تواصل مسيرته الرائدة وأن يكون الاختيار الأول دوماً، وتعتمد الاستراتيجية لتحقيق ذلك على أربعة محاور، أولها التركيز على العملاء من خلال تبني ثقافة خدمة العميل كأولوية أولى وجعل تجربته مع "بيتك" ثرية وممتعة، أما المحور الثاني فهو الابتكار، عن طريق تطوير خدمات ومنتجات رقمية وحلول حديثة ومتطورة تلبى احتياجات وتطلعات العملاء وتحسن كفاءة وفعالية قنوات تقديم الخدمة، مع التركيز على القنوات الرقمية بشكل خاص، أما الثالث فيركز على الإنتاجية للنهوض بمستويات الاداء وتعظيم الموارد المتاحة واستخدام موارد جديدة، ويركز المحور الرابع على تأسيس ثقافة إدارية ذات كفاءة وفعالية تعتمد على أفضل الممارسات المهنية. لقد استمر النمو خلال الخمس سنوات الماضية وفقاً للسياسات النقدية والإشرافية التي تبناها بنك الكويت المركزي لتحقيق استقرار ونمو القطاع المصرفي الكويتي، وواكب هذا التحسن مسار التحول الاقتصادي الذي تشهده الكويت والرؤية التتموية لعام 2035، وما تحمله من خارطة طريق اقتصادية طموحة، بالتركيز على القطاعات التي أولتها الرؤية اهتماماً خاصاً ولاسيما القطاع المالي.

كما يستمد "بيتك" قوته من قاعدة عملاء مخلصين ومن يثقون فيه، ومضى "بيتك" بخطوات ثابتة وراسخة للحفاظ على تلك الثروة، وتعزيز معايير وممارساته بما يحقق أرقى مستويات الخدمة المصرفية.

أما على صعيد الاداء وبلغه الأرقام، فقد عكست النتائج المالية لعام 2019 نجاحات البنك في مواصلة مسيرة الإنجاز والنمو، وتمكنا من تحقيق نمو في صافي الأرباح الخاصة بالمساهمين بنسبة 10.4% بإجمالي مبلغ 251 مليون دينار كويتي لعام 2019، وذلك من خلال الإدارة الفعالة لتتمية الموارد وترشيد النفقات، مع تحقيق نمو في مختلف قطاعات العمل حيث ارتفعت محفظة التمويل بنسبة 1.6% لتبلغ 9.3 مليار دينار، وارتفعت موجوداته إلى حدود 19.4 مليار دينار وزادت ودائع العملاء بنسبة 15% حيث بلغت 13.6 مليار دينار، ونتج عن هذا النمو أيضاً ارتفاعاً في إيرادات التمويل إلى 931.6 مليون دينار بنسبة زيادة 8.1%، بالإضافة إلى زيادة صافي إيرادات التشغيل إلى 510.1 مليون دينار بنسبة زيادة 12.5%.

خدمات مصرفية متكاملة

يقدم "بيتك" مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، ويقوم بتمويل كافة الأنشطة والمشاريع التجارية والصناعية، والعقارية ومشاريع البنية التحتية، عبر تواجده المدروس في الكويت التي يغطيها 62 فرعاً مصرفياً، ومن خلال شبكة فروع في "بيتك" تركيا البالغة 430 فرعاً، و"بيتك" البحرين التي تصل إلى 9 فروع، وفي ماليزيا من خلال 14 فرعاً، وكذلك في ألمانيا عبر 5 فروع مصرفية، ومن خلال شركة "بيتك كابيتال" المملوكة بالكامل يوفر مجموعة متنوعة من خدمات إدارة الأصول المصرفية الاستثمارية، وخدمات الوساطة في أسواق المال، بالإضافة إلى مجموعة واسعة من خدمات الاستثمار والصناديق الاستثمارية، ويمارس البنك نشاطه عبر بناء إداري متكامل ووحدات تشغيلية نشطة تؤدي خدماتها الرئيسية بكفاءة وتميز.

الخدمات المصرفية للأفراد

قام قطاع المصرفية للأفراد بالعديد من المبادرات والإنجازات كان لها أثراً فعالاً في تحقيق أهداف "بيتك" ورفع إنتاجيته وجذب عملائه، فعلى صعيد أجهزة الصرف الآلي يتمتع "بيتك" بشبكة واسعة تتألف من أكثر من 1,250 جهازاً منتشرة في البلاد التي يعمل فيها "بيتك"، وانصب الاهتمام على زيادة كفاءة هذه الشبكة وفعاليتها، حيث تطورت خدماتها وياتت أكثر آلياته وديناميكية لتشمل الإيداع النقدي بدون بطاقة، وأضحت أكثر عصرية وجاذبية، اعتمدت على تصميم شاشات بحلة جديدة وإمكانيات حديثة تمكن العميل من فتح حساب عبر الصراف الآلي وطباعة دفاتر الشيكات وفتح حساب الذهب وبيعه وشراؤه كذلك. كما حقق "بيتك" المركز الأول في الكويت من حيث نمو محفظة أجهزة نقاط البيع، وجاء الأعلى في السوق من خلال زيادة 1,182 جهازاً استحوذت على 24% من نمو السوق.

وسعيًا نحو تحسين تجربة العملاء وزيادة ولائهم، وبما يخدم ويعزز ثقتهم ويزيد من المزايا التنافسية التي يحصلون عليها، لتشمل مجموعة أكبر من الخدمات والمنتجات، طورنا برنامج تجربة العملاء الجديد طبقاً لنتائج العديد من البحوث والدراسات، الساعية نحو الوقوف على مدى رضاهم بشكل يومي، وبمكّن تجميع ملاحظات العملاء بشكل يومي مع إرسال نتائجها لكافة القنوات المصرفية الرئيسية من التطوير والتحسين المتواصل، من خلال الفروع ومركز الاتصال وتطبيقات الهاتف والخدمات المصرفية الإلكترونية وأجهزة السحب الآلي، بالإضافة إلى مراقبة ما يزيد عن 40 مقياساً من بيانات "بيتك" تؤثر على تجربة العملاء (مثال: زمن الانتظار - السرعة... الخ) مع تبني معايير جديدة شهرياً، ومن ثم القيام بإجراءات التطوير والتحسين بالتعاون مع الإدارات المعنية، فتلك الآراء التي نستقبلها مثل المورد المتدفق يأتي بطريقة مباشرة وبكل وضوح. من ناحية أخرى أعيد تجديد برنامج (أنا أهتم) مع التركيز على برنامج التحول الثقافي من خلال مؤشر التقييم الثقافي الداخلي (مركز باريت للقيم)، وبتطبيق برنامج خدمات الأفراد الشامل بخصوص تعزيز وعي الموظفين بالتركيز على العميل من خلال ورش العمل ودراسة الحالات الفردية للعملاء.

وانسجماً مع استراتيجية التوسع على صعيد الفروع والمعارض قام "بيتك" بافتتاح معرض السيارات في منطقته الشويخ في مايو 2019، ويعد أكبر وأحدث معرض للسيارات في الشرق الأوسط بمساحة إجمالية 38 ألف متر مربع، وصالة عرض بمساحة 17 ألف متر مربع تستوعب ما يصل إلى 200 سيارة، لأكثر من 20 وكيل للسيارات و30 علامة تجارية من سيارات ودراجات نارية وقوارب.

الخيارات الرقمية ومستقبل المدفوعات

أظهر "بيتك" قدرته وحرصه على التكيف والمرونة والريادة والتميز والابتكار في مجال تكنولوجيا المعلومات، من خلال استراتيجية طموحة وخطط متنوعة تتفاعل خلال العامين الأخيرين مع التغييرات في وسائل التواصل والتسويق والعمل نتيجة التطور والابتكار التكنولوجي، وأصبحت تكنولوجيا المعلومات العمود الفقري لدينا في "بيتك".

لقد شكلت الاستراتيجية الرقمية التي اعتمدها "بيتك" أحد العناصر الرئيسية في خطة التحولات التي شهدتها البنك قبل نحو 5 سنوات عبر ثلاث مراحل: الأولى امتدت ما بين عامين إلى ثلاثة أعوام، وركزت على بناء قاعدة أساسية تمهد لمستقبل رقمي، من خلال عدة عناصر: الأول، تغيير الثقافة الداخلية السائدة عبر وضع رضا العملاء في مقدمة الاهتمام في مختلف قنوات التوزيع، ومراكز خدمة العملاء، والمبيعات المباشرة. والثاني، تبسيط الإجراءات الداخلية وجعلها أكثر سلاسة وأقوى فاعلية. والثالث، اعتماد التكنولوجيا الحديثة في كافة المجالات مع أنظمة مواكبة لها في أنشطة التسويق وغيرها. أما المرحلة الثانية فركزت على إطلاق خدمات رقمية فورية تتناسب مع متطلبات جيل الألفية، وهو ما تُرجم في تطوير منصة إلكترونية متكاملة ومتعددة الوسائط في المرحلة الثالثة.

وقد نجحت جهود المجموعة بكفاءة في تلبية حاجات العملاء عبر الحلول المصرفية الرقمية والإلكترونية، وهو ما تظهره مؤشرات تلك المعاملات في "بيتك" التي ارتفعت إلى أكثر من 372 مليون عملية مصرفية رقمية والإلكترونية خلال عام 2019 بزيادة قدرها 24% عن عام 2018، مدفوعة ببدء لافت وإقبال كبير من العملاء على الموقع الإلكتروني لـ"بيتك" تضاعف عددها في عام 2019 إلى حوالي 27 مليون عملية مقارنة بحوالي 9 مليون عملية في عام 2018.

وقد ساهمت جهود التطوير والتحسين المستمر للخدمات المصرفية الرقمية من خلال تطبيق "بيتك" أونلاين في إنجاز أكثر من 150 مليون عملية خلال عام 2019 أي بزيادة كبيرة قدرها 28% عن عام 2018، ومكنت من إجراء نحو 680 ألف عملية تحويل مصرفي بزيادة 13% لنفس الفترة، كما ارتفع حجم معاملات أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع والرسائل النصية إلى 192 مليون عملية بزيادة 12% مدفوعة بزيادة عمليات نقاط البيع بنسبة 10% وارتفاع ملحوظ لخدمة الرسائل النصية القصيرة بنسبة 28% مقارنة بعام 2018، في الوقت الذي بلغت فيه المعاملات المصرفية من خلال أجهزة الصرف الآلي المنتشرة حوالي 27 مليون عملية في عام 2019، ونجح نظام الاستجابة الصوتية التفاعلية خلال العام من الرد على نحو 192 ألف عميل، وتمكن العملاء من إجراء حوالي 135 ألف عملية باستخدام بطاقات "بيتك" الائتمانية أي بزيادة 3% عن عام 2018.

KFH Go

ترجم "بيتك" أحد عناصر رؤيته الجديدة في الخدمات الرقمية عبر إطلاق "KFH Go" ليكون بمثابة علامة جديدة لشبكة فروع رقمية بالكامل في خطوة تعد الأولى من نوعها بين البنوك الكويتية، وأصبح لديه 12 فرعاً ذكياً، مزودة ببنية تحتية متطورة كأجهزة XTM التي تمكن العميل من التواصل المباشر مع موظفي الخدمة الهاتفية. وأصبح 80% إلى 90% من الخدمات المصرفية يمكن إتتمامها من خلال الفروع الرقمية، ومن بينها طباعة دفاتر الشيكات وبيع وشراء الذهب وإيداع الأموال دون استخدام بطاقة الصرف الآلي وفتح شرائح محددة من الودائع، بل واستلام سبائك ذهبية.

وقد أحرز "بيتك" نقلة نوعية في مجال مستقبل المدفوعات وخيارات الدفع من خلال الخدمة الجديدة ("بيتك" للدفع) والتي تعتبر طريقة سريعة وسهلة لتلقي المدفوعات إلى الحساب البنكي من خلال بوابة دفع شركة كي نت مباشرة. وكذلك خدمة "بيتك" لتأجيل الدفع، كما تم طرح خدمة الكترونية تتيح للعميل تأجيل شهر من أقساطه، ويمكن للعميل تغيير موعد الأقساط عبر "بيتك" أونلاين أو عبر تطبيق "بيتك" للهواتف الذكية، مع خدمات تحويل أرباح الأسهم إلكترونياً إلى شركة المقاصة والتحويل الدولي الفوري، وإيداع الشيكات وإنشاء خطة استثمار طويلة الأجل و طلب براءة ذمة كذلك.

خيارات رقمية من "بيتك" البحرين

وقد شهد عام 2019 إطلاق "بيتك" البحرين لمنصة رقمية جديدة من خلال تطبيق "KFH JAZEEL" للخدمات المصرفية لتحقيق النمو في عدد العملاء ومحفظة الودائع، يمكن من خلالها للعميل دون زيارة الفرع فتح حساب التوفير الاستثماري وحسابات "البشارة" وحسابات "الوكالة"، وإصدار بطاقات ائتمان فورية والحصول عليها من الفرع الذي يرغب فيه، والموافقة الفورية المشروطة من خلال خدمة التمويل الشخصي (تمويلي) المرتبطة بالتقييم الائتماني، وتحويل الأموال (داخلياً ودولياً)، وتعبئة رصيد حسابه باستخدام البطاقات المدنية وإدارة الحساب ودفع بطاقات الائتمان، ولم تقتصر الخدمات والحسابات المقدمة للمقيمين في البحرين فقط، لكنها تشمل أيضاً جميع مواطني دول مجلس التعاون.

خيارات رقمية من "بيتك" تركيا

وفي إطار تحقيق التكامل بين أطراف المجموعة فقد تم إطلاق خدمة طلب فتح حساب مصرفي في "بيتك" تركيا، وتسمح هذه الخدمة لعملائنا من شرائح محددة بتقديم طلب فتح حساب مصرفي من الكويت عبر الإنترنت دون الحاجة لوجودهم في تركيا. كما يمكن للعميل السحب من حسابه بالكويت خلال تواجه في تركيا، وتم طرح خدمة ادفع في الكويت واستلم السيارة في الخارج، لتصبح هذه الخدمة مقدمة في 4 دول (مصر، المملكة الأردنية الهاشمية، الولايات المتحدة، تركيا) تلبية لاحتياجات شرائح متعددة من العملاء ومواكبة لنمو حجم التعاملات مع السوق التركي.

وقد شهد العام جهوداً حثيثة لتطوير وتحديث موقع سنين بنك Bankan Senin التابع لـ "بيتك" تركيا وتحديث موقعه على شبكة الإنترنت، وإصدار تطبيق جديد، يشتمل على "برنامج نجوم" لتعزيز ولاء العملاء، وحاز الموقع على جائزة أفضل تصميم في تركيا.

وفي تركيا شهد عام 2019 إطلاق العديد من الخدمات الرقمية بهدف تطوير وتحسين تجربة العملاء، اقتداءً بنجاح متميز لتلك الخدمات التي أصبحت متاحة في الكويت فيما يتعلق بتوفير وتسهيل عمليات مثل الإيداع النقدي باستخدام رمز الاستجابة السريعة QRCode وتنفيذ عمليات سويقت عبر تطبيق الهاتف، واستخراج بطاقة الصرف الآلي، ومتابعة الخصومات والحدود الائتمانية والتقييم الائتماني والتسوق الفوري.

"بيتك" أسرع مصدر لبطاقات فيزا في السوق الكويتي

من ناحية أخرى احتل "بيتك" المرتبة الثالثة في الشرق الأوسط وأفريقيا كأكبر مصدر لبطاقات الصرف الآلي من حيث حجم الشراء لعام 2018، إذ يعتبر "بيتك" أسرع مصدر لبطاقات فيزا الائتمانية في السوق الكويتية وفقاً لبيانات شركة فيزا العالمية بناءً على استخدام البطاقات خلال 2019، وحصل "بيتك" على جائزه ماستركارد لأفضل أداء لبطاقة الخطوط الجوية التي تشترك في دول مجلس التعاون الخليجي لعام 2018، مع إنفاق خارجي بنمو بلغ 55% سنوياً وطفرة في الإصدار بزيادة سنوية 75%. وبالنظر إلى النجاح المستمر لبطاقة فيزا سيجنيتشر، فقد تجاوز "بيتك" الهدف المحدد لعدد البطاقات لعام 2019 والبالغ 20 ألف بطاقة وحصص سوقية 25%.

الخدمات المالية الخاصة

في إطار سعي "بيتك" لتطوير خدماته بما يلبي رغبات ومتطلبات عملائه، وتوفير بيئة مصرفية ملائمة لعملاء الخدمات المالية الخاصة التي تمنحهم الراحة والخصوصية، أعيد افتتاح قاعة الخدمات المالية الخاصة في فرع الفيحاء بحلة جديدة وعصرية ضمن خطط "بيتك" لتعزيز خدمة العملاء وتلبية تطلعاتهم، كما يجري العمل على إضافة مكاتب للخدمات المالية الخاصة في بعض الفروع.

وفي الربع الثالث من عام 2019 تم إطلاق برنامج صيفي لأبناء عملاء الخدمات المالية الخاصة لتعريفهم بمجموعة "بيتك" والخدمات المصرفية والاستثمارية الراقية التي يقدمها، وزيادة الارتباط المصرفي والاجتماعي مع كافة شرائح العملاء، لاسيما من الفئات العمرية الصغيرة الذين نعتبرهم مستقبل عملاء مؤسستنا الرائدة. كما قامت الإدارة بالتعاون مع "بيتك كابيتال" بتنظيم مؤتمر مع سيتي بنك عن مستقبل الإقتصاد والاستثمار في العالم وتأثيراته على الإقتصاد المحلي.

وحدة التمويل الخاص

يعد بيت التمويل الكويتي علامة مميزة وفارقة في التمويل العقاري، وتولي وحدة التمويل الخاص اهتماماً خاصاً بتمويل العملاء الأفراد بغرض الاستثمار العقاري بجميع قطاعاته (سكني - استثماري - تجاري - صناعي - حرفي) وهو يشكل الجزء الأكبر من نشاط الوحدة بالإضافة إلى خدمات تمويلية أخرى لخدمة هذه الشريحة وتلبية متطلباتهم الإستثمارية. ويواصل "بيتك" خدمة هذا القطاع الهام من خلال مدراء حسابات ذوي كفاءة وخبرة لإدارة محافظ العملاء عبر اللقاء المباشر بمقر الإدارة أو الزيارات الميدانية.

الخدمات المصرفية للشركات

تتضمن الأهداف الاستراتيجية لـ"بيتك" في هذا المجال التركيز على المشاريع الحكومية والشركات المحلية الكبرى مع التركيز على المشاريع الصغيرة والمتوسطة في الكويت وتركيا وماليزيا مدعومة بضمانات الائتمان.

ومن ناحية أخرى واصل "بيتك" القيام بدور رئيسي من خلال قطاع الخدمات المصرفية للشركات في تمويل صفقات الشركات والمشاريع وتوسيع علاقاته التجارية مع كبار العملاء من الشركات في جميع القطاعات وذلك في ظل بيئة أعمال تنافسية للغاية، فعلى المستوى المحلي قام "بيتك" بدور المنظم الرئيسي لصفقة تمويل مجمع لصالح مؤسسة البترول الكويتية بمبلغ إجمالي 350 مليون دينار. وعلى المستويين الإقليمي والدولي شارك "بيتك" - تركيا بتمويل مشروع طريق مرمرة السريع في تركيا بقيمة 60 مليون دينار كويتي.

كما قام قطاع الخدمات المصرفية للشركات وبالتعاون والتنسيق مع قطاع العمليات في مجموعة "بيتك" بإطلاق مشروع ضخم لتفعيل وتنظيم عملية إنشاء وإدارة خدمات الائتمان من خلال تطبيق مفاهيم ترشيد الإجراءات. ويهدف لتلبية احتياجات عملائنا من الشركات بشأن التسهيلات الائتمانية وخدمات التمويل لتناسب مع احتياجاتهم بأسلوب متقدم ومتطور في أقل وأسرع وقت ممكن.

وتولي المجموعة اهتمامها بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة انطلاقاً من الدور الحيوي الذي يلعبه "بيتك"، فقد سعى تماشياً مع موقعه المتقدم ضمن خارطة الصناعة المصرفية والمالية الكويتية إلى تعزيز مساهمته في برنامج صندوق الصناعات الصغيرة لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. ولقد قام "بيتك" في الأونة الأخيرة بتقديم برنامج ائتماني متكامل ومدروس يتضمن كافة المنتجات المصرفية لتلبية احتياجات الشركات المتوسطة والصغيرة، ويجري العمل على توفير التمويل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة إلكترونياً.

قطاع الخزنة

استمر قطاع الخزنة والمؤسسات المالية للمجموعة في قفزاته التكنولوجية، مستوعباً أحدث الوسائل التكنولوجية والبنية التحتية بهدف تطوير خدمة العملاء وتوفير أفضل الحلول المالية المبتكرة. حيث ظلت عمليات ترشيد تكلفة التمويل وزيادة معدل العائد وتنوع التمويل تمثل المحرك الرئيسي لقطاع الخزنة والمؤسسات المالية للمجموعة خلال العام مع بذل كافة الجهود لتوسعة عمليات الاستثمار وتداول الصكوك في الأسواق الرأسمالية الرئيسية والثانوية.

ونجح قطاع الخزنة للمجموعة في الكويت بتحقيق المركزية والتكامل لجميع البنوك التابعة فيما يتعلق باحتياجات العملاء من العملة الأجنبية من خلال تبني عمليات التداول الإلكترونية على أساس رقمي بأسعار أفضل وإنتاجية وكفاءة أكبر دون تدخل بشري، عبر تطبيق "بيتك جلوبال" ومنصة الصرف الأجنبي لتلبية احتياجات الشركات من العملة الأجنبية وزيادة سرعة المعاملات مع تسعير الوقت الفعلي للعملية.

كما قام قطاع الخزنة والمؤسسات المالية للمجموعة بتوسعة تواجد في الصين وتركيا. ومع محافظته على المركز الريادي في سوق الذهب التركي حيث أصبح "بيتك" أول بنك إسلامي مدرج كعضو في بورصة شنغهاي الدولية للذهب بعد إبرام صفقات كبيرة من الذهب في تلك البورصة خلال عام 2019. إضافة إلى ذلك مع تطبيق إدارة المخاطر القائمة على التكنولوجيا الرقمية والذكاء الاصطناعي لمراقبة سوق الصرف الأجنبي الدولي وأنظمة البنك الداخلية والأسعار المعلنة.

ومن خلال إدارة الخزنة في بيت التمويل الكويتي التركي قمنا بإطلاق تطبيق Trade Plus وهو عبارة عن منصة إلكترونية توفر التمويل الاستثماري والصرف الأجنبي والذهب والفضة والبلاتينيوم، وسيتم تعميم التطبيق لجميع عملاء مجموعة "بيتك".

من ناحية أخرى استمرت المؤسسات المالية للمجموعة في تطوير تسهيلات ائتمانية جديدة للبنوك الكبرى لتحسين عملية توزيع المخاطر مع تحقيق التوازن والتنوع المناسب، وذلك لتحقيق أفضل العوائد على السيولة المتوفرة. كما شاركت في العديد من صفقات التمويل المشتركة محلياً وإقليمياً. كان من أهمها صفقة شائبة بقيمة 200 مليون دولار أمريكي لصالح أحد البنوك الخليجية. وصفقتين لترتيب تمويل شائبي من البنوك الإقليمية والدولية بمبلغ 100 مليون دولار أمريكي لكل منهما. إضافة إلى ذلك ومع بدء نشاط التمويل التجاري تمكنت إدارة المؤسسات المالية للمجموعة من ترتيب عمليتي تمويل بالاشتراك مع بنوك دولية كبرى بقيمة 47 مليون دولار أمريكي.

"بيتك كابيتال"

استمرت مجموعة "بيتك" في المحافظة على دورها الريادي المتقدم كمنظم موثوق به للصكوك سواء للحكومات أو للشركات على المستوى العالمي. ويحتل "بيتك" حالياً المركز السادس عالمياً وفقاً لمؤشر بلومبيرج لمصدري الصكوك العالمية. وقامت شركة "بيتك كابيتال" خلال عام 2019 بقيادة عملية ترتيب صكوك للدول والبنوك والشركات. وبدور المدير الرئيسي المشترك وحافظ السجل للحكومة التركية في صفقة إصدار صكوك تبلغ قيمتها 2 مليار دولار أمريكي ولحكومة الشارقة في صفقة تبلغ قيمتها مليار دولار أمريكي. والمنظم الرئيسي لصفقة إصدار صكوك لأول مرة من قبل شركة الاتصالات السعودية بنحو 1.3 مليار دولار أمريكي.

وتولت الشركة قيادة وتنظيم صفقات صكوك لبنك أبو ظبي الأول وبنك دبي الإسلامي وبنك الكويت الدولي وبنك الشارقة الإسلامي والاتفاق على صفقة استشارات مالية كبرى بقيمة 6 مليار ريال سعودي لمشروع عقاري في المملكة العربية السعودية. وأطلقت شركة "بيتك كابيتال" أيضاً صندوق سوق المال وذلك لتزويد المستثمرين بمنتجات استثمارية عالية القيمة ومنخفضة التكلفة بالدينار، ونجحت بإطلاق أول صندوق استثماري عقاري في الكويت (ريت) بحجم 23.6 مليون دينار كويتي.

تكنولوجيا المعلومات

أدت استراتيجيتنا الجديدة في تكنولوجيا المعلومات ونظرتنا المبتكرة وتركيزنا على عملية التحول الرقمي والنمو المبني على التكنولوجيا، إلى تعزيز وتقوية القيمة التي نقدمها، حيث إننا عاقدون العزم على المضي قدماً وتحقيق المزيد من النجاح رغم التحديات، من خلال تقديم الحلول الذكية والمبتكرة مع التقيد في نفس الوقت بأحكام الشريعة الإسلامية.

فقد نجحنا هذا العام في إنجاز العديد من المشاريع المدعمة بالتكنولوجيا مثال مشروع الربوت الآلي لأتمتة الإجراءات، ومشروع تنفيذ المعاملات بدون بطاقة، ونظام "بيتك" للدفع، ومشروع خبرة العملاء، وبطاقة الدفع المسبق بالعملة الأجنبية، ومشروع إيداع الشيكات عبر الهاتف، واستخدام تقنية الريبيل، وتوفير خدمة آلية حجز الموعد مسبقاً "Skiplino" ما أدى إلى إيجاد فرص للنمو، واستجابة أفضل لاحتياجات السوق، وزيادة حصتنا السوقية كبنك موثوق يعتمد عليه.

كما أننا مستمرون في تبني أفضل الممارسات الأمنية وتحسين أدواتنا الرقابية وأدوات الحوكمة لمعالجة تهديدات تكنولوجيا المعلومات العالمية وضمان حماية وأمن عملائنا.

قنوات الربط الرقمي للمجموعة

تهدف المرحلة التالية من رحلتنا الرقمية إلى إنشاء مجموعة قنوات أومني، ويمكن لكافة عملائنا التمتع بمزاياها في مواقع خدمات "بيتك". وبذلك تساهم إدارة تكنولوجيا المعلومات أيضاً وبشكل كبير في توحيد وترابط مجموعة "بيتك"، من خلال العديد من المبادرات لتطوير سبل التعاون والوسائل الاقتصادية ليس فقط لزيادة المنافع المالية والتجارية بل أيضاً لزيادة الانتاجية على مستوى المجموعة ولدى شركائنا التابعة. تشمل هذه المبادرات ما يلي: حوكمة تكنولوجيا المعلومات على مستوى المجموعة، و"بيتك كابيتال" ومستشفى السلام، وإدارة المخاطر بمركزية، ونظام سويفت ونظام إدارة الموارد البشرية - أوراكل، ومركزية الوحدات في البحرين وماليزيا.

وتصب تلك الجهود في توحيد الاستراتيجيات الرقمية وتكريس معايير موحدة كرضا العملاء، وتسهيل الإجراءات، وخفض رسوم الخدمات وتحقيق حجم مبيعات أعلى، والتركيز على شريحة الشباب من خلال منصة إلكترونية موحدة.

وتحقيقاً لمبدأ المركزية كنموذج تشغيلي يعمل "بيتك" على تمكين وضع إجراءات قياسية تؤدي إلى إضافة أبعاد جديدة في مجال رقابة الجودة وتعزيز النواحي التدريبية ونواحي الدعم والصيانة. بالإضافة لاستكمال العديد من المبادرات المركزية خلال العام من خلال نقل المهام التشغيلية من قطاع الأعمال وضبطها لتتلاءم مع منصة عملياتنا. ووضع نظام مركزي لعمليات تمويل القطاع التجاري وعمليات البيع المباشر وعمليات تسوية البطاقات وإجراءات التسوية وذلك ضمن مركز خدمات مشترك.

العمليات

نجح بيت التمويل الكويتي في استخدام التقنيات التكنولوجية الحديثة في العمليات المصرفية بهدف تعزيز كفاءة الأنظمة وتسريع إتمام الإجراءات، ويساهم التطور التقني في تحسين المنتجات ورفع مستوى الخدمات وجودتها وترشيدها النفقات، وهو ما أدى إلى الاستفادة من خدمات البلوكشين في أنظمة الدفع والتسوية، بما يساهم في تقليص المتطلبات الإدارية وتعزيز المرونة. وتضمنت خطة التحول الرقمي في البنك الاستعانة بروبوتات مصرفية تعتمد على الذكاء الاصطناعي في العمليات التشغيلية، في خطوة هي الأولى من نوعها في السوق الكويتية، عبر برنامج روبوت للعمليات التشغيلية لتبسيط العمليات الداخلية المتعلقة بعمليات تمويل العملاء، كما أضيفت حزمة واسعة من الخدمات الجديدة إلى تطبيق "بيتك" على الهواتف الذكية بهدف جذب عملاء الفروع، وطرح عدة خدمات غير مسبقة من بينها على سبيل المثال إيداع الشيكات عبر الهواتف الذكية وخدمة الشات بوت عبر الإنترنت أو الهاتف المحمول المتاحة للعملاء على مدار 24 ساعة، وخدمة السحب النقدي بدون بطاقة عن طريق الموبايل من خلال الرمز التعريفي ومن خلال البطاقة المدنية، وخدمة "بيتك" للدفع الإلكتروني، ومنصة إلكترونية بخدمات وعروض السيارات، وخدمة «اطلب تمويلك أون لاين» التي تمكن العملاء من طلب تمويل عبر تطبيق "بيتك" دون الحاجة لزيارة الفرع، ويعد "بيتك" أول مصرف في الكويت انضم إلى شبكة «ريبيل» لأنظمة المدفوعات، التي تعتمد تقنية تحويل الأموال عبر العالم من خلال تقنية البلوكشين.

وفي ظل هذه الاستراتيجية كانت الجودة التشغيلية هي الهدف الرئيسي لـ"بيتك" على جميع الأصعدة: حيث أدت إلى زيادة معدلات الكفاءة وتخفيض التكاليف والنفقات، والعمل في نفس الوقت على توفير أفضل تجربة مصرفية رقمية فريدة من نوعها، وخدمات مصرفية جذابة من خلال المزج بين تجربة أكثر راحة للعميل واستخدام الاجراءات والعمليات الرقمية المساندة لهذه الخدمات.

قام قطاع العمليات في "بيتك" في عام 2019 بإطلاق العديد من مشاريع التحول وتبني مفاهيم ومشاريع (الفينتيك) مثال نظام الكويت الوطني للمدفوعات الذي يعتبر أحد مبادرات بنك الكويت المركزي، وذلك بالتنسيق مع البنوك التجارية. وتهدف هذه المبادرة إلى تحسين أداء نظام المدفوعات ودعم ومساندة أدوات الدفع الجديدة وتقديم العملة الرقمية للبنك المركزي. وتغطي هذه المبادرة نواحي المدفوعات الرئيسية مثال بيت المقاصة الآلي وحماية الرواتب والأجور ودفع الفواتير المركزي والدفع عبر الهاتف والعملة الرقمية.

كما قام قطاع العمليات في "بيتك" بإضافة أبعاد جديدة في مجال توفير القدرات الرقمية في خدمات سويفت عبر تطبيق نظام SWIFT-GPI وهو عبارة عن أحدث تقنية مستخدمة تعمل على تمكين عميل "بيتك" من تتبع عملية تحويل الأموال الخاصة به منذ بدايتها وحتى وصولها إلى المستفيد. وفي القريب العاجل سيتمكن عملاء "بيتك" من استخدام هذه الخدمة من خلال قنوات "بيتك" الرقمية، واستكمل قطاع العمليات العديد من المبادرات والمفاهيم لتبني أفضل مواصفات التكنولوجيا المتطورة مثال: نظام محاكاة الأعمال لتعزيز إجراءات الخدمات المساندة من خلال تبني الأدوات التحليلية للمعلومات والتي تعمل على تلبية احتياجات الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات.

وقد وضعت المفاهيم وبذلت الجهود لتحديد الأماكن التي يمكن فيها استخدام الروبوتات الآلية والذكاء الاصطناعي لتقديم خدمات تنفيذية فعالة وبتكلفة منخفضة، وذلك لاتاحة المجال لبعض موظفينا للتفرغ والتركيز على تعزيز جانب المبيعات، وهدف هذا الأمر بشكل أساسي إلى تغطية العديد من النواحي لاجراءات التمويل التجاري المتخصص.

الموارد البشرية

استمرت الموارد البشرية للمجموعة في عملية التحول في بيئة العمل خلال العام، حيث تم تحقيق عملية التحول بالنسبة لقدرات موظفي "بيتك" مما أدى إلى المزيد من المشاركة والتفاعل والمرونة من قبل الموظفين.

قام قطاع الموارد البشرية للمجموعة بتنفيذ العديد من المبادرات مع التركيز بشكل كبير على تطبيق أفضل الممارسات على مستوى المجموعة بشكل عام. كما استمر "بيتك" في تطبيق نماذج برنامج أوراكال للموارد البشرية على مستوى جميع البنوك التابعة وذلك لتحقيق الإشراف الكامل والكفاءة. كما نجحنا في إكمال مراجعة السياسات على مستوى بنوكنا التابعة لضمان توحيد أساليب الموارد البشرية عبر المجموعة.

قمنا في "بيتك" - الكويت بالاستثمار في مجال تدريب جهازنا القيادي بالتعاون مع كبرى الجامعات والمؤسسات التعليمية. كما تم تسجيل الموظفين ذوي الإمكانات العالية في برامج مكثفة ومركزة يقدمها موردي برامج على مستوى عال من المهنة بما في ذلك كلية هارفارد للأعمال، وذلك لتحسين وتطوير المزيد من المهارات والقدرات لدى الموظفين ذوي الإمكانات العالية. فيما يخص تطوير الإدارة التنفيذية، قمنا بالتنسيق مع ثلاثة من أفضل كليات الأعمال عالمياً وهم كلية هارفارد للأعمال وIMD وINSEAD.

تطوير مواردنا البشرية

نحن في "بيتك" على قناعة راسخة بأهمية التنوع والشمول في إثراء رأس المال البشري في البنك، ونعمل بشكل حثيث على رفع مستويات مشاركة المرأة في القوى العاملة بصورة تدريجية، حيث وصلنا بها حالياً إلى 22%. واستمر "بيتك" الكويت في التركيز على استقطاب المواطنين الكويتيين حيث أصبح بذلك البنك الرائد في تحقيق نسبة توكيت عالية في القطاع المصرفي. كما حرصنا أيضاً على تحقيق التطوير المهني للكويتيين في الإدارة الوسطى. ويشكل الكويتيون الآن ما يزيد عن 64% من فريق الإدارة التنفيذية ويعود الفضل في ذلك إلى التركيز المتواصل على التطور الداخلي لموظفينا. وكجزء من المسؤولية في الاستثمار في رأس المال البشري فقد بلغت نسبة المعينين الكويتيين الجدد 98% من إجمالي التعيينات لعام 2019. إضافة إلى ذلك فقد بلغ عدد الخريجين الكويتيين الذين تم تعيينهم عام 2019 حوالي 47% من إجمالي التعيينات وذلك يعود إلى رؤية "بيتك" لبناء جيل جديد في القطاع المصرفي.

حقق استبيان الارتباط الوظيفي لعام 2019 نجاحاً باهراً والذي يعتبر أكبر مبادرة شملت جميع الموظفين على مستوى البنوك التابعة. وقد ظل مستوى المشاركة عالياً حيث شارك ما يزيد عن 87% في الاستبيان. وذلك يدل على التزام موظفينا بتقديم ملاحظاتهم، وإيمانهم التام بأن آرائهم تؤخذ بعين الاعتبار من خلال خطط عمل ملموسة. وقد نتج عن هذا الأمر تحقيق نسبة ارتباط وظيفي تصل إلى 81% مما يعني زيادة بنسبة 3% مقارنة بما تم تحقيقه خلال الثلاث سنوات الأخيرة، ومما يعني استمرار ريادتنا للقطاع المصرفي في هذا المؤشر.

أخيراً فقد أنهينا عام 2019 بنجاح تحت مسمى «عام العافية»، وكجزء من هذا المنطلق فقد قمنا بتطوير برامج مصممة خصيصاً لكل موظف بحسب مستواه وذلك لضمان تشجيعه ودفعه إلى تحقيق المزيد من التوازن الصحي، بما يؤثر إيجابياً على بيئة العمل. وقمنا خلال العام بتنظيم ورش عمل ودورات توعوية وتجمعات وظيفية خلال العام بالإضافة إلى العديد من الأحداث المتعلقة بالصحة للمساعدة على نقل تفكير الموظف إلى مرحلة أكثر توازناً. مازالت الموارد البشرية للمجموعة مستمرة في تحقيق تقدم واضح في مجال استقطاب وتنمية المواهب والقدرات مما سيؤدي لمزيد من التطور والنمو بالإضافة إلى تحقيق المزيد من التحسن في الأداء بإذن الله في جميع أنحاء مجموعة "بيتك".

دور مجتمعي بارز

وبموازاة تلك الجهود في العمل المصرفي، عززت مجموعة "بيتك" جهودها الرامية لتعميق انتمائها المجتمعي والوفاء بمسؤولياتها الوطنية عبر إطلاق المزيد من المبادرات التنموية التي تعكس الدور الفاعل للمجموعة كشريك رائد، حريص على تكريس إمكاناته في سبيل المساهمة في تنمية المجتمع المحلي، والارتقاء بواقع أبنائه. وقد تبنت المجموعة خلال العام قائمة متنوعة من البرامج والمبادرات المجتمعية التي تتقاطع مع مفهوم التنمية المستدامة.

فقد أحرز "بيتك" تقدماً واضحاً في مجال المسؤولية الاجتماعية ودعم المجتمع، من خلال تبني أدوات ومنتجات مسؤولة اجتماعياً وأخلاقياً، فضلاً عن جهوده في دعم كافة شرائح المجتمع ولاسيما شريحة الشباب، من خلال برامج الأندية الصيفية لشريحتي عملاء "حسابي" للشباب و"بيتي" للأطفال، تضمنت أنشطة وفعاليات علمية وترفيهية ومحاضرات وورش عمل وزيارات ميدانية، وتوقيع شراكة استراتيجية مع كلية العلوم الإدارية في جامعة الكويت ومركز التميز في الإدارة والمؤسسة العالمية لتعليم اللغة الانجليزية (ELS) ورعاية فعاليات المعرض الدولي الحادي عشر للاختراعات في الشرق الأوسط تحت شعار "لقاء المستثمرين بالمخترعين"، والمشاركة في المعرض الوظيفي الذي يستعرض خلاله برنامج فرصة الوظيفية المصمم لدعم واستقطاب وتدريب الخريجين الجدد.

وفي مجال البيئة والرعاية الصحية والمحافظة عليها، يعد "بيتك" من أكبر الداعمين للمؤسسات الصحية في الكويت منها معهد دسمان للسكري، جنباً إلى جنب مع رعايته لأنشطة توعوية تساهم في نشر ثقافة صحية ضد أخطار مرض السكر تقديراً لأهمية التوعية بخطورة هذا المرض، في إطار الدور الاجتماعي الذي يوليه "بيتك" أهمية كبيرة ويعتبرها ركيزة أساسية في الخدمات الصحية والطبية وجهوده نحو المجتمع.

وقد تم خلال عام 2019 تنفيذ عدة مبادرات استراتيجية لكل من إدارة البحوث والاستشارات الشرعية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة، تهدف إلى تعزيز نشاط الرقابة الشرعية للبنك، وتلبية متطلبات الحوكمة الشرعية لبنك الكويت المركزي، والمواكبة مع الاستراتيجية العامة للبنك، وتشمل تلك المبادرات أتمتة بعض إجراءات المراجعة الشرعية والتدقيق الشرعي، وتطوير آلية جمع الموافقات والملاحظات الشرعية بما يسهل الرجوع إليها من قبل الإدارة والجهات ذات العلاقة، ونشر المعرفة والثقافة الشرعية بين العملاء والموظفين.

وانطلاقاً من التزام الإدارة الشرعية بتطبيق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على جميع قطاعات وإدارات "بيتك" وشركاته التابعة؛ أعدنا خطة للتدقيق الشرعي في مجموعة "بيتك" المصرفية وشركاته التابعة، لغرض التأكد من شمولية نشاط التدقيق الشرعي لكافة قطاعات وإدارات المجموعة، والتحقق من مدى سلامة الإجراءات المتبعة في التدقيق الشرعي على الشركات التابعة ومدى توافقها مع متطلبات الهيئة الشرعية في "بيتك"، والتأكد من رصد الملاحظات وكيفية معالجتها ومتابعتها مع الإدارات المعنية لدى الشركات التابعة، وتطوير طرق وأساليب عرض تقارير التدقيق الشرعي على مستوى المجموعة.

إن مكانة "بيتك" الرائدة قد تحققت بفضل الله ثم بالجهود الكثيرة المبذولة، ودعم مستمر ومتواصل حظي به دوماً من قبل عملائه ومساهمييه، وتمكن بنجاح باهر أن يواجه تحديات صعبة في مراحل مختلفة، فلهم الشكر على ذلك، واستحق "بيتك" أن يبقى صرحاً ومثالاً بسواعد أبنائه وجهود موظفيه ممن عملوا خلال العام على حماية تلك المكانة المتميزة، في ظل إدارة رشيدة ذات كفاءة تستند إلى وعي مصرفي ومهني كبير، جنباً إلى جنب مع مجلس إدارة يرسم خطواته بمهنية عالية، والشكر موصول أيضاً إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على جهودهم المتميزة في الحفاظ على مسيرة "بيتك" ومكانته المرموقة.

والله ولي التوفيق،،،،



مازن الناهض

الرئيس التنفيذي للمجموعة



الأداء المالي والمؤشرات المالية الرئيسية للعام 2019

10.4% زيادة في صافي أرباح المساهمين

ارتفع صافي الربح الخاص بالمساهمين خلال عام 2019 إلى 251.0 مليون دينار كويتي مرتفعاً بنحو 23.6 مليون دينار كويتي، أو ما نسبته 10.4% مقارنة بنحو 227.4 مليون دينار كويتي في عام 2018. وقد ارتفعت ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك إلى نحو 36.45 فلساً مقارنة بنحو 33.06 فلساً بزيادة 10.3% عن العام 2018.

9.2% زيادة إجمالي إيرادات التشغيل

زاد إجمالي إيرادات التشغيل في مجموعة بيتك إلى 814.4 مليون دينار كويتي بزيادة 9.2% عن عام 2018. مدفوعة بزيادة في إيرادات الأنشطة الرئيسية في المجموعة وأهمها إيرادات التمويل التي ارتفعت إلى 931.6 مليون دينار كويتي بنسبة زيادة 8.1% عن عام 2018.

تحسن في نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل

استمر التحسن في نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل للعام الخامس على التوالي حيث انخفضت النسبة إلى 37.4% للعام 2019 مقارنة بنسبة 39.2% للعام 2018 في حين كانت تتجاوز 51% في نهاية عام 2014.

12.5% زيادة في صافي إيرادات التشغيل

ارتفع صافي إيرادات التشغيل إلى 510.1 مليون دينار كويتي بنهاية عام 2019 بنسبة زيادة 12.5% عن عام 2018.

9.1% نمو في موجودات المجموعة

نمت موجودات مجموعة بيتك لتصل إلى 19.4 مليار دينار كويتي بنهاية عام 2019 بنسبة نمو 9.1% أي زيادة بحوالي 1.6 مليار دينار كويتي عن عام 2018.

1.6% نمو في محفظة التمويل

ارتفع رصيد مدينو التمويل إلى 9.3 مليار دينار كويتي بنهاية عام 2019 بنسبة نمو 1.6% عن عام 2018. ويمثل رصيد مدينو التمويل نحو 48% من إجمالي موجودات المجموعة في نهاية 2019.

45.6% نمو في الصكوك الإسلامية

ارتفعت استثمارات المجموعة في الصكوك بنسبة ملحوظة قدرها 45.6% إذ بلغت حوالي 2.3 مليار دينار كويتي ويمثل الاستثمار في الصكوك السيادة الجانب الأكبر منها. تشكل الاستثمارات في الصكوك نحو 11.7% من إجمالي موجودات مجموعة بيتك في نهاية عام 2019.

15% نمو في حسابات المودعين

استمرت جهود مجموعة بيتك في تطوير أعمالها وخدماتها المصرفية مما ساهم في جذب قاعدة عملاء صلبة وقوية، وهو ما تظهره مؤشرات الودائع خلال عام 2019، فقد ارتفع حجم الودائع في مجموعة بيتك إلى 13.6 مليار دينار كويتي بزيادة تصل إلى 1.8 مليار دينار كويتي أو 15% عن العام 2018.

8.8% نمو في حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك

نمت حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك لتصل إلى حوالي 2.1 مليار دينار كويتي بنسبة زيادة 8.8% عن 2018.

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

ارتفع معدل العائد على متوسط حقوق الملكية الخاصة بالمساهمين إلى 13.0% في نهاية عام 2019 مقارنة بمعدل 12.4% للعام 2018، كما بلغ معدل العائد على متوسط الموجودات 1.4% بنهاية عام 2019.

بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.67% للعام 2019 وهي أعلى من النسبة المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي.

تراجع في نسبة التمويل غير المنتظم

انخفضت نسبة التمويل غير المنتظم إلى 1.88% (المحتسبة وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي) خلال العام 2019 مقارنة بنسبة 1.99% في 2018.

توزيعات الأرباح المقترحة لمساهمي البنك

اقترح مجلس إدارة البنك توزيع أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 20% عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (20% : 2018) وإصدار أسهم منحة بنسبة 10% (10% : 2018) من رأس المال المصدر والمدفوع. في ضوء ماتم من توزيع عائد على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير وهذا الاقتراح مشروط بموافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك والانتها من الإجراءات الرسمية والقانونية.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة والبالغة حوالي 942 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (942 ألف دينار كويتي للعام السابق) ضمن الحد المسموح به بموجب القوانين المحلية ومشروطة بموافقة الجمعية العامة لمساهمي البنك.

مليون د.ك	ملخص النتائج المالية الهامة		
	2017	2018	2019
صافي الربح الخاص بمساهمي البنك	184.2	227.4	251.0
ربحية السهم - فلس	26.78	33.06	36.45
إيرادات التمويل	740.5	862.1	931.6
صافي إيرادات التمويل	444.8	527.3	530.3
صافي إيرادات التشغيل	408.3	453.5	510.1
إجمالي الموجودات	17,358	17,770	19,391
مدينو تمويل	9,159	9,190	9,337
استثمار في صكوك	1,429	1,563	2,276
حسابات المودعين	11,597	11,780	13,553
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,872	1,894	2,060

جيل جديد من الخدمات الإلكترونية





الإدارة التنفيذية





السيد/ مازن سعد الناهض

الرئيس التنفيذي للمجموعة

حصل على درجة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال تخصص تمويل من جامعة ولاية كاليفورنيا ساكرمنتو بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1993، كما اجتاز بنجاح عدة برامج متخصصة منها برنامج الإدارة العامة من كلية الأعمال بجامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية. يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة "بيتك كابيتال" للاستثمار وعضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي.

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

السيد / شادي أحمد زهران

رئيس المالية للمجموعة



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

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

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

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

السيد / فهد خالد المخيزيم

رئيس الاستراتيجية للمجموعة



حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2000، كما حصل على درجة بكالوريوس العلوم في الهندسة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة 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 هارفرد في عام 2008.

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

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 18 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب مدير عام الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية للمجموعة منذ عام 2013 وحتى عام 2015، كما تولى عدة مناصب تنفيذية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاعات أخرى في بيت التمويل الكويتي.

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

السيد / وليد خالد مندني

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة



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

يشغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2017. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة تورك كابيتال القابضة وعضو مجلس إدارة شركة "بيتك كابيتال" للاستثمار.

يملك خبرة استثمارية ومصرفية واسعة تفوق سبعة وعشرين عاماً، إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مناصب قيادية حيث شغل منصب مدير عام الخدمات المالية الخاصة للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015 وحتى عام 2016، كما شغل منصب مدير إدارة الثروات في بنك بي إن بي باريبا في الكويت منذ عام 2005 وحتى عام 2014 حيث كان ممثلاً للبنك في اتحاد المصارف الكويتية، كما شغل منصب مدير أول الخدمات المالية الخاصة في البنك الأهلي المتحد في الكويت منذ عام 2001 وحتى عام 2005.

السيد / أحمد سعود الخرجي

رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة



حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة سان 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 الإدارة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد.

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

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

السيد / عبدالوهاب عيسى الرشود

رئيس الخزانة للمجموعة



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

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

يملك خبرة مصرفية واسعة تفوق 30 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب مدير عام خزانة الكويت منذ عام 2013 وحتى عام 2015. كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في إدارة الخزانة منذ عام 2002 وحتى عام 2013.

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

السيد / سرود أحمد شريف

رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة



حصل على درجة بكالوريوس العلوم في الفيزياء من جامعة المستنصرية في العراق في عام 1975.

يشغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS).

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات في بنك الكويت الوطني منذ عام 2013 وحتى عام 2014 ورئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة في بنك أبوظبي الوطني حتى عام 2013.

يملك خبرة مهنية متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات المالية وخصوصاً بإجراءات ربط أهداف الأعمال باستراتيجية تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى خبرته في هندسة النظم وتصميم وتطوير البرامج وإدارة البرامج، كما يملك خلفية متميزة في إدارة مراكز البيانات الكبيرة وإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات الكبيرة.

السيد / فريدريك جاكوبس كارستينس

رئيس الموارد البشرية للمجموعة



حصل على درجة الماجستير في التجارة من جامعة جوهانسبرج في جنوب أفريقيا في عام 2006، كما حصل على درجة بكالوريوس مع مرتبة الشرف في علم النفس الصناعي من جامعة أورانج فري ستيت في جنوب أفريقيا في عام 1991 وبكالوريوس إدارة شؤون الموظفين من جامعة أورانج فري ستيت في جنوب أفريقيا في عام 1990.

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

يمتلك خبرة واسعة في الموارد البشرية تفوق ثمانية وعشرين عاماً، وخبرة مصرفية واسعة تفوق 18 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في المنطقة منذ عام 2006 حيث شغل منصب نائب رئيس الموارد البشرية في بنك دبي التجاري منذ عام 2014 وحتى عام 2016، كما شغل منصب مساعد مدير عام مجموعة الموارد البشرية في بنك الكويت الوطني منذ عام 2008 وحتى عام 2014.

يحمل خبرة إدارية رفيعة في جميع جوانب الموارد البشرية كما يختص في إدارة التغيير والتحول في المؤسسات التي عمل فيها.

السيد / عبدالله محمد أبو الهوس

رئيس العمليات للمجموعة



حصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت في عام 1987، كما شارك في عدة برامج متخصصة منها برنامج القيادة التنفيذية من كلية الأعمال بجامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2018، كما اجتاز العديد من الدورات المهنية والبرامج التنفيذية من جامعات عريقة مثل كلية لندن للأعمال، انسياد، وجامعة وورتنون. 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 جامعه انسياد وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة آي أم دي، وبرنامج إداره المخاطر المتقدمة من جامعه وارنون. 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 20 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.

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 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 إداري 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 20 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 / فادي الياس الشالوحي

مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة



حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان في عام 1999 وعلى درجة البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر والاتصالات من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان في عام 1994. كما اجتاز بنجاح عدة برامج تدريبية متخصصة منها برنامج الصيرفة العالمية في موضوع تكنولوجيا التمويل والتحليل الرقمي بجامعة كولومبيا للأعمال، بالإضافة إلى إجتيازه لبرنامج الابتكار وتطبيقاته في مجال الأعمال عن موضوع تكنولوجيا بلوكتشين بجامعة أم أي تي سلون.

يشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة (كي نت).

يتمتع بخبرة مهنية واسعة في العمل المصرفي تفوق 17 عاماً مدعومة بمؤهلات أكاديمية عالية، وخبرة رفيعة في الخزنة والمشتقات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية للأفراد.

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

السيد / عبدالله عبدالمحسن المحجم

مدير عام الخدمات المالية الخاصة



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

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

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

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

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

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

السيد / خالد يوسف الشملان

مدير عام الخدمات المصرفية للشركات الكويت



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

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

يشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - الكويت في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تخطت الـ 21 عاماً، حيث شغل خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي منها منصب 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.

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

السيد/ أحمد عيسى السميح

مدير عام خزانة الكويت



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

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

يملك خبرة مصرفية واسعة تفوق 19 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.

السيد/ ضرار الدخيل

مدير عام إدارة المخاطر للمجموعة



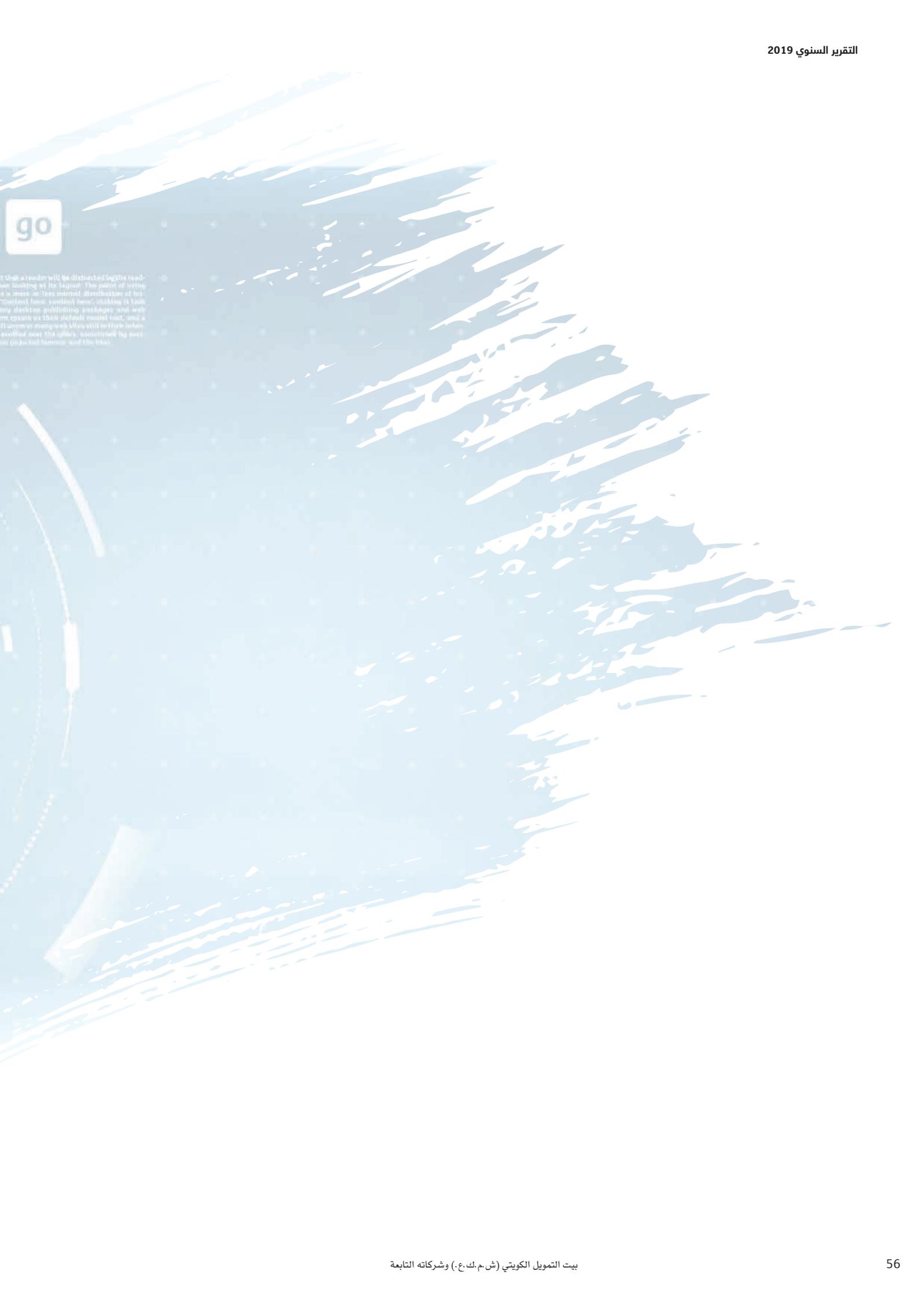
حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة الشرق الأوسط الأمريكية في عام 2014، كما حصل على درجة الإجازة الجامعية في العلوم السياسية من جامعة الكويت - كلية التجارة والإقتصاد والعلوم السياسية في عام 1999.

اجتاز بنجاح العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل شهادة إدارة الإئتمان في عام 2002 والشهادة الدولية في مخاطر البنوك - انسياد في عام 2019، كما اجتاز جميع المستويات من شهادة محلل مالي دولي معتمد والمستوى الأول من شهادة محلل مالي معتمد. كما اجتاز العديد من البرامج المتخصصة مثل برنامج الإدارة العامة من جامعة شيكاغو بوث عام 2015، برنامج العلاقات القيادية من جامعة IMD في عام 2017، وبرنامج قيادة تنفيذ الاستراتيجية في مجال الخدمات المالية بكلية الأعمال بجامعة هارفرد في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2018.

يشغل منصب مدير عام إدارة المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2019.

يملك خبرة استثمارية ومصرفية تفوق 19 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب نائب مدير عام مخاطر الائتمان منذ عام 2015 وحتى عام 2019 والمدير التنفيذي لهيكله الديون منذ عام 2013 وحتى عام 2015.

كما تولى منصب عضو مجلس إدارة في عدة شركات ومنها مستشفى السلام الدولي وشركة ياكو الطبية كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات.



go

It that a reader will be distracted by the reader looking at its layout. The point of setting a more or less normal distribution of bit content from content here, making it look very desktop publishing packages and web form design as their default visual look, and a it appears more web May still be true when scrolling over the others, dominated by well on checked buttons and the lines

KFH

It is a long established fact while content of a page of Lorem Ipsum is that it has been an approved to string the readable English. We page will get now see Lorem ipsum for Lorem ipsum. We page will get now see Lorem ipsum for Lorem ipsum.



KFH Online

It is a long established fact that a reader will be distracted by the readable content of a page when looking at its layout. The point of using Lorem Ipsum is that it has a more-or-less normal distribution of letters, as opposed to using 'real world' content here, making it look like readable English. Many desktop publishing packages and web page editors now use Lorem Ipsum as their default model text, and a search of the internet will uncover many web sites still in their infancy. Various versions have evolved over the years, sometimes by accident, sometimes on purpose (injected humor and the like).



تقرير الحوكمة

مقدمة:

عمل بيت التمويل الكويتي على بناء قواعد أساسية تقوم على مبادئ الحوكمة يرتكز عليها العمل المصرفي في "بيتك" مع التطوير المستمر لإطار الحوكمة في "بيتك".

يقوم مجلس إدارة "بيتك" بتسخير كافة الإمكانيات لمراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل التي يتم تطبيقها لضمان الإمتثال للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي في شأن الحوكمة. ويضي "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.

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

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

كما قامت لجنة الحوكمة في عام 2019 بقيادة الجهود لتنفيذ ماورد في التحديث الذي أصدره بنك الكويت المركزي على تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية والذي صدر في سبتمبر 2019 لتتواءم هذه التعليمات مع أفضل الممارسات العالمية وكذلك لتتماشى مع القوانين المحلية التي صدرت في الأونة الأخيرة.

وبينت التعليمات أهمية وجود الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة ودورهم في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وكذلك أكدت على أهمية حوكمة المخاطر وتعريف خطوط الدفاع الثلاثة ودورها في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك، وفي ما يخص حوكمة الالتزام فقد أكدت التعليمات على ضرورة وجود إدارة مستقلة للالتزام للتأكد من التزام البنك بجميع التعليمات والقوانين ذات الصلة الصادرة عن الجهات الرقابية، كما ركزت التعليمات على أهمية حوكمة نظم أمن المعلومات والأمن السيبراني وضرورة وجود إدارة مستقلة مسؤولة عن مخاطر نظم المعلومات والأمن السيبراني.

تقوم في "بيتك" بمراجعة دورية لمستجدات الحوكمة والمعايير الصادرة عن المؤسسات العالمية بخصوص الحوكمة، وأيضاً 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 لمراجعة أطر الحوكمة وتحسين أدائها على مستوى المجموعة.

يولي "بيتك" الأهمية المطلقة للالتزام بتعاليم وأحكام الشريعة الإسلامية الفراء 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 العمومية للبنك، ويوجد لدى "بيتك" فريق شرعي متخصص يدعم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ويقوم بمساعدتها 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.

يحرص "بيتك" على تعزيز مسؤوليته الاجتماعية في خدمة المجتمع من خلال استراتيجية وضعها مجلس الإدارة ويتم تنفيذها عن طريق لجنة الزكاة وخدمة المجتمع، وقد تنوعت المجالات التي قام "بيتك" بدعمها خلال عام 2019 حيث عمل "بيتك" على دعم المجالات الصحية والتعليمية ويحرص "بيتك" على دعم المشاريع التي تقدم التنمية المستدامة للمجتمع.

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

وستناول متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي كما يلي:

ححص الملكية كما هي في 2019/12/31

الاسم	شكل الملكية	الدولة	نسبة الملكية
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	24.08%
الهيئة العامة لشئون القصر	مباشرة	الكويت	10.484%
الأمانة العامة للأوقاف	مباشرة	الكويت	7.3%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير مباشرة	الكويت	6.19%

3- العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

هناك تعاون وتحدد 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 (14) اجتماعاً خلال عام 2019 ضمن اجتماعات دور الانعقاد الحالي الرابع عشر الذي تم انتخابه في 20 مارس 2017، أي بمعدل 3 اجتماعات خلال ربع السنة في 2019، بينما كان قد عقد أعضاء المجلس (12) اجتماعاً في عام 2018، 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".

واتخذ مجلس الإدارة خلال عام 2019 مجموعة من القرارات التي أثبتت في (31) محضر لقرارات مجلس الإدارة بالتمرير في 2019، بينما اتخذت اللجان (11) محضر لقرارات بالتمرير خلال العام 2019.

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



5- اجتماعات مجلس الإدارة:

أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات خلال عام 2019

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2019													تاريخ وأرقام الاجتماعات	
	11 ديسمبر	13 نوفمبر	7 أكتوبر	12 سبتمبر	8 سبتمبر	22 يوليو	8 يوليو	10 يونيو	5 مايو	8 أبريل	25 مارس	4 فبراير	24 يناير		10 يناير
	38	37	36	35	34	33	32	31	30	29	28	27	26	25	الاسم:
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	حمد عبدالمحسن المرزوق رئيس مجلس الإدارة
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	عبدالعزیز يعقوب النفیسی
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	خالد سالم النصف
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	معاذ سعود العصيمي
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	فهد على الغانم
100					استبدل						√	√	√	√	رائد خالد الخرافي*
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	نور الرحمن عابد
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	براك على الشيبان
92	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	X	مطلق مبارك الصانع
100	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	صلاح عبدالعزیز المريخي
100	√	√	√	√	√										حنان يوسف علي يوسف* لم تكن عضواً في مجلس الإدارة فقد التعيين

تعدر حضور الاجتماع حضر الاجتماع

ملاحظة:

تم استبدال السيد / رائد خالد الخرافي ممثل الأمانة العامة للأوقاف وحل محله السيدة/ حنان يوسف علي يوسف ممثلة عن الأمانة العامة للأوقاف.

6- اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس إدارة مجموعة بيت التمويل الكويتي بتشكيل لجان للمساعدة في تنفيذ مهامه وتعزيز الرقابة على عمليات البنك الهامة. 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 والالتزام
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المخاطر
- لجنة الحوكمة
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الإستثمار
- لجنة الاندماج

لجان مجلس الإدارة							تشكيل لجان مجلس الإدارة	
الاندماج	الاستثمار	الحوكمة	المخاطر	الترشيحات والمكافآت	التدقيق والالتزام	التنفيذية	مجلس الإدارة	
		•				•	حمد عبدالمحسن المرزوق	الرئيس
•				•		•	عبدالعزیز يعقوب النفیسی	نائب الرئيس
•	•				•	•	فهد علي الغانم	الأعضاء
•	•		•			•	معاذ سعود العصيمي	
	•		•			•	خالد سالم النصف	
				•	•		نور الرحمن عابد	
		•	•				حنان يوسف علي يوسف	
		•		•	•		براك على الشيتان	
•	•				•		صلاح عبدالعزيز المريخي	
			•	•		•	مطلق مبارك الصانع	

6.1- لجنة التدقيق والالتزام:

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

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

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2019، وصدر عن اللجنة عدد (3) محاضر قرار بالتمرير، وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق في ما يلي:

- تقديم التوصيات بخصوص تعيين، أو إنهاء عمل، أو تحديد أتعاب المدققين الخارجيين أو أية شروط تتعلق بهم، أو بخصوص مؤهلاتهم، كما تقييم مدى موضوعيتهم في إبداء رأيهم المهني.
 - 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.
 - مراجعة المستندات والتقارير والمعلومات المحاسبية بشكل دوري، ومراجعة البيانات المالية مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي قبل عرضها على السيد رئيس مجلس الإدارة.
 - مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
 - الإشراف على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في "بيتك"، والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
 - مراجعة المخصصات اللازمة والتأكد من كفايتها طبقاً للبيانات المالية المعتمدة من قبل الإدارة التنفيذية.
 - القيام بأي أنشطة أخرى تتفق مع النظام الأساسي المعمول به في "بيتك" والقوانين المطبقة وحسبما يراها مجلس الإدارة.
- ولدى لجنة التدقيق والالتزام صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء - من خلال القنوات الرسمية - أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، كما تتولى اللجنة مسؤولية الرقابة على كفاية أنظمة الرقابة الداخلية لدى "بيتك".

أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019

نسبة الحضور %	اجتماعات اللجنة في عام 2019					تاريخ وأرقام الاجتماعات	الاسم:
	8 ديسمبر	6 نوفمبر	7 أكتوبر	7 سبتمبر	9 أغسطس		
100	√	√	√	√	√		نور الرحمن عابد رئيس اللجنة
100	√	√	√	√	√		فهد على الغانم
100	√	√	√	√	√		براك على الشيتان
100	√	√	√	√	√		صلاح عبدالعزيز المريخي

تعدر حضور الاجتماع حضر الاجتماع

6.2- لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بتحديد الأشخاص المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، والإدارة العليا، وتقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كما تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة نظم المكافآت والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، كما عليها التوصية بمكافآت الأعضاء لاعتمادها بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات الدولية، ويعين مجلس الإدارة أعضاء اللجنة وعددهم 4 أعضاء من بينهم رئيس اللجنة، ويكون التعيين لمدة ثلاثة سنوات أو للمدة المتبقية من عمر المجلس.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا تقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2019، وصدر عن اللجنة عدد (3) محاضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

- التوصية بشأن تحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة والمعايير والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بضوابط الترشيح للعضوية، وتشمل التوصيات جميع المرشحين بمن فيهم الذين لا توصي اللجنة بترشيحهم، وعلى أساس مبررات سليمة وموضوعية.
- التوصية بشأن تعيين الرئيس التنفيذي ونوابه، ورئيس الرقابة المالية، وأي مدير آخر يتبع الرئيس التنفيذي مباشرة، باستثناء رئيس المخاطر الذي تختاره لجنة المخاطر ورئيس التدقيق ورئيس الالتزام اللذان تختارهما لجنة التدقيق والالتزام، وكذلك مدير شكاوى العملاء.
- القيام بمراجعة سنوية على المهارات المطلوبة لعضوية 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 المسؤوليات 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 وفعالية سياسة منح المكافآت لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء المجلس.
- مراجعة هيكل خطط المكافآت المالية المرتبطة بخيار الأسهم 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.

أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019

نسبة الحضور %	اجتماعات اللجنة في عام 2019						تاريخ وأرقام الاجتماعات	الاسم:
	8 ديسمبر	7 أكتوبر	7 يوليو	7 أبريل	13 مارس	9 يناير		
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبد العزيز يعقوب النفيسي رئيس اللجنة	
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نور الرحمن عابد	
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	براك علي الشبتان	
83	✓	✓	✓	✓	✓	X	مطلق مبارك الصانع	

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، وتضم اللجنة أربعة أعضاء من بينهم رئيس اللجنة ونائبه، وتتزامن عضويتهم في اللجنة مع عضويتهم في مجلس إدارة "بيتك". وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2019، وصدر عن اللجنة عدد (1) محضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظائفها.

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.
- مراجعته مدى كفاية ممارسات إدارة المخاطر بالبنك بشكل ربع سنوي على الأقل.
- مراجعة معايير إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، لضمان حسن إدارة المخاطر المادية على أعمال البنك، وتوفير الإشراف على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسواق المال ومخاطر السيولة وإدارة الالتزامات والمخاطر القانونية وكافة المخاطر ذات العلاقة.
- مراجعة معايير وتوجهات كفاية رأس المال المبنية على المخاطر.
- مراجعة التعليمات الرقابية الجديدة في الأسواق المالية والتعديلات على المعايير المحاسبية وغيرها من التطورات.
- مراجعة هيكل دائرة المخاطر ومهامها ومسئولياتها، والإشراف على إدارة المخاطر والتقييم السنوي لرئيس المخاطر.

أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019

نسبة الحضور %	اجتماعات اللجنة في عام 2019						تاريخ وأرقام الاجتماعات الاسم:
	28 أكتوبر	15 سبتمبر	14 يوليو	28 أبريل	7 مارس	13 يناير	
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف رئيس اللجنة
100		استُبدل			✓	✓	رائد خالد الخرافي*
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مطلق مبارك الصانع
100	✓	✓	قيد التعيين			لم تكن عضواً في المجلس	حنان يوسف على يوسف*

تعدر حضور الاجتماع حضر الاجتماع

ملاحظة:

تم استبدال السيد / رائد خالد الخرافي ممثل الأمانة العامة للأوقاف وحل محله السيدة/ حنان يوسف علي يوسف ممثلة عن الأمانة العامة للأوقاف.

6.4 - لجنة الحوكمة:

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الحوكمة في مساعدة المجلس على أداء مسؤولياته في الإشراف على الحوكمة السليمة والعمل على تطوير مجموعة إرشادات وسياسات الحوكمة ومراقبة الالتزام بتطبيقها والالتزام بدليل الحوكمة من مجلس الإدارة ولجانته ومن الإدارة التنفيذية. وتضم لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس من بينهم رئيس اللجنة ونائبه، وتتزامن عضويتهم في هذه اللجنة مع عضويتهم في 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 2019.

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 2019

نسبة الحضور %	اجتماعات اللجنة في عام 2019			تاريخ وأرقام الاجتماعات الاسم:
	5 ديسمبر	30 أبريل	4 يونيو	
100	✓	✓	✓	براك علي الشيتان رئيس اللجنة
100	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المرزوق
100	استبدال		✓	رائد خالد الخرافي
100	✓	قيد التعيين	لم تكن عضواً في المجلس	حنان يوسف على يوسف

تغذر حضور الاجتماع حضر الاجتماع

ملاحظة:

تم استبدال السيد/ رائد خالد الخرافي ممثل الأمانة العامة للأوقاف من جانب الهيئة وحل محله السيدة/ حنان يوسف على يوسف ممثلة عن الأمانة العامة للأوقاف.

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، ويعين مجلس الإدارة أعضاء هذه اللجنة وعددهم ستة أعضاء، ويعين المجلس رئيس اللجنة من بين أعضائها، وتكون عضوية هذه اللجنة لمدة ثلاث سنوات أو بقدر المدة المتبقية من المجلس.

وقد عقدت اللجنة (17) اجتماعاً خلال عام 2019، وصدر عن اللجنة التنفيذية عدد (4) محاضر قرار بالتمرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها. وتشمل الوظائف الرئيسية للجنة التنفيذية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

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

أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2019

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2019																تاريخ وأرقام الاجتماعات	الاسم:	
	22 ديسمبر	11 ديسمبر	27 نوفمبر	13 نوفمبر	30 أكتوبر	2 أكتوبر	18 سبتمبر	15 يوليو	26 يونيو	23 يونيو	10 يونيو	22 مايو	24 أبريل	25 مارس	13 مارس	11 فبراير			16 يناير
88	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المرزوق رئيس اللجنة
94	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز يعقوب النفیسی
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد على الفانم
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مطلق مبارك الصانع

تعدت حضور الاجتماع حضر 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.

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعاً خلال عام 2019. وتشمل الوظائف الرئيسية للجنة الاستثمار على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- القيام بمساعدة مجلس إدارة البنك على تنفيذ مسؤولياته الرقابية على الأصول الاستثمارية للبنك بما في ذلك الصناديق والمحافظ الاستثمارية، وتقوم برفع التوصيات إلى مجلس الإدارة، ومتابعة الاستثمارات بما يتوافق مع السياسات المعتمدة.
- مراجعة التقارير المرتبطة بوضع الاستثمارات الحالية للبنك وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بطريقة مهنية وفعالة.
- إخطار مجلس الإدارة بأي تغييرات جوهرية في استثمارات البنك.
- متابعة تطبيق السياسات والأهداف الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- الاطلاع على الاستثمارات الجديدة المقترحة والوقوف على مدى امتثال 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 مسؤوليات وواجبات أخرى تكلف بها من مجلس الإدارة.
- تقوم اللجنة برفع توصية للمجلس في حالة رأت ضرورة زيادة رأس مال أو خفضه للشركات التي يساهم بها البنك.

يتعين مراجعة وتحديث هذه الوظائف كلما دعت الحاجة إلى ذلك مع مراعاة أية تغييرات في إطار حوكمة عمل البنك، الصلاحيات، الاستراتيجيات، القواعد والسياسات أو أية عوامل جوهرية أخرى، ويجب اعتماد أية تعديلات أو تحديثات على اللائحة من قبل مجلس الإدارة.

أسماء السادة أعضاء لجنة الاستثمار وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2019

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2019					تاريخ وأرقام الاجتماعات الاسم:
	18 ديسمبر	2 أكتوبر	15 يوليو	2 مايو	31 يناير	
100	✓	✓	✓	✓	✓	فهد علي الفانم رئيس اللجنة
100	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف
100	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	صلاح عبدالعزيز المريخي

تعدت حضور الاجتماع حضر الاجتماع

6.7- لجنة الاندماج

قرر مجلس الإدارة تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى "لجنة الاندماج"، على أن تكون صلاحيات اللجنة كما يلي:

1. متابعة آخر تطورات مذكرة التفاهم وسرية المعلومات الموقعة بين بيت التمويل الكويتي وبنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) في إطار عملية الاندماج المزمع بين البنكين.
 2. التوصية لمجلس الإدارة بشأن تقرير التقييم وسعر التبادل.
 3. التوصية لمجلس الإدارة بخصوص مدى الحاجة لتعيين مستشارين إضافيين لإتمام مراحل الاندماج.
 4. متابعة المواضيع المتعلقة بالاندماج مع الجهات الرقابية مثل بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وأية جهات رقابية أخرى.
 5. التوصية لمجلس الإدارة بأي أمور أخرى متعلقة بالاندماج يلزم رفعها لمجلس الإدارة.
- يتعين مراجعة وتحديث هذه الوظائف كلما دعت الحاجة إلى ذلك مع مراعاة أية تغييرات في إطار حوكمة عمل البنك، الصلاحيات، الاستراتيجيات، القواعد والسياسات أو أية عوامل جوهرية أخرى، ويجب اعتماد أية تعديلات أو تحديثات على اللائحة من قبل مجلس الإدارة.

أسماء السادة أعضاء لجنة الاندماج وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2019

نسبة الحضور %	تاريخ الاجتماعات خلال عام 2019	
	12 سبتمبر	تاريخ وأرقام الاجتماعات
	7	الاسم:
100	√	عبدالعزیز يعقوب النفیسی رئيس اللجنة
100	√	فهد علي الغانم
100	√	معاذ سعود العصيمي
100	√	صلاح عبدالعزيز المريخي

حضر الاجتماع تعذر حضور الاجتماع

قامت لجنة الاندماج بعقد عدة اجتماعات مع الجهات الرقابية خلال عام 2019 ولم يتم تضمينها في الإحصائية، علماً بأن لجنة الاندماج عقدت ستة اجتماعات خلال عام 2018.

اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال عام 2019

عقدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي (49 اجتماعاً) خلال عام 2019، بمعدل اجتماع لكل أسبوع تقريباً، وكانت نسب الحضور كما يلي:

نسبة الحضور %	اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في عام 2019	
	عدد مرات الحضور	الاسم:
100	49	فضيلة الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
92	45	فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام
88	43	فضيلة الدكتور/ مبارك جزاء الحربي
92	45	فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب
82	40	فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي

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

تسهيلات تمويلية: 179,805 د.ك.

بطاقات ائتمان: 1,896 د.ك.



التاريخ: 1441/06/10هـ

الموافق: 2020/02/04م

السادة/ مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام

تقرير التدقيق الشرعي الخارجي النهائي عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

بناء على عقد الإرتباط بيننا فإن مكتب التدقيق الشرعي الخارجي وبعد النظر في المعلومات الواردة إلينا بناء على طلب حصر العمليات والأنشطة المنفذة خلال الفترة المذكورة أعلاه، والقيام بالزيارات الميدانية، ودراسة الردود والمرفقات، وفي ضوء ماسبق؛ يعرض المكتب لكم تقريره التالي حسب متطلبات الجهات الرقابية.

أولاً: نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

يقع نطاق عمل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي في عمل إدارات بيت التمويل الكويتي من خلال التدقيق على المعاملات التجارية والمالية وتعاملات الأوراق المالية والعقود، ومدى إلتزام تلك الإدارات بقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي الخارجي.

ثانياً: مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

تقوم مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي في تحديد مدى إلتزام البنك بقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي الخارجي، وذلك من خلال إبداء الرأي المستقل بناء على تدقيقنا فيما يتعلق بالمعاملات التجارية والمالية وتعاملات الأوراق المالية والعقود.

ثالثاً: مسؤولية البنك

تقع مسؤولية الإدارة التنفيذية للبنك بتحقيق الإلتزام وتوفير جميع المعلومات اللازمة لإجراءات عملية التدقيق الشرعي الخارجي للمعاملات التجارية والمالية وتعاملات الأوراق المالية والعقود.

رابعاً: السياسات العامة للتدقيق الشرعي الخارجي

- التأكد من الإلتزام بتطبيق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.
- التأكد من تعاملات الأوراق المالية والمعاملات التجارية والمالية التي تم فحصها والإطلاع عليها بأنها متوافقة مع قرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي.
- التأكد من سلامة إجراءات التعاملات وجهاتها المسؤولة ومراحل إنجازها.
- التأكد من وجود القواعد المرجعية الشرعية لتلك التعاملات.
- توفير معالجات شرعية للمخالفات - إن وجدت- في تعاملات الأوراق المالية والمعاملات التجارية والمالية والعقود أو طرق تنفيذها وتحديد مدة زمنية لتنفيذ هذه المعالجات.
- القيام بالزيارات الميدانية وتوثيق هذه الزيارات.
- تحديد إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي للتوصل لنتائج أعمال هذا التقرير.
- الإطلاع على تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.



خامساً: إجراءات ونتائج التدقيق

- 1- الهيكل التنظيمي: تم الاطلاع على الهيكل التنظيمي الصادر عن مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي والمعتمد بتاريخ 2019/05/08 م.
- 2- الاطلاع على اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للسياسات والإجراءات الجديدة أو التي تم تعديلها خلال الفترة المذكورة، وجهتها المسؤولة قطاع الإستراتيجية والعلاقات المؤسسية وهي على النحو التالي:
 - تم الاطلاع ومراجعة الموافقات الشرعية للتعديلات التي تمت على دليل السياسات وعددها (35) تعديلاً.
 - تم الاطلاع ومراجعة الموافقات الشرعية للتعديلات التي تمت على دليل الإجراءات وعددها (120) تعديلاً.
- 3- الاطلاع على أعمال هيئة الرقابة الشرعية:
 - تم الاطلاع على محاضر اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية الصادرة خلال عام 2019 وعددها (49).
 - تم الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي لبيت التمويل الكويتي لعام 2019.
- 4- الاطلاع على أعمال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي:
 - تم الاطلاع على خطة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لعام 2019.
 - تم الاطلاع ومراجعة تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لعام 2019.
 - تم الاطلاع على التقارير الشرعية للشركات التابعة.
 - تم الاطلاع على المخالفات الشرعية الواردة في تقرير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي والشركات التابعة ومعالجات هيئة الرقابة الشرعية لتلك المخالفات.
 - تمت مراجعة أعمال جميع قطاعات البنك وعددها 12 قطاعاً.
 - تم الاطلاع على عينات التدقيق التي تم معاينتها من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لعام 2019 وتضمنت (25) إدارة من أصل (57).
- 5- الاطلاع على الحسابات المصرفية:
 - تم التأكد والاطلاع على الموافقات الشرعية لفتح الحسابات المصرفية لدى البنوك الأجنبية.
 - تم التأكد من تحويل الفوائد المترتبة إلى حساب تجنيد الأموال.
- 6- الاطلاع على البيانات المالية:
 - تم الإطلاع على البيانات المالية المعتمدة بتاريخ 2020/01/09م، وهي موافقة لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.
- 7- فحص توزيع المصروفات والأرباح وتحميل الخسائر:
 - تم التأكد من اطلاع هيئة الرقابة الشرعية على توزيع المصروفات والأرباح وتحميل الخسائر طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.



8- تم فحص ومراجعة تعاملات الأوراق المالية والعقود والمعاملات التجارية والمالية والتي نفذت من قبل الجهات المسؤولة في البنك ومراحل إنجازها وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية وهي على النحو التالي:

أ- تعاملات الأوراق المالية: تم الاطلاع على الموافقات الشرعية لعمليات الأوراق المالية وهي على النحو التالي:

م	الجهة المسؤولة	التعاملات	عدد التعاملات
1	"بيتك كإيصال"	الشركات التابعة	15
2	"بيتك كإيصال"	المشاريع والشركات الزميلة	4
3	"بيتك كإيصال"	الأوراق المالية المسعرة	4
4	"بيتك كإيصال"	الأوراق المالية غير المسعرة	18
5	"بيتك كإيصال"	صناديق الاستثمار	5
6	"بيتك كإيصال"	المحافظ المدارة	6
7	"بيتك كإيصال"	رأس المال الاستثماري	3
8	الخزانة	الصكوك المصدرة	66

ب- العقود: تم الاطلاع على الموافقات الشرعية لنماذج العقود النمطية وكل حسب جهتها المسؤولة:

م	الجهة المسؤولة	عدد العقود
1	الإستراتيجية والعلاقات المؤسسية	20
2	المجموعة القانونية	3
3	الخدمات العامة والموارد البشرية	180
4	تكنولوجيا المعلومات	285
5	المنتجات	27
6	أمانة السر	1
7	البطاقات المصرفية	31
8	الرقابة المالية	6

ج- المعاملات التجارية والمالية:

- العقار: تم التأكد والاطلاع على الموافقات الشرعية للأنشطة العقارية - التجارية والاستثمارية - وجهتها المسؤولة (قطاع الخدمات المصرفية للشركات والتمويل الخاص)
- البطاقات المصرفية: تم الاطلاع على الموافقات الشرعية لشروط وأحكام البطاقات المصرفية وجهتها المسؤولة البطاقات المصرفية للمجموعة وهي على النحو التالي:



م	أنواع البطاقات المصرفية	عدد البطاقات
1	السحب الآلي	11
2	البطاقات الائتمانية	11
3	بطاقات الدفع المسبق	5

- الرسوم والعمولات: تم الاطلاع على وجود الموافقات الشرعية على جدول الرسوم والعمولات في البنك.
- المنتجات: تم الاطلاع على الموافقات الشرعية للمنتجات وجهتها المسؤولة إدارة المنتجات للمجموعة.

م	اسم المنتج	عدد المنتجات
1	تمويل وتأجير السيارات	7
2	الحسابات الاستثمارية	14
3	الودائع الاستثمارية	8
4	الخطط الاستثمارية	5
5	المنتجات التمويلية	9
6	المنتجات الاستثمارية	1

- العقود الخاصة وشرائح العملاء والحملات التسويقية: تم الاطلاع ومراجعة الموافقات الشرعية للعقود الخاصة وشرائح العملاء والحملات التسويقية وعددها (99) عرضاً وجهتها المسؤولة إدارة المنتجات.
- الحملات التسويقية والرعايات: تم الاطلاع على الموافقات الشرعية للحملات التسويقية والرعايات التي تمت خلال الفترة المذكورة وجهتها المسؤولة: (الإستراتيجية والعلاقات العامة) وهي على النحو التالي:

م	النوع	العدد
1	الحملات التسويقية	22
2	الرعايات	113

سادساً: المرجعية الشرعية:

تم التأكد من اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للقواعد المرجعية الشرعية لتعاملات الأوراق المالية والمعاملات التجارية والمالية والعقود التي تم فحصها على النحو التالي:

م	العملية	المرجعية الشرعية
1	العقود والاتفاقيات	قرارات هيئة الرقابة الشرعية
2	الأسهم	
3	الصكوك	
4	الصناديق	
5	البطاقات المصرفية	
6	المنتجات: المرابحة والتورق والمرابحة العكسية وغيرها من المنتجات	



سابعاً: الزيارات الميدانية:

القيام بالزيارات الميدانية وكانت نتائجها على النحو التالي:

تم التأكد من اعتماد هيئة الرقابة الشرعية للقواعد المرجعية الشرعية لتعاملات الأوراق المالية والمعاملات التجارية والمالية والعقود التي تم فحصها على النحو التالي:

م	الإدارة	التاريخ	العدد	نتائج الزيارة
1	التدقيق الشرعي الداخلي	2019/06/18 2020/02/02	17	التتسيق بين الادارات، والتدقيق على العينات، ومراجعة المحاضر للتأكد من الموافقات الشرعية للعقود، وتعديلات السياسات والاجراءات، ومناقشة ومتابعة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي لجميع الادارات.
2	التمويل والخدمات المصرفية للشركات	2019/07/03	1	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
3	الإستراتيجية والعلاقات المؤسسية	2019/07/08 2020/01/30	6	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي، والتأكد من الموافقات الشرعية للعقود والحملات التسويقية والرعايات.
4	الرقابة المالية	2019/07/10 2020/02/02	4	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي، ومناقشة بنود الميزانية، الاطلاع على الموافقات الشرعية للعقود.
5	تكنولوجيا المعلومات	2019/07/15 2019/11/17	2	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي، والتأكد من الموافقات الشرعية للعقود.
6	الموارد البشرية والخدمات العامة	2019/07/16 2020/01/14	4	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي، والتأكد من الموافقات الشرعية للعقود.
7	التدقيق الداخلي	2019/07/22	1	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
8	الإدارة القانونية	2019/07/23	1	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
9	العمليات	2019/07/29 2020/01/22	3	التعريف بأعمال الإدارة، والاطلاع على عينات القطاع.
10	المنتجات	2019/07/29 2020/01/19	2	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
11	الخدمات المالية الخاصة	2019/07/31	1	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
12	الخزانة	2019/07/31 2020/01/28	1	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
13	المخاطر المالية	2019/08/01	1	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.
14	الخدمات المصرفية للأفراد	2019/09/01 2020/01/19	2	التعريف بأعمال الإدارة، ومناقشة متطلبات المدقق الشرعي الخارجي.



ثامناً: المخالفات الشرعية (إن وجدت):

لا يوجد مخالفات شرعية.

تاسعاً: الرأي النهائي والتوصيات:

نعتقد بأن أعمال التدقيق التي قمنا بها توفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا المستقل، وفي ضوء الإيضاحات والتأكيدات التي حصلنا عليها من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات والإقرارات التي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الإدارة التنفيذية للبنك لم تخالف أحكام الشريعة الإسلامية والتزمت بقرارات هيئة الرقابة الشرعية والمعايير الشرعية المعتمدة والمحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك وتعليمات الجهات الرقابية المتعلقة بالتدقيق الشرعي الخارجي، وفي ضوء ما سبق فقد توصل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي إلى الرأي النهائي بأن البنك قد التزم بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات هيئة الرقابة الشرعية.

الممثل القانوني
يحيى الحمادي

المدقق الشرعي الخارجي
د/ عبدالعزيز خلف جار الله

تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية

نظام الرقابة الداخلية

يقر مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي بقيمة نظم الرقابة الداخلية القوية على فعالية وكفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والامتثال للقوانين واللوائح وعلى الحوكمة بشكل عام. لقد أنشأ المجلس هيكلًا تنظيميًا يحدد بوضوح خطوط السلطات وتعتبر الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن إنشاء وتشغيل نظم الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر التي تحول دون تحقيق أهداف البنك. ويتمكن نظام الرقابة الداخلية من توفير ضمانات 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 وفعال. ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققين البنك الخارجيين، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من مدقق (ICR) وقد تضمن التقرير السنوي رأي مدقق (ICR) في هذا الأمر.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية المعتمدة والمطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 كافية لتوفير ضمانات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".



بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
ص.ب: 24989، الصفاة 13110
دولة الكويت
التاريخ: 27 يونيو 2019

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقا لخطاب تعييننا المؤرخ في 17 مارس 2019، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018. وقد شمل الفحص كافة العمليات بالبنك وهي كما يلي:

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

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

- بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب.
- بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
- بيت التمويل الكويتي التركي
- شركة "بيتك كابيتال" للاستثمار ش.م.ك.ع. (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 14 يناير 2019، آخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012، والتعليمات الصادرة بتاريخ 23 يوليو 2013 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء و أنشطة الأوراق المالية والتعليمات المتعلقة بالرقابة الداخلية فيما يتعلق بمنع والتبليغ عن حالات الإختلاس والإحتيال.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسؤولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والإلتزام بمتطلبات بنك الكويت المركزي المذكورة بالفقرة أعلاه.

إن الهدف من التقرير هو اعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى انسيابية الاجراءات و الانظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقا لإجراءات التفويض المقررة و انه يتم تسجيلها بشكل صحيح. وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

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

نظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2018، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا، مع الاستثناءات للأمور الموضحة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك، في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا قد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2019.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر مادياً على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018.

ج. الإجراءات التي تم أخذها لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة، 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 اللازم لتحقيق أهداف البنك العامة.

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

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

عناصر الأجور والمكافآت

يتم الجمع بين العناصر المختلفة من الأجور والمكافآت لضمان 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 للأداء، ويتم بشكل دوري مقارنة الرواتب والبدلات في "بيت التمويل الكويتي" مع ما يشابهها في البنوك الأخرى والمؤسسات المالية، تتم زيادة الرواتب في حالة تغير الوظيفة، أو زيادة في المسؤولية أو لمماثلة أحدث بيانات السوق المتاحة، ويمكن أيضاً زيادة المرتبات بما يتماشى مع اللوائح المحلية.

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

وتقدم مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية، والإجازات الطبية والإجازات الأخرى، والتأمين الطبي، 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 (27) 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 الأجر والمكافآت المحملة على عام 2019 لخمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت والتي تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، ويجب أن تتضمن هذه المجموعة، الرئيس التنفيذي (CEO)، ورئيس المخاطر (CRO)، ورئيس المالية (CFO)، ورئيس التدقيق الداخلي، في حال لم يكن أحدهم من ضمن كبار التنفيذيين الخمسة الأعلى مكافآت.

يحتوي هذا الجزء على إجمالي الأجر والمكافآت المحملة على عام 2019 في البنك لخمسة كبار تنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى اثنين من المناصب الواجب ذكرها والتي لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت لهذه المجموعة (أعلى 5 + 2) 3,335,123 دينار كويتي، وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه المجموعة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

ثالثاً: المكافآت بحسب مجموعات الموظفين المختلفة في بيت التمويل الكويتي

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

بلغ مجموع الأجر المحملة على عام 2019 لهذه الفئة 5,058,413 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 الأجر المحملة على عام 2019 لهذه الفئة 5,661,289 دينار كويتي. إن حزمة الأجر الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استناداً على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل لكبار المسؤولين التنفيذيين الذين هم مؤهلون لهذا المخطط وكذلك مزايا نهاية الخدمة.

3- المعرضون للمخاطر المادية:

بلغ مجموع الأجر المحملة على عام 2019 لهذه الفئة 2,950,461 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إدارتهم، وتكون لهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.







إدارة المخاطر للمجموعة ومتطلبات الحوكمة

إدارة المخاطر للمجموعة ومتطلبات الحوكمة

يولي "بيتك" الاهتمام والعناية الخاصة لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة، حيث إن ذلك من دعائم الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي. لإدارة المخاطر بالمجموعة بصمتها الواضحة والمستمرة في "بيتك"، حيث تلعب دوراً حيوياً في تقييم انكشافات المخاطر على مستوى المجموعة. تواصل إدارة المخاطر بالمجموعة جهودها الواسعة عالمياً لتحديد وتقييم وتخفيف المخاطر على مستوى المجموعة. في ضوء التحديات المستمرة الناتجة من الأوضاع السياسية والاقتصادية، فإن الممارسة المهنية المتبعة بكفاءة لإدارة المخاطر للمجموعة تلعب دوراً متنامياً في مجموعة بيت التمويل الكويتي.

شهد العام 2019 تطورات متلاحقة أدت لظهور متغيرات ومخاطر عالمية جديدة، وعلى الرغم من ذلك فقد نجحت إدارة المخاطر للمجموعة بتطبيق مبادرات استراتيجية للحفاظ على دعم رأس مال المجموعة والعمل على تحسين جودة الأصول.

وقطعت إدارة المخاطر للمجموعة خطوات مهمة لتحديث مقاييس المخاطر والمتابعة وأنظمة التقارير حيث يتم إدارة المخاطر للبنك بأكمله ومراقبتها على أساس متكامل. ويتم متابعة التعرض للمخاطر وتحليلها ورفعها لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر وكذلك الإدارة التنفيذية مما كان له الأثر الإيجابي على المجموعة فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال ومؤشرات جودة الأصول.

في إطار معايير ومتطلبات الحوكمة، قامت لجنة الحوكمة بمراجعة وتحديث مجموعة من المواثيق لكل من مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة طبقاً للمتطلبات الرقابية.

في ظل الاستجابة للمخاوف العالمية المتزايدة ومن أجل تحسين ممارسات إدارة المخاطر داخل المجموعة، تم تصميم الهيكل الوظيفي لإدارة المخاطر بالمجموعة ليتماشى مع متابعة هذه التحديات وأخذ دور استباقي لتخفيف أية مخاطر مستقبلية محتملة. ويهدف الهيكل التنظيمي الحالي إلى ما يلي:

- توفير تقييم متكامل للمخاطر فيما يتعلق بأنشطة الأعمال الحالية والمستقبلية.
- توفير الدعم الشامل لإدارات المخاطر بالشركات التابعة.
- رفع التحديثات الدورية لمجلس إدارة المجموعة ولجنة المخاطر فيما يتعلق بتطورات مخاطر الأعمال والتوصيات الملائمة بهدف تخفيف المخاطر المحتملة في إطار نزعة المخاطر.

لتحسين إدارة المخاطر وزيادة الوعي بالمخاطر المحيطة في بيت التمويل الكويتي، فإن البنك لديه لجنة تنفيذية لإدارة المخاطر تهدف لدعم ومساعدة الإدارة التنفيذية على استيعاب المخاطر الرئيسية والإشراف عليها وإدارتها، وتحسين أداء المجموعة في إدارة المخاطر في إطار الاستراتيجية المعتمدة، وإطار نزعة المخاطر، والمتطلبات التنظيمية.

إن جزءاً رئيسياً من مهام إدارة المخاطر يتمثل في مواصلة التحسينات المستمرة في مجال إدارة المخاطر وتطوير الأعمال على مستوى مجموعة "بيتك" من خلال تطبيق أطر العمل القياسي والمنهجي الموحدة، كما تقوم إدارة المخاطر للمجموعة بشكل منتظم بإجراء اختبارات الضغط وتقديرات كفاية رأس المال في مجموعة "بيتك" حيث ما زال البنك ملتزماً بجميع المتطلبات الرقابية ومؤشرات المخاطر الرئيسية لكفاية رأس المال.

خلال العام 2019 استمرت إدارة المخاطر بالمجموعة بتطبيق برنامج إدارة رأس المال والذي يشمل المبادرات الداخلية لتقويم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.67% بنهاية العام 2019 أي أعلى من النسبة المطلوبة من الجهات الرقابية.

كما قامت إدارة المخاطر للمجموعة أيضاً بتحديث إطار نزعة المخاطر، ومراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية بشكل دوري على مستوى المجموعة.

تحت قيادة لجنة إدارة الأصول والخصوم، استمرت إدارة المخاطر في مراقبة مخاطر السوق والسيولة وإصدار تقاريرها على مستوى المجموعة ليتحقق الالتزام بمستويات ونسب السيولة الأساسية منها نسبة صافي التمويل المستقر ونسبة تغطية السيولة، وذلك لمزيد من الالتزام الرقابي والقدرة على الوفاء بمتطلبات المودعين.

تعمل إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مستمر في تعزيز قدراتها من خلال تطبيق إطار عمل المخاطر التشغيلية وذلك لإدارة ومراقبة المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة.

وبالمثل قام بيت التمويل الكويتي بتحديث إطار عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لضمان الالتزام بقوانين مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد أصبحت التكنولوجيا تقود التغيير الذي يسير بمعدل متسارع في قطاع الخدمات المالية، ومن الواضح أنها ستواصل تأثيرها على هذا القطاع الهام، مما ينتج عنه فرصاً للنمو والابتكار ورغم وجود بعضاً من المخاطر الجديدة. ولمواجهة تلك التطورات أنشأ بيت التمويل الكويتي وحدة إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات كإدارة متخصصة لمواجهة هذه المخاطر في أوائل عام 2016، وتواصل هذه الوحدة سعيها في رصد وتقييم الممارسات المتعلقة بالتكنولوجيا في البنك لضمان تطبيق الضوابط والممارسات المعترف بها وبالتالي توفر بذلك الدعم الأساسي للأعمال الأساسية في البنك.



إفصاحات معيّار كفاية رأس المال بازل III

إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III

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

أولاً: هيكل المجموعة

تتألف مجموعة بيت التمويل الكويتي من البنك في الكويت بالإضافة إلى عدد من الشركات البنكية وغير البنكية التابعة له، والتي يتمتع بملكيته الكلية 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 وأعمال تابعة 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% (2018: 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.

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

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2018: 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.

1.3- بيت التمويل الكويتي - (ماليزيا) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2018: 100%) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2018: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، يتمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات الاستثمار الإسلامي من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في سوق المال السعودي، والخدمات الاستشارية في أعمال الأوراق المالية.

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

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2018: 99.9%) تمارس أنشطتها وفق احكام الشريعة الإسلامية، وتشمل الاستثمار والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

1.6- شركة "بيتك" للأسهم الخاصة ذ.م.م.

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100% (2018: 100%) مسجلة بجزر الكايمن، وتتمثل الأنشطة الرئيسية في الاستثمار في أسهم الشركات الخاصة حول العالم.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2018: 99.9%)، تشمل أنشطة الشركة تقديم خدمات التأجير والتطوير والإستثمار العقاري.

1.8- شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2018: 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الاستثمار وإدارة العقارات.

- 1.9- شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2018: 99.9%)، تشمل أنشطتها الرئيسية في استثمارات البنية التحتية والاستثمارات الصناعية.
- 1.10- شركة "بيتك" للإستثمار العقاري ش.م.س.
شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2018: 100%)، مسجلة بالملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.
- 1.11- شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
شركة تابعة مملوكة بنسبة 97% (2018: 97%)، وتشمل أنشطتها خدمات صيانة الحاسب الآلى وتقديم الاستشارات الفنية المتخصصة وخدمات البرامج.
- 1.12- الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.6% (2018: 99.6%)، تتمثل أنشطتها في انجاز عمليات الإتجار واستيراد وتصدير السيارات المستعملة.
- 1.13- شركة إعمار
شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2018: 100%)، تتمثل أنشطتها في مجال الاستثمار الاسلامى.
- 1.14- شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2018: 76%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.
- 1.15- صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية
صندوق مملوك بنسبة 87% (2018: 92%)، وتتمثل انشطته في الاستثمار في الأسهم الإسلامية.
- 1.16- صندوق مؤشر المثنى الإسلامى
صندوق مملوك بنسبة -% (2018: 20%)، وتتمثل انشطته في الاستثمار في الأسهم الإسلامية.
- 1.17- شركة تراكابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)
شركة تابعة مملوكة بنسبة 51% (2018: 51%)، وتمارس أنشطتها في مجال العقارات وتأجير السيارات وخدمات التأمين.
- * حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2018: 100%).

2- الشركات الزميلة الرئيسية

- 2.1- مصرف الشارقة الإسلامى
بنك إسلامى زميل مملوك بنسبة 18% (2018: 18%) مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل انشطته في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات التمويل الإسلامى والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.
- 2.2- بنك إيدار ش.م.ب.
بنك إسلامى زميل مملوك بنسبة 35% (2018: 35%) مسجل بمملكة البحرين، يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات الإستثمارية التي تشمل إصدار السندات الإسلامية، وإدارة الثروات، والإستثمارات في القطاعات الاقتصادية المختلفة.
- 2.3- شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)
شركة زميلة مملوكة بنسبة 46% (2018: 46%)، تتمثل أنشطة الشركة في خدمات شراء وتمويل الطائرات.

ثانياً: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية

أ - هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

- 1- رأس المال الأساسي (الشريحة 1) وتتكون من:
 - حقوق المساهمين (CET1) - وتشمل رأس المال والأرباح المحتفظ بها والإحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.
 - رأس المال الإضافي (AT1) - والذي يتألف من الجزء المؤهل لحقوق الأقلية.
 - 2- رأس المال المساند (الشريحة 2) - والذي يتكون من الجزء المؤهل لحقوق الأقلية والجزء المسموح به من المخصصات العامة (بحد أقصى 1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان).
- كما في 31 ديسمبر 2019، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 2,124,702 ألف دينار كويتي (2018: 1,941,387 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 206,905 ألف دينار كويتي (2018: 190,477 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي

2018	2019	بيان عناصر رأس المال
2,086,578	2,275,091	شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الإستقطاعات)
200,729	205,552	الإستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين
1,885,849	2,069,539	إجمالي حقوق المساهمين
55,538	55,163	شريحة (1): رأس المال الإضافي
1,941,387	2,124,702	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال
190,477	206,905	شريحة (2): رأس المال المساند
2,131,864	2,331,607	إجمالي رأس المال المتوفر
12,201,132	13,192,800	إجمالي الإنكشافات المرجحة بالمخاطر
معدل كفاية رأس المال		
%15.46	%15.69	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
%15.91	%16.11	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
%17.47	%17.67	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال		
%11.5	%11.5	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين
%13.0	%13.0	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
%15.0	%15.0	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل

ب - تسويات عناصر رأس المال الرقابي:

1- نموذج الإفصاح العام

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

ألف دينار كويتي

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	2019	2018
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	1,417,982	1,354,559
2	الأرباح المحتفظ بها	193,117	190,024
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	489,351	402,137
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	0	0
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمع والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الاقلية)	104,876	76,435
6	أسهم منحة مقترح إصدارها	69,765	63,423
	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	2,275,091	2,086,578
	حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية		
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	292	292
9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	31,037	30,888
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	137,980	125,097
11	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
12	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية		
13	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)		
14	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)		
15	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة		
16	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)		
17	استثمارات في أسهم الخزينة (إن لم يتم تصفيته من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	36,243	44,452
18	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين		
19	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس المال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)		
20	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي ، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)		
21	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)		
22	الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك ، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
23	المبلغ الذي يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك		
24	منها : الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية		

25	منها : حقوق خدمات الرهن العقاري		
26	منها : الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة		
27	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
28	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات		
29	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	205,552	200,729
	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	2,069,539	1,885,849
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات			
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار		
31	منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقا للمعايير المحاسبية المطبقة		
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 والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	55,163	55,538
35	منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
	راس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	55,163	55,538
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)	55,163	55,538
	راس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	2,124,702	1,941,387
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات			
43	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار		
44	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)		
45	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	58,849	54,638

46	منها : الادوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي		
47	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	148,056	135,839
	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	206,905	190,477
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)	206,905	190,477
	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1)	2,331,607	2,131,864
	+ رأس المال المساند (الشريحة 2)		
	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)	13,192,800	12,201,132
معدلات رأس المال والمصدات			
54	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%15.69	%15.46
55	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%16.11	%15.91
56	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%17.67	%17.47
57	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)) تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائدا المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائدا المتطلبات الرأسمالية الاضافية على البنوك ذات التأثير النظامي) ، ويعبر عنها كنسبة من الاصول المرجحة بالمخاطر	%11.5	%11.5
58	منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية	%2.5	%2.5
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)	%8.69	%8.46

الحدود الدنيا		
11.5%	11.5%	62 الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)
13.0%	13.0%	63 الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
15.0%	15.0%	64 الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل متضمناً مصدات البنوك ذات التأثير النظامي
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
		65 الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
		66 الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية
		67 حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
34,005	22,537	68 الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
290,215	360,564	69 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
135,839	148,056	70 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي
		71 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)
		72 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية

2- نموذج متطلبات التسوية:

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

البيان		الخطوة 1	
الموجودات		ألف دينار كويتي	
المرجع	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
	2019	2019	
	1,910,088	1,910,088	نقد وأرصدة لدى البنوك
	3,782,828	3,782,828	أرصدة مستحقة من بنوك
	9,336,555	9,336,555	مدينو تمويل
A	148,056	148,056	منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	2,276,432	2,276,432	استثمار في صكوك
	107,613	107,613	عقارات للمتاجرة
	210,524	210,524	استثمارات
	504,343	504,343	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	455,406	455,406	عقارات إستثمارية
	546,782	546,782	موجودات أخرى
	31,329	31,329	موجودات غير ملموسة وشهرة
B	292	292	منها الشهرة
C	31,037	31,037	منها موجودات غير ملموسة أخرى
	228,958	228,958	عقارات ومعدات
	19,390,858	19,390,858	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	2,427,166	2,427,166	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	319,965	319,965	دائنو صكوك
	13,552,645	13,552,645	حسابات المودعين
	847,707	847,707	مطلوبات أخرى
	17,147,483	17,147,483	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
D	697,649	697,649	رأس المال المدفوع
E	720,333	720,333	علاوة الاصدار
S	69,765	69,765	أسهم منحة مقترح اصدارها
F	(36,243)	(36,243)	أسهم خزينة
	470,908	470,908	احتياطيات
G	324,875	324,875	منها الاحتياطي القانوني
H	310,127	310,127	منها الاحتياطي الاختياري
I	11,899	11,899	منها احتياطي اسهم خزينة
	51,815	51,815	منها احتياطي القيمة العادلة :
K	48,856	48,856	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	2,959	2,959	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(263,569)	(263,569)	منها احتياطي تحويل عملات أجنبية :

L	(200,301)	(200,301)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(63,268)	(63,268)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(19,376)	(19,376)	منها احتياطات أخرى :
M	(6,105)	(6,105)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(13,271)	(13,271)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
T	55,137	55,137	منها الأرباح المحتفظ بها
N	137,980	137,980	أرباح نقدية مقترح توزيعها
	2,060,392	2,060,392	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	182,983	182,983	حقوق الاقلية في الشركات التابعة للمجموعة :
O	104,876	104,876	حقوق الاقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
P	55,163	55,163	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
Q	58,849	58,849	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	2,243,375	2,243,375	إجمالي حقوق الملكية
	19,390,858	19,390,858	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

المرجع	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة		البيان
	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	كما في نهاية الفترة	
	2018	2018	الموجودات
	1,381,170	1,381,170	نقد وأرصدة لدى البنوك
	3,443,689	3,443,689	أرصدة مستحقة من بنوك
	9,190,235	9,190,235	مدينو تمويل
A	135,839	135,839	منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	1,563,361	1,563,361	استثمار في صكوك
	147,639	147,639	عقارات للمتاجرة
	284,883	284,883	استثمارات
	499,179	499,179	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	489,609	489,609	عقارات استثمارية
	544,416	544,416	موجودات أخرى
	31,180	31,180	موجودات غير ملموسة وشهرة
B	292	292	منها الشهرة
C	30,888	30,888	منها موجودات غير ملموسة أخرى
	194,917	194,917	عقارات ومعدات
	17,770,278	17,770,278	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
	2,689,079	2,689,079	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	498,588	498,588	دائنو صكوك
	11,780,310	11,780,310	حسابات المودعين
	728,131	728,131	مطلوبات أخرى
	15,696,108	15,696,108	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية			
D	634,226	634,226	رأس المال المدفوع
E	720,333	720,333	علاوة الاصدار
S	63,423	63,423	أسهم منحة مقترح اصدارها
F	(44,452)	(44,452)	أسهم خزينة
	395,278	395,278	احتياطيات
G	298,527	298,527	منها الاحتياطي القانوني
H	298,527	298,527	منها الاحتياطي الاختياري
I	6,947	6,947	منها احتياطي اسهم خزينة
	(14,715)	(14,715)	منها احتياطي القيمة العادلة :
K	(17,602)	(17,602)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	2,887	2,887	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(238,293)	(238,293)	منها احتياطي تحويل عملات أجنبية :
L	(176,567)	(176,567)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(61,726)	(61,726)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(20,642)	(20,642)	منها احتياطيات اخرى :
M	(7,695)	(7,695)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(12,947)	(12,947)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
T	64,927	64,927	منها الأرباح المحتفظ بها
N	125,097	125,097	أرباح نقدية مقترح توزيعها
	1,893,905	1,893,905	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	180,265	180,265	حقوق الاقلية في الشركات التابعة المجمعة :
O	76,435	76,435	حقوق الاقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
P	55,538	55,538	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
Q	54,638	54,638	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	2,074,170	2,074,170	إجمالي حقوق الملكية
	17,770,278	17,770,278	إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

الخطوة 2

ألف دينار كويتي

م	مكونات رأس المال الرقابي المنفصّل عنه من قبل البنك	مكونات رأس المال الرقابي المنفصّل عنه من قبل البنك	م	م	
				2018	2019
	المصدر استناداً إلى رقم الحرف المرجعي في الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابي من الخطوة 1				
1	D + E	1,354,559	1,417,982	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار ذات العلاقة	
2	N + T	190,024	193,117	الأرباح المحتفظ بها	
3	G+H+I+K+L+M	402,137	489,351	الدخل الشامل المتراكم الآخر (والإحتياطيات الأخرى)	
4	O	76,435	104,876	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في حقوق المساهمين (CET1))	
5	S	63,423	69,765	اسهم منحة مقترح إصدارها	
6		2,086,578	2,275,091	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	
التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)					
7	B	(292)	(292)	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	
8	C	(30,888)	(31,037)	أصول غير ملموسة	
9	F	(44,452)	(36,243)	أسهم خزينة	
10	N	(125,097)	(137,980)	أرباح نقدية مقترح توزيعها	
11		(200,729)	(205,552)	إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)	
12		1,885,849	2,069,539	حقوق المساهمين (CET1)	
رأس المال الإضافي (AT1)					
13	P	55,538	55,163	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي (AT1))	
14		1,941,387	2,124,702	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	
رأس المال المساند (T2)					
15	Q	54,638	58,849	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال المساند (T2))	
16	A	135,839	148,056	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	
17		190,477	206,905	إجمالي الشريحة (2) من رأس المال	
		2,131,864	2,331,607	إجمالي رأس المال المتوفر	

ثالثاً : الموجودات المرجحة باوزان المخاطر ورأس المال اللازم:

أ - مخاطر الائتمان:

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

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاً لتمويل الشركات، وتمويل الأفراد، والتمويل العقاري، وتمويل المؤسسات المالية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها والمطلوب تعديلها.
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والاشرفية 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.
- 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 والواضح للقرارات و إشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وادارة المخاطر ومجلس الإدارة، (ج) تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء توصية.

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

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

1- المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	451,420	451,420	-	-
2	المطالبات على الدول	5,058,229	5,058,229	1,534,345	230,152
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	495,999	495,999	69,058	10,359
4	المطالبات على بنوك التنمية	16,631	16,631	4,044	607
5	المطالبات على البنوك	2,505,551	2,505,551	693,861	104,079
6	المطالبات على الشركات	3,730,613	3,432,097	2,818,483	422,772
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,774,357	3,701,530	2,834,658	425,199
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	493,306	369,214	102,908	15,436
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,863	275,798	137,207	20,581
10	مراكز السلع والبضائع	29,986	29,986	44,774	6,716
11	الاستثمارات العقارية	1,363,552	934,468	1,488,330	223,250
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	748,864	622,246	737,187	110,578
13	الانكشافات الأخرى	1,223,663	1,223,663	1,167,133	175,069
	الإجمالي	20,254,034	19,116,832	11,631,988	1,744,798

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	262,824	262,824	-	-
2	المطالبات على الدول	4,135,692	4,135,692	497,086	74,563
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	489,954	489,954	35,236	5,285
4	المطالبات على بنوك التنمية	65,400	65,400	12,387	1,858
5	المطالبات على البنوك	2,210,535	2,210,535	671,226	100,684
6	المطالبات على الشركات	3,388,318	3,130,379	2,587,675	388,151
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,716,793	3,656,298	2,787,540	418,131
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	466,564	414,818	116,160	17,424
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	372,192	241,467	108,032	16,205
10	مراكز السلع والبضائع	37,996	37,996	56,999	8,550
11	الاستثمارات العقارية	1,439,625	994,886	1,591,973	238,796
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	939,583	780,584	933,227	139,984
13	الانكشافات الأخرى	1,402,768	1,402,768	1,315,207	197,281
	الإجمالي	18,928,244	17,823,601	10,712,748	1,606,912

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	451,420	280,693	170,727
2	المطالبات على الدول	5,058,229	3,145,299	1,912,930
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	495,999	308,417	187,582
4	المطالبات على بنوك التنمية	16,631	10,341	6,290
5	المطالبات على البنوك	2,505,551	1,642,081	863,470
6	المطالبات على الشركات	3,730,613	2,524,874	1,205,739
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,774,357	2,395,636	1,378,721
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	493,306	306,738	186,568
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,863	226,066	135,797
10	مراكز السلع و البضائع	29,986	18,645	11,341
11	الاستثمارات العقارية	1,363,552	847,856	515,696
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	748,864	469,776	279,088
13	الانكشافات الأخرى	1,223,663	760,874	462,789
	الإجمالي	20,254,034	12,937,296	7,316,738

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي	الممولة ذاتيا	الممولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	262,824	163,796	99,028
2	المطالبات على الدول	4,135,692	2,577,515	1,558,177
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	489,954	305,347	184,607
4	المطالبات على بنوك التنمية	65,400	40,758	24,642
5	المطالبات على البنوك	2,210,535	1,460,097	750,438
6	المطالبات على الشركات	3,388,318	2,317,507	1,070,811
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,716,793	2,378,052	1,338,741
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	466,564	290,770	175,794
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	372,192	232,811	139,381
10	مراكز السلع و البضائع	37,996	23,679	14,317
11	الاستثمارات العقارية	1,439,625	897,195	542,430
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	939,583	590,586	348,997
13	الانكشافات الأخرى	1,402,768	874,226	528,542
	الإجمالي	18,928,244	12,152,339	6,775,905

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	451,420	-	451,420
2	المطالبات على الدول	5,058,229	5,058,229	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	495,999	495,999	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	16,631	16,631	-
5	المطالبات على البنوك	2,505,551	2,436,787	68,764
6	المطالبات على الشركات	3,432,097	34,052	3,398,045
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,701,530	-	3,701,530
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	369,214	-	369,214
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	275,798	-	275,798
10	مراكز السلع و البضائع	29,986	-	29,986
11	الاستثمارات العقارية	934,468	-	934,468
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	622,246	-	622,246
13	الانكشافات الأخرى	1,223,663	-	1,223,663
	الإجمالي	19,116,832	8,041,698	11,075,134

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	262,824	-	262,824
2	المطالبات على الدول	4,135,692	4,135,372	320
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	489,954	461,151	28,803
4	المطالبات على بنوك التنمية	65,400	65,400	-
5	المطالبات على البنوك	2,210,535	1,984,035	226,500
6	المطالبات على الشركات	3,130,379	100,985	3,029,394
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,656,298	-	3,656,298
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	414,818	-	414,818
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	241,467	-	241,467
10	مراكز السلع و البضائع	37,996	-	37,996
11	الاستثمارات العقارية	994,886	-	994,886
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	780,584	-	780,584
13	الانكشافات الأخرى	1,402,768	-	1,402,768
	الإجمالي	17,823,601	6,746,943	11,076,658

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الائتمان الإئتمانية	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الإستثمار
1	بنود نقدية	274,142	170,416	103,726
2	المطالبات على الدول	4,766,597	2,963,351	1,803,246
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	496,216	308,489	187,727
4	المطالبات على بنوك التنمية	13,846	8,607	5,239
5	المطالبات على البنوك	2,482,859	1,628,611	854,248
6	المطالبات على الشركات	3,673,160	2,491,424	1,181,736
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,818,610	2,430,652	1,387,958
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	455,605	283,223	172,382
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	370,652	231,467	139,185
10	مراكز السلع والبضائع	29,648	18,430	11,218
11	الاستثمارات العقارية	1,406,000	874,056	531,944
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	753,858	473,183	280,675
13	الانكشافات الأخرى	1,380,123	857,996	522,127
	الإجمالي	19,921,316	12,739,905	7,181,411

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الائتمان الإئتمانية	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الإستثمار
1	بنود نقدية	265,924	163,710	102,214
2	المطالبات على الدول	4,016,751	2,473,420	1,543,331
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	382,586	236,690	145,896
4	المطالبات على بنوك التنمية	67,463	41,554	25,909
5	المطالبات على البنوك	1,840,718	1,206,107	634,611
6	المطالبات على الشركات	3,832,540	2,618,083	1,214,457
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,714,719	2,349,096	1,365,623
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	508,436	312,361	196,075
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	404,177	249,754	154,423
10	مراكز السلع والبضائع	36,230	22,305	13,925
11	الاستثمارات العقارية	875,980	540,647	335,333
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	1,438,208	887,742	550,466
13	الانكشافات الأخرى	1,389,579	856,176	533,403
	الإجمالي	18,773,311	11,957,645	6,815,666

5- تركيزات المخاطر الزائدة

تنشأ التركيزات 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 التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

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

أ - التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط و شمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	107,638	-	336,664	7,118	-	451,420
2	المطالبات على الدول	2,939,839	-	1,843,640	274,750	-	5,058,229
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	495,999	-	-	-	-	495,999
4	المطالبات على بنوك التتمية	16,631	-	-	-	-	16,631
5	المطالبات على البنوك	1,072,476	136,101	707,663	468,638	120,673	2,505,551
6	المطالبات على الشركات	1,642,039	32,188	1,838,113	213,783	4,490	3,730,613
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,998,919	-	623,234	152,204	-	3,774,357
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	126,959	-	298,471	67,876	-	493,306
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	288,837	-	47,138	25,888	-	361,863
10	مراكز السلع والبضائع	29,986	-	-	-	-	29,986
11	الاستثمارات العقارية	1,315,166	11,472	5,653	31,261	-	1,363,552
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	739,632	-	9,232	-	-	748,864
13	الانكشافات الأخرى	1,008,880	55,616	93,610	62,259	3,298	1,223,663
	الإجمالي	12,783,001	235,377	5,803,418	1,303,777	128,461	20,254,034

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	95,690	-	159,055	8,079	-	262,824
2	المطالبات على الدول	3,069,558	-	879,791	186,343	-	4,135,692
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	461,151	-	-	28,803	-	489,954
4	المطالبات على بنوك التنمية	65,400	-	-	-	-	65,400
5	المطالبات على البنوك	1,309,118	101,065	602,753	84,195	113,404	2,210,535
6	المطالبات على الشركات	1,469,482	401	1,636,842	280,616	977	3,388,318
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2,858,996	-	683,349	174,448	-	3,716,793
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	107,031	-	308,074	51,459	-	466,564
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	312,923	-	32,563	26,706	-	372,192
10	مراكز السلع والبضائع	37,987	-	-	9	-	37,996
11	الاستثمارات العقارية	1,362,115	24,890	7,186	45,434	-	1,439,625
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	738,972	10,835	-	189,776	-	939,583
13	الانكشافات الأخرى	1,043,856	52,169	232,424	67,456	6,863	1,402,768
	الإجمالي	12,932,279	189,360	4,542,037	1,143,324	121,244	18,928,244

ب - الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	451,420	-	-	451,420
2	المطالبات على الدول	3,764,272	792,236	501,721	5,058,229
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	90,765	350,347	54,887	495,999
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	-	16,631	16,631
5	المطالبات على البنوك	2,157,366	308,611	39,574	2,505,551
6	المطالبات على الشركات	1,022,623	982,396	1,725,594	3,730,613
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	154,785	266,667	3,352,905	3,774,357
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	5,779	21,632	465,895	493,306
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	361,863	361,863
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	29,986	29,986
11	الاستثمارات العقارية	11,003	-	1,352,549	1,363,552
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	259,708	271,323	217,833	748,864
13	الانكشافات الأخرى	67,475	42,107	1,114,081	1,223,663
	الإجمالي	7,985,196	3,035,319	9,233,519	20,254,034

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهر	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	262,824	-	-	262,824
2	المطالبات على الدول	2,591,477	852,716	691,499	4,135,692
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	278,993	157,546	53,415	489,954
4	المطالبات على بنوك التنمية	51,561	-	13,839	65,400
5	المطالبات على البنوك	1,862,923	197,767	149,845	2,210,535
6	المطالبات على الشركات	666,772	978,185	1,743,361	3,388,318
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	174,900	331,149	3,210,744	3,716,793
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	3,173	15,097	448,294	466,564
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	372,192	372,192
10	مراكز السلع والبضائع	4,819	4,482	28,695	37,996
11	الاستثمارات العقارية	-	436	1,439,189	1,439,625
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	289,416	350,081	300,086	939,583
13	الانكشافات الأخرى	52,547	78,641	1,271,580	1,402,768
	الإجمالي	6,239,405	2,966,100	9,722,739	18,928,244

ج - القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إثشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	9	451,355	56	-	-	451,420
2	المطالبات على الدول	-	-	-	5,058,229	-	5,058,229
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	495,999	495,999
4	المطالبات على بنوك التتمية	-	16,631	-	-	-	16,631
5	المطالبات على البنوك	-	2,505,551	-	-	-	2,505,551
6	المطالبات على الشركات	1,299,868	178,616	1,121,058	-	1,131,071	3,730,613
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	250,691	1,258	109,051	-	3,413,357	3,774,357
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	493,306	493,306
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	70,606	11,155	207,215	-	72,887	361,863
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	29,986	29,986
11	الاستثمارات العقارية	-	-	557,138	-	806,414	1,363,552
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	14,806	689,477	-	44,581	748,864
13	الانكشافات الأخرى	161,805	236,159	345,102	-	480,597	1,223,663
	الإجمالي	1,782,979	3,415,531	3,029,097	5,058,229	6,968,198	20,254,034

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	10	166,995	46	-	95,773	262,824
2	المطالبات على الدول	-	-	-	4,135,692	-	4,135,692
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	489,954	489,954
4	المطالبات على بنوك التتمية	-	65,400	-	-	-	65,400
5	المطالبات على البنوك	-	2,210,535	-	-	-	2,210,535
6	المطالبات على الشركات	973,468	300,594	790,774	-	1,323,482	3,388,318
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	302,012	-	140,982	-	3,273,799	3,716,793
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	466,564	466,564
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	72,843	59,898	170,079	-	69,372	372,192
10	مراكز السلع والبضائع	1,434	-	600	-	35,962	37,996
11	الاستثمارات العقارية	-	-	498,235	-	941,390	1,439,625
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	43,069	15,461	445,557	-	435,496	939,583
13	الانكشافات الأخرى	21,528	201,661	286,128	-	893,451	1,402,768
	الإجمالي	1,414,364	3,020,544	2,332,401	4,135,692	8,025,243	18,928,244

6- التسهيلات المتأخرة ومخصصات انخفاض القيمة

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا مر على استحقاق العائد أو القسط الاصلى يوم واحد حتى 90 يوم. يعتبر التسهيل الائتماني متأخراً ومنخفض القيمة إذا مر على استحقاق العائد أو القسط الأصلي أكثر من 90 يوم. كما تصنف التسهيلات المتأخرة والتسهيلات منخفضة القيمة ضمن الفئات الأربع التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

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

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

كما في 31 ديسمبر 2019 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية الغير منتظمة للمجموعة 211,084 ألف دينار كويتي (2018: 217,758 ألف دينار كويتي).

وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 123,773 ألف دينار كويتي (2018: 95,968 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد ادناه:

أ - الإنكشافات منخفضة القيمة وفقاً للمحافظ القياسية:

ألف دينار كويتي		عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:			
متأخرة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تسلسل
217,500	94,588	97,112	122,900	المطالبات على الشركات	1
146,885	20,843	14,372	20,397	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2
38,594	3,467	676	3,017	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	3
161,261	5,253	11,613	64,770	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	4
564,240	124,151	123,773	211,084	الإجمالي	

ألف دينار كويتي		عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:			
متأخرة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تسلسل
251,151	105,430	67,897	50,109	المطالبات على الشركات	1
163,020	18,174	14,430	45,276	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	2
33,228	0	486	2,065	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	3
132,286	25,323	13,155	120,308	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	4
579,685	148,927	95,968	217,758	الإجمالي	

ب - الإنكشافات منخفضة القيمة وفقا للتقسيم الجغرافي:

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

متأخرة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تسلسل
404,633	88,710	39,504	116,719	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	1
117,638	34,290	79,539	80,746	أوروبا	2
41,969	1,151	4,730	13,619	آسيا	3
564,240	124,151	123,773	211,084	الإجمالي	

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

متأخرة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تسلسل
385,832	111,034	68,878	155,651	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	1
151,325	32,541	23,190	49,368	أوروبا	2
42,528	5,352	3,900	12,739	آسيا	3
579,685	148,927	95,968	217,758	الإجمالي	

ج - الإنكشافات منخفضة القيمة وفقا للقطاعات الصناعية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

ألف دينار كويتي

متأخرة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تسلسل
182,667	44,079	41,515	43,700	تجاري وصناعي	1
31	31,249	10,915	17,938	بنوك ومؤسسات مالية	2
198,799	22,696	33,965	87,962	إنشاءات وعقارات	3
182,743	26,127	37,378	61,484	أخرى	4
564,240	124,151	123,773	211,084	الإجمالي	

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

ألف دينار كويتي

متأخرة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	مخصص محدد مقابل منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تسلسل
173,688	102,859	18,829	31,029	تجاري وصناعي	1
28	6,474	38,990	717	بنوك ومؤسسات مالية	2
175,288	21,419	20,979	103,136	إنشاءات وعقارات	3
230,681	18,175	17,170	82,876	أخرى	4
579,685	148,927	95,968	217,758	الإجمالي	

د - المخصص العام:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات
		2018	2019
1	المطالبات على الدول	77	247
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	4,931	5,106
3	المطالبات على البنوك	5,210	14,920
4	المطالبات على الشركات	131,455	183,410
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	48,650	60,837
6	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	87,892	84,852
	الإجمالي	278,215	349,372

7- أساليب تخفيف مخاطر الائتمان

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

يتم احتساب القيم المؤهلة للضمانات والكفالات وفقا 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 عدة طرق 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 و في حالة التخلف عن السداد أو إعادة الهيكلة بسبب تدهور الائتمان ، يتم إنشاء مخصصات لاستيعاب الخسائر المستقبلية، إن وجدت. تستخدم المجموعة النماذج المعتمدة (المستخدمة في احتساب المخصصات طبقا للمعيار المحاسبي 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 المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان.

الأنواع الرئيسية للضمانات : ان السياسة الائتمانية لـ"بيتك" حددت وصف دقيق لجميع الضمانات المقبولة لدى "بيتك" والشروط الخاصة بكل ضمانه وكذلك نسبة الاستقطاع لكل منها كما حددت ضرورة إجراء تقييم دوري لكل ضمانه طبقا لطبيعتها

يشترط البنك ان تتوافق جميع الضمانات المقبولة مع الشريعة وقد حدد البنك بان انواع الضمانات المقبولة قد تشمل:

- الأموال النقدية: مثال: هامش الجدية (إيداع ضمان، العريون أو الهوامش، حسابات استثمار المشاركة في الربح أو الأموال النقدية المودعة لدى البنك).
- الأوراق المالية : للشركات المدرجة والشركات الغير مدرجه
- حوالات الحق والكفالات
- العقارات: العقارات التجارية، العقارات السكنية
- مخزون السلع
- 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:

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	451,420	-
2	المطالبات على الدول	5,058,229	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	495,999	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	16,631	-
5	المطالبات على البنوك	2,505,551	-
6	المطالبات على الشركات	3,730,613	298,516
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,774,357	72,827
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	493,306	124,092
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,863	86,065
10	مراكز السلع والبضائع	29,986	-
11	الاستثمارات العقارية	1,363,552	429,084
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	748,864	126,618
13	الانكشافات الأخرى	1,223,663	-
	الإجمالي	20,254,034	1,137,202

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	262,824	-
2	المطالبات على الدول	4,135,692	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	489,954	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	65,400	-
5	المطالبات على البنوك	2,210,535	-
6	المطالبات على الشركات	3,388,318	257,939
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,716,793	60,495
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	466,564	51,746
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	372,192	130,726
10	مراكز السلع والبضائع	37,996	-
11	الاستثمارات العقارية	1,439,625	444,738
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	939,583	158,999
13	الانكشافات الأخرى	1,402,768	-
	الإجمالي	18,928,244	1,104,643

ب - مخاطر السوق

قدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2019 بمبلغ 218,025 ألف دينار كويتي (2018: 263,163 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 32,704 ألف دينار كويتي (2018: 39,475 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 2019 هي 1,342,788 ألف دينار كويتي (2018: 1,225,221 ألف دينار كويتي). وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. إن المبلغ المحتسب للانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 201,418 ألف دينار كويتي (2018: 183,783 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 التركيز الائتماني و المخاطر الائتمانية المتبقية، مخاطر السيولة، مخاطر سعر الصرف، مخاطر معدل العائد، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، والمخاطر التشغيلية المتبقية. ويمكن تطبيق هذه الطريقة نظراً لإمكانية تجميع وإضافة هذه الفئات من المخاطر.
- التطبيق على مستوى كل بنك من البنوك التابعة وعلى مستوى المجموعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر أسعار الأسهم. فعلى سبيل المثال، يتم حساب المراكز المعرضة للمخاطر على مستوى الشركة التابعة باستخدام معامل التباين والتباين (Variance / Covariance) ذي الصلة، وكذا على مستوى المجموعة باستخدام معامل التباين والتباين ذي الصلة. وتسمح هذه الطريقة بوضع فائدة التنوع في الاعتبار عند احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على مستوى المجموعة. وعند تعرض كل بنك من البنوك التابعة لضغوط، يتم تجميع النتائج على مستوى المجموعة ككل.

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

رابعاً: إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر لدى بيت التمويل الكويتي مدمجة كجزء أساسي من نشاط الأعمال للبنك، وتقوم بإجراء عمليات تقييم المخاطر والدور الرقابي بصورة مستقلة. ولضمان الإبقاء على عملية إدارة المخاطر ضمن جدول الأعمال التنفيذي للبنك، فقد تم وضع أنشطة إدارة المخاطر ضمن أنشطة الإدارة اليومية لأعمال البنك. وتجدر الإشارة إلى أن تنوع أنشطة أعمال بيت التمويل الكويتي تتطلب من البنك تحديد وقياس وتجميع وإدارة المخاطر بطريقة فعالة، هذا بالإضافة إلى توزيع رأس المال بين وحدات العمل بطريقة متناسبة. وتجري أعمال إدارة المخاطر من خلال تطبيق إطار من الأسس والهياكل التنظيمية وعمليات القياس والإدارة التي تتكامل مع أنشطة قطاعات الأعمال. ويتضمن منهج بيت التمويل الكويتي في إدارة المخاطر عدداً من العناصر الرئيسية التي توجه عمليات إدارة المخاطر عبر أنشطة الأعمال المختلفة.

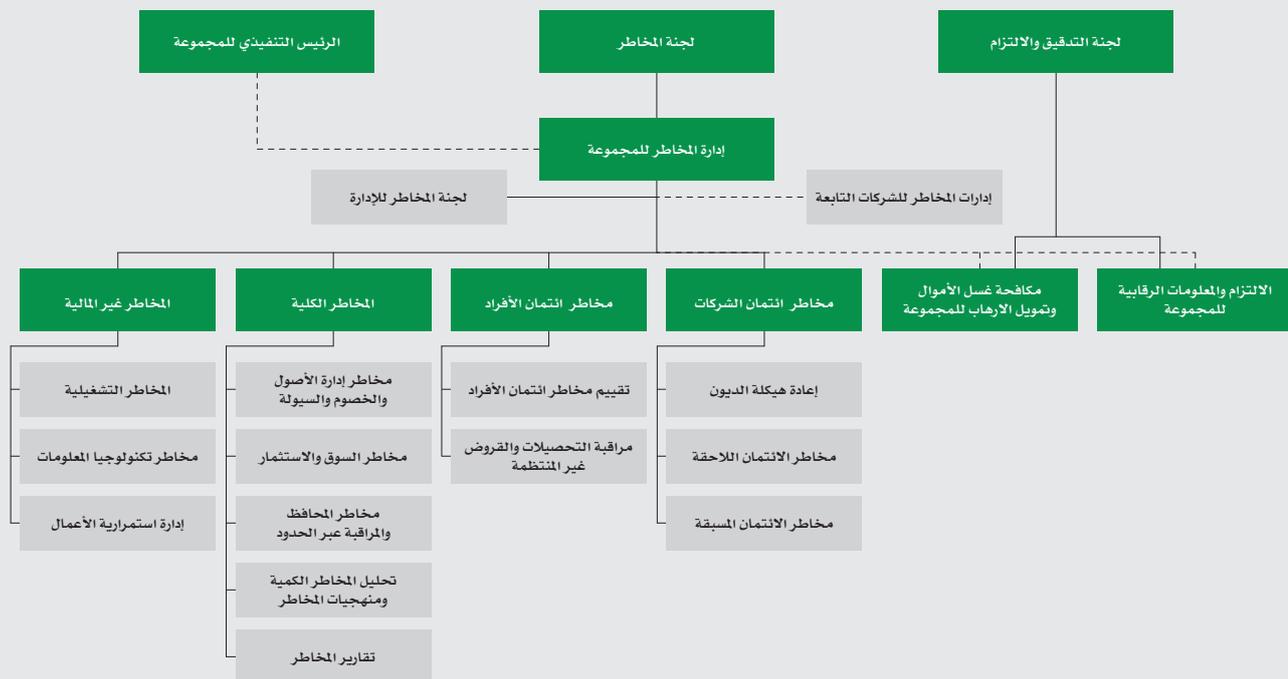
- تقديم اطر عمل فعالة لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة لدعم التوسع المتوقع مع الاخذ بعين الاعتبار أفضل العوائد على المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى التحسين المستمر لجودة الاصول و ايضا التخصيص الامثل للاصول.
- تحسين التقييم الائتماني لمجموعة بيت التمويل.
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية مع الاخذ فى الاعتبار التغييرات المستقبلية المتوقعة على هذه المتطلبات.
- تقديم الدعم للإدارة للمساعدة فى اتخاذ القرارات الموضوعية مع الاخذ فى الاعتبار السيناريوهات المستقبلية المتوقعة و الاستراتيجيات الموضوعية.

وترتكز استراتيجية ادارة المخاطر على الاركان الآتية:

- التخطيط الامثل لرأس المال و الاصول 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 اي خسائر محتمله (ان 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 الاصول و نزعة المخاطر: تحسين نزعة المخاطر لدعم الإدارة في المحافظة على جودة الأصول وتحسينها.
 - تحسنت جودة الأصول بدرجة ملحوظة نتيجة تطوير سياسات منح 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 لإدارة المخاطر في بيت التمويل الكويتي في الكويت

وتماشياً مع الاتجاهات الناشئة في إدارة المخاطر، فقد تبنى بيت التمويل الكويتي نموذجاً يتكون من مستويين لاتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان والاستثمار تضطلع فيه وحدات الأعمال وإدارة المخاطر بدور مستقل. وتجدر الإشارة إلى أن دمج إدارة المخاطر في هذه القرارات يعمل على تحقيق المزيد من الضمان لتقديم حكم مستقل وقائم على الخبرة بإدارة المخاطر بالإضافة إلى الالتزام بالإرشادات الداخلية لإدارة المخاطر واستراتيجية البنك. ويعمل هيكل إدارة المخاطر الحالي من أجل تعزيز الاستفادة من القدرات و المعرفة عن طريق تجميع وحدات المخاطر المالية وغير المالية معاً ووجود وظيفة محددة للإشراف على محفظة الائتمان المصرفية لضمان تحديد المخاطر والتخفيف من حدتها بما يتماشى مع إطار أدارة المخاطر المعمول به. و أيضاً لدى البنك لجنة لإدارة المخاطر (MRC) لدعم الاداره ومساعدتها على فهم ومراقبه وإداره المخاطر للمجموعة وتحسين جودة الأصول في سياق الاستراتيجية المعتمدة للمجموعة، وكذلك متابعة نزعة المخاطر والترسيخ والحفاظ على ثقافة المخاطر داخل المجموعة. ويتمثل الدور الرئيسي لها في دعم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة في تحقيق واجباتها وأهدافها التي يحددها المجلس من خلال المشورة والتيسير والرصد والمتابعة بشأن تنفيذ القرارات والحفاظ على المعايير العالية الاداره للمخاطر.



1- أنواع المخاطر

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

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 المحلية و العالمية لعملاء التمويل و عملاء التجزئة.
 - تمويل شركات الاستثمار: تمويلات مباشرة أو تمويلات عن طريق الخزينة.
 - مخاطر التخلف عن سداد الصكوك / مخاطر سيادية.
- **مخاطر التركيز الناجمة عن انكشافات ائتمانية كبيرة لعميل معين أو مجموعة من العملاء أو القطاعات والذي قد يعرض البنك لخسائر كبيرة في حالة تدهور الظروف الاقتصادية لهذه المجموعة أو القطاع.**
- **ويتعرض البنك أيضاً لمخاطر الائتمان من خلال محفظته الاستثمارية وذلك مع إخفاق العملاء الالتزام برد المستحقات أو قيمتها المالية طبقاً للعقود .**

إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة / لجنة الائتمان: تتولى اللجنة إجراء المراجعة واتخاذ الإجراءات بشأن تعريف مخاطر الائتمان للبنك مع ضمان تحقيق التوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. كما تضمن اللجنة بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر الائتمان المعتمدة مع الحصول على الموافقة الملائمة على حالات الاستثناء (ان 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. إضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بتنظيم إطار تعزيز الائتمان للبنك.

لجنة العمليات الخاصة: و التي تعقد شهرياً، معنية بمراجعة محفظة عملاء ادارة الائتمان (الشركات) وعملاء ادارة التمويل الخاص وتحليل ادائها كما انها تختص بمراجعة العملاء المتأخرين عن السداد و نسب تغطية ضماناتهم و الاستثناءات الممنوحة لهم و انتهاء الحدود الممنوحة الخ...

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 و الاشرافية للموظفين و المدراء (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
- 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 والواضح للقرارات و إشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وادارة المخاطر ومجلس الإدارة، (ج) تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء توصية.

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

ب - مخاطر السوق

مصادر المخاطر

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تنشأ من معاملات استثمارات البنك، بما في ذلك الاستثمارات في الاسهم (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 الإسلامية، لذلك تنشأ مخاطر معدل العائد من تأثير التغيرات في معدلات العائد للسوق على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

تتم إدارة مخاطر السوق بصفة رئيسية في إدارة الخزانة. كما أن هناك جهات أخرى تابعة للبنك 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 لـ"بيتك" الكويت والمجموعة: تتولى هذه اللجان مسؤولية الحفاظ على الإشراف وإدارة هيكل/ تكوين الميزانية (للمجموعة والكويت) 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 كايبتال" (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 إدارة 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

يُكمن الهدف من عمليات إدارة مخاطر السوق المتبعة في بيت التمويل الكويتي في إدارة الإنكشافات لمخاطر السوق والتحكم فيها بهدف تحسين العائد على المخاطر مع الحفاظ على توصيف لمخاطر السوق يتوافق مع نزعة المخاطر.

يعمل إطار مخاطر السوق ضمن الاستراتيجية العامة للبنك ونزعة المخاطر المعتمدة بالإضافة إلى الانكشافات للمخاطر الأخرى مع الأخذ بعين الاعتبار لما يلي:

- الأرباح المعرضة للخطر
- القيمة الاقتصادية للأسهم
- الإنكشافات المفتوحة لصرف العملات
- انكشافات الاستثمارات حسب نوعها
- القيمة المعرضة للمخاطر
- حساسية المحفظة للتقلبات في معدل العائد

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

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

وقد تبني 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 مصادر مخاطر السيولة على النحو التالي:

مخاطر السيولة: هي المخاطر الناشئة عن عدم قدرة بيت التمويل الكويتي على الوفاء بالتزاماته عند حلول موعدها نتيجة لانخفاض السيولة أو بدائل التمويل المتاحة أو قيام المدعين بسحب أموالهم بطريقة منتظمة.

المخاطر التجارية المنتقلة: المخاطر الناتجة عن قيام أصحاب الودائع بسحب أموالهم للحصول على عوائد أكثر جذباً نظراً لقيام بيت التمويل الكويتي بدفع عائد على الودائع أقل من المنافسين.

إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

يتحمل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم (لـ"بيتك" الكويت والمجموعة) وإدارة الخزنة 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 تنفيذها في اجتماعاتها الدورية.

إدارة الخزنة: تتفاد إدارة الخزنة الاستراتيجيات الموضوعية لتخفيف حدة مخاطر السيولة وإدارتها، وتتولى الخزنة أيضاً مراقبة أوضاع السيولة.

إدارة المخاطر: تقوم منهجية وحدة إدارة مخاطر السيولة على المتابعة مع إدارة الخزنة بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري ونشط ومستقل، مع العلم أن "بيتك" ملتزم بجميع الحدود الرقابية الخاصة بالسيولة والتي تأخذ في الاعتبار جميع أنواع حسابات الودائع.

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

المنهجيات والإجراءات

في إطار ادارة مخاطر السيولة يعتمد البنك على سياسات مخاطر السيولة بما يتضمن الادارة التشغيلية لمخاطر السيولة، وسياسة خطة تمويل للطوارئ، وتوزيع المسؤوليات. ويسعى اطار ادارة مخاطر السيولة في بيت 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 الاسلامية. وتم وضع خطة الطوارئ لتمكين بيت التمويل الكويتي من ادارة السيولة في حالات ظهور ازمات السيولة.

كما جاء في المبادئ التوجيهية لبازل III وفي إشارة إلى أفضل الممارسات في إدارة ومراقبة مخاطر سيولة البنك، يعمل بيت التمويل الكويتي بنسب 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 الافتراض بضمانها) لتوفير النقد حال وجود طلب غير متوقع للنقد من قبل العملاء
- تنوع مصادر التمويل فيما يتعلق بالمصادر، والمضمون وخصائص إعادة التسعير للتخفيف من مخاطر الإخفاق في الحصول على النقد بأسعار مقبولة في جميع الأوقات
- مراقبة التحركات داخل وخارج الميزانية العمومية بالنسبة للأصول والخصوم لتحديد نقاط الضغط على إدارة السيولة
- تنفيذ سيناريوهات الضغط لتحديد فترات انخفاض السيولة، وإدماجها في تقييم متطلبات السيولة
- تحديد وتصنيف جميع موارد التمويل المتاحة للبنك ووضع خطة لاستخدامها لضمان توفر السيولة الكافية في جميع الأوقات (خطة طوارئ للتمويل)
- تحديد المسؤولية عن الإجراءات المطلوبة لضمان تطبيق إطار فعّال لإدارة مخاطر السيولة

يعتقد بيت التمويل الكويتي أنه يتمتع بالتمويل الكافي، إلا أنه تحقيقاً لمبدأ الإدارة الحكيمة، قام مجلس الادارة بيت التمويل الكويتي بالموافقة على خطة الطوارئ ليقوم بيت التمويل الكويتي بمراقبة وضعه من حيث السيولة والتمويل في ظل افتراضات متوقعة وافترضات الضغط ورفع تقارير بهذا الشأن إلى لجنة الأصول والخصوم (لـ"بيتك" الكويت والمجموعة) 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 قد يتعرض 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.
- 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 المديرين مسؤوليتها.

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

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

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

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

المنهجيات والإجراءات

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

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

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

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. 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 مخفضات 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 إن البنك يعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. ولكن التغيرات في معدل العائد قد تؤثر على القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع وتقوم إدارة المخاطر بمتابعة وقياس تقلبات معدل العائد وتطبيقه 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 الإسلامية 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 الراح - 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 والخطط الاستثمارية طويلة الأجل

يوفر "بيتك" العديد من الودائع الاستثمارية للعملاء بهدف توفير أكبر عدد من الأدوات الاستثمارية التي تساعد العميل على الاستثمار وتحقيق أرباح بطريقة آمنة ومستقرة، ولذلك نجد أن لدى "بيتك" أنواعاً مختلفة من الودائع الاستثمارية سواء من حيث مدة الاستثمار أو من حيث آلية توزيع الأرباح أو من حيث العملة سواء بالدينار الكويتي أو 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). ويمكن فتح هذه الأنواع من الودائع لكل من الأفراد على أن يكون السن القانوني للعميل هو 21 عاماً، و يسمح للولي الشرعي أو الوصي بموجب حكم من المحكمة فتح وديعة باسم القاصر، كما يمكن فتح تلك الودائع لجميع أنواع الشركات والجهات الاعتبارية (لجان - اتحادات - مؤسسات إلخ..).

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

حساب الذهب:

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

سادساً : الضوابط الشرعية

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

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



البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات

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

البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2019

Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه
شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20184 الصفاة 13062 الكويت
هاتف: 965 2240 8844 - 2243 8060
فاكس: 965 2240 8855 - 2245 2080
www.deloitte.com

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

EY
بيني عالمياً
أفضل للعمل

محاسبون قانونيون
صندوق رقم 74 الصفاة
الكويت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بيتك الطابق 18 - 21
شارع أحمد الجابر

هاتف: 22452880 / 22955000
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 المجمع

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمع 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 2019 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمع، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمع المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي للعملاء

إن تحقق خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي للعملاء ("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 حول تصنيف التسهيلات التمويلية والمخصص المتعلق بها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و10 حول البيانات المالية المجمع، أيهما أعلى.

إن تحقق خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم مستوى مخاطر الائتمان عند التحقق المبدئي والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لاحقاً في تاريخ التقارير المالية لتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى فئات مختلفة وتحديد توقيت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من إجراءات الاسترداد أو تحقق الضمانات. 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 التعاقدية المتعلقة بالتسهيل التمويلي.

Deloitte.

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

EY
بني عالمنا
أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)
خسائر الائتمان للتمويل الإسلامي للعملاء (تتمة)

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وما يرتبط بذلك من عدم التأكد من التقديرات والأحكام عند احتساب الانخفاض في القيمة، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم وضع وتنفيذ أدوات الرقابة على المدخلات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في وضع النماذج وحوكمتها وأدوات الرقابة للمراجعة التي يتم تنفيذها من قبل الإدارة في تحديد مدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، قمنا باختبار عينات للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة وتحققنا من مدى تناسب تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك لتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحلها المختلفة. بالنسبة لعينة التسهيلات الائتمانية، تحققنا من مدى تناسب معايير المجموعة لتحديد المراحل وقيمة 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. كما تحققنا من مدى تناسب مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد 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 وفقاً للتعليمات ذات الصلة ويتم احتسابها، إذا تطلب الأمر، وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، 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 وتحققنا من عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

انخفاض قيمة الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية مع الأخذ في الحسبان انخفاض القيمة إذا ما توفر مؤشر إلى ذلك. يتعين وضع أحكام الإدارة الجوهرية في تحديد مؤشرات انخفاض القيمة والمبلغ الممكن استرداده للاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة استناداً إلى القيمة قيد الاستخدام. وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

قمنا بتنفيذ إجراءات لفهم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحديد العوامل المؤدية لانخفاض القيمة مثل التغيرات العكسية الجوهرية 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، من بين أمور أخرى، تقييم مدى تناسب القيم المستردة التي تم تحديدها من قبل الإدارة وطرق التقييم المستخدمة. كما قمنا، بالنسبة لتقييم انخفاض القيمة، بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي استخدمتها الإدارة في تحديد قيمة الاستخدام.

قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاحين 13 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

Deloitte.

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

EY
بني عالمنا
أفضل للعمل

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)
أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

اختبار انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

إن تقييم الإدارة لانخفاض قيمة العقارات 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 يتضمن تقدير ذاتياً بطبيعته مما قد يؤدي إلى زيادة مخاطر الأخطاء، خاصة فيما يتعلق بعدد عقارات المجموعة وطبيعتها المختلفة وموقعها. وبالتالي نعتبر ذلك من أمور التدقيق الرئيسية.

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية مبينة في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

تقييم مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود مبادلات العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات المالية المشتقة الإسلامية")

لدى المجموعة أدوات مالية مشتقة إسلامية جوهرية ويتم تحديد قيمتها من خلال تطبيق أساليب تقييم تتضمن غالباً ممارسة الأحكام واستخدام الافتراضات والتقدير. ونظراً لأهمية الأدوات المالية المشتقة الإسلامية وما يرتبط بها من تقديرات واحتمالات، فإن ذلك يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.

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

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

إن الإفصاحات المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة الإسلامية مبينة في الإيضاح 26 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

Deloitte.

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

EY
بني عالمنا
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019 (تتمة)
فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعة أو حسبما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو وجود أي أخطاء مادية بشأنها. وإذا ما توصلنا إلى وجود أي أخطاء مادية في هذه المعلومات الأخرى، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

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

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

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

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو 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.

Deloitte.

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

EY
بني عالمنا
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعمة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعمة (تتمة)

- 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 شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعمة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعمة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعمة 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 المجمعمة. 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 أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبليغهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعمة 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 أمراً ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.

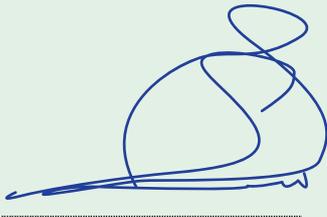
Deloitte.

العيبان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغEY
بنّي عالماً
أفضل للعملتقرير مراقبي الحسابات المستقلين
إلى حضرات السادة المساهمين
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

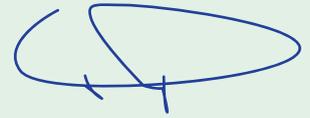
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

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. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ/ 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب أ/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 ورقم 2/ ر ب أ/ 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 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 2019 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عبدالله الوزان

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


وليد عبد الله العصيمي

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

9 يناير 2020

الكويت

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

بيان الدخل المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2018	2019		
862,055	931,574		الإيرادات
(334,786)	(401,319)		إيرادات تمويل تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
527,269	530,255		صافي إيرادات التمويل
63,319	130,249	3	إيرادات استثمار
86,627	79,129		إيرادات أتعاب وعمولات
30,277	34,061		صافي ربح العملات الأجنبية
38,516	40,708	4	إيرادات أخرى
746,008	814,402		إجمالي إيرادات التشغيل
(177,569)	(182,439)		المصروفات
(81,487)	(78,843)		تكاليف موظفين
(33,404)	(42,989)		مصروفات عمومية وإدارية استهلاك وإطفاء
(292,460)	(304,271)		إجمالي مصروفات التشغيل
453,548	510,131		صافي إيرادات التشغيل
(162,510)	(196,908)	5	المخصصات وانخفاض القيمة ربح السنة من العمليات الموقوفة
410	-		
291,448	313,223		الربح قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(26,982)	(50,460)	6	الضرائب
(942)	(942)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
263,524	261,821		ربح السنة
227,411	251,023		الخاص بـ:
36,113	10,798		مساهمي البنك الحصص غير المسيطرة
263,524	261,821		
33.06 فلس	36.45 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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 2019

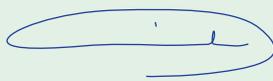
ألف دينار كويتي	
2018	2019
263,524	261,821
ربح السنة	
<i>بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:</i>	
(4,790)	(1,280)
<i>خسائر إعادة التقييم من استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>	
<i>بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:</i>	
(21,385)	65,253
6,021	10,802
<i>استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:</i>	
<i>صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة</i>	
<i>معاد إدراجه في بيان الدخل المجمع</i>	
(15,364)	76,055
<i>صافي الأرباح (الخسائر) من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى</i>	
(597)	1,430
(122,546)	(42,008)
<i>حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة</i>	
<i>فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية</i>	
(143,297)	34,197
الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	
120,227	296,018
إجمالي الإيرادات الشاملة	
الخاصة بـ:	
133,487	292,056
(13,260)	3,962
<i>مساهمي البنك</i>	
<i>الحصص غير المسيطرة</i>	
120,227	296,018

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 المجموع
كما في 31 ديسمبر 2019

ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2018	2019		
			الموجودات
1,381,170	1,910,088	8	نقد وأرصدة لدى البنوك
3,443,689	3,782,828	9	أرصدة مستحقة من بنوك
9,190,235	9,336,555	10	مدينو تمويل
1,563,361	2,276,432	11	استثمار في صكوك
147,639	107,613		عقارات للمتاجرة
284,883	210,524	12	استثمارات
499,179	504,343	13,14	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
489,609	455,406	15	عقارات استثمارية
544,416	546,782	16	موجودات أخرى
31,180	31,329	17	موجودات غير ملموسة وشهرة
194,917	228,958		عقارات ومعدات
17,770,278	19,390,858		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,689,079	2,427,166		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
498,588	319,965		دائنو صكوك
11,780,310	13,552,645	19	حسابات المودعين
728,131	847,707	20	مطلوبات أخرى
15,696,108	17,147,483		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
634,226	697,649	22	رأس المال
720,333	720,333	21	علاوة إصدار أسهم
63,423	69,765	23	أسهم منحة مقترح إصدارها
(44,452)	(36,243)	22	أسهم خزينة
395,278	470,908	21	احتياطيات
1,768,808	1,922,412		
125,097	137,980	23	أرباح نقدية مقترح توزيعها
1,893,905	2,060,392		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
180,265	182,983		الحصص غير المسيطرة
2,074,170	2,243,375		إجمالي حقوق الملكية
17,770,278	19,390,858		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



مازن سعد الناهض
الرئيس التنفيذي للمجموعة



حمد عبد المحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.ع. وشركائه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

الف بيان كويتي	الحصص		الخاصة بـسهمي البنك						
	إجمالي حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226
261,821	10,798	251,023	-	251,023	251,023	-	-	-	-
34,197	(6,836)	41,033	-	41,033	41,033	-	-	-	-
296,018	3,962	292,056	-	292,056	292,056	-	(63,423)	-	63,423
(14,748)	-	(14,748)	-	(14,748)	(14,748)	-	-	-	-
1,000	-	1,000	-	1,000	1,000	-	-	-	-
(125,097)	-	(125,097)	(125,097)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(69,765)	-	69,765	-	-
-	-	-	137,980	(137,980)	(137,980)	-	-	-	-
(151)	-	(151)	-	(151)	(151)	-	-	-	-
13,161	-	13,161	-	13,161	4,952	8,209	-	-	-
266	-	266	-	266	266	-	-	-	-
(1,047)	(1,047)	-	-	-	-	-	-	-	-
(197)	(197)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,243,375	182,983	2,060,392	137,980	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649

إجمالي الإيرادات الشاملة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 23)
زكاة
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح: (إيضاح 23):
أسهم منحة مقترح إصدارها
أرباح نقدية مقترح توزيعها
حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك
الشريحة 1 الشركة ز ميلة
صافي الحركة في أسهم الخزينة
ربح من بيع جزئي الشركة تابعة
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير
المسيطرة
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

ألف دينار كويتي	الحصص		الخاصة بساهمي البنك						
	إجمالي حقوق الملكية	غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح تقنية مقترح توزيعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خريثة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم
2,116,122	243,880	1,872,242	96,645	1,775,597	466,101	(45,063)	57,657	720,333	576,569
(4,243)	(961)	(3,282)	-	(3,282)	(3,282)	-	-	-	-
2,111,879	242,919	1,868,960	96,645	1,772,315	462,819	(45,063)	57,657	720,333	576,569
263,524	36,113	227,411	-	227,411	227,411	-	-	-	-
(143,297)	(49,373)	(93,924)	-	(93,924)	(93,924)	-	-	-	-
120,227	(13,260)	133,487	-	133,487	133,487	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,657
(12,578)	-	(12,578)	-	(12,578)	(12,578)	-	-	-	-
490	-	490	-	490	490	-	-	-	-
(96,645)	-	(96,645)	(96,645)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(63,423)	-	63,423	-	-
-	-	-	125,097	(125,097)	(125,097)	-	-	-	-
822	-	822	-	822	211	611	-	-	-
(44,313)	(43,972)	(341)	-	(341)	(341)	-	-	-	-
(1,245)	(955)	(290)	-	(290)	(290)	-	-	-	-
(1,554)	(1,554)	-	-	-	-	-	-	-	-
(2,913)	(2,913)	-	-	-	-	-	-	-	-
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018
المسيطره
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير
بيع شركة تابعة
وقف تجميع شركة تابعة
صافي الحركة في أسهم الخزينة
أرباح تقنية مقترح إصدارها
أسهم منحة مقترح إصدارها
توزيعات أرباح مقترحة توزيعها
توزيعات أرباح تقنية مدفوعة
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
زكاة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 23)
إجمالي الإيرادات (الخصائر) الشاملة

الرصيد المعدل ادرجه في 1 يناير 2018
ربح السنة
خسائر شاملة أخرى
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير
المالية 9 في 1 يناير 2018

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 2019

ألف دينار كويتي	2018	2019	إيضاحات
			أنشطة التشغيل
	263,524	261,821	ربح السنة
			تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
	33,404	42,989	استهلاك وإطفاء
	162,510	196,908	5 المخصصات وانخفاض القيمة
	(4,695)	(4,845)	3 إيرادات توزيعات أرباح
	(4,209)	(32,636)	3 ربح بيع استثمارات
	(13,963)	(17,900)	3 ربح بيع استثمارات عقارية
	(28,192)	(22,408)	3 حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	2,306	(41,281)	3 (إيرادات) خسائر استثمار أخرى
	410,685	382,648	
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
	(501,547)	(169,588)	(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:
	(141,895)	(718,465)	مدينو تمويل وأرصدة مستحقة من البنوك
	13,489	42,640	استثمار في صكوك
	(25,875)	(18,694)	عقارات للمتاجرة
	239,587	(280,069)	موجودات أخرى
			ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
			(الزيادة) (النقص) في مطلوبات التشغيل:
	318,592	(440,536)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
	183,577	1,772,335	حسابات المودعين
	(27,183)	135,491	مطلوبات أخرى
	469,430	705,762	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			أنشطة الاستثمار
	14,454	146,091	استثمارات، بالصافي
	(2,915)	(1,406)	شراء عقارات استثمارية
	27,833	40,015	المحصل من بيع عقارات استثمارية
	(46,561)	(33,828)	شراء عقارات ومعدات
	6,042	3,064	المحصل من بيع عقارات ومعدات
	(6,336)	(4,594)	موجودات غير ملموسة، بالصافي
	(304)	-	شراء استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	3,857	6,102	المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	34,133	307	المحصل من بيع شركات تابعة
	13,711	14,429	توزيعات أرباح مستلمة
	43,914	170,180	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			أنشطة التمويل
	(96,645)	(125,097)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
	(12,578)	(13,236)	زكاة مدفوعة
	822	13,161	صافي الحركة في أسهم خزينة
	(1,554)	(1,047)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة
	(109,955)	(126,219)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
	403,389	749,723	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
	1,366,890	1,770,279	النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
	1,770,279	2,520,002	8 النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

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

في 31 ديسمبر 2019

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 9 يناير 2020. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

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

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

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات التمويلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر؛ و التأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و تطبيق متطلبات كافة المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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 بيان الدخل ومخزون المعادن الثمينة ومبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة.

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.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف لكي يتم عرض بعض بنود بيان المركز المالي المجمع بصورة أكثر تناسباً ولم يكن لها أي تأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة سابقاً.

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير ويسري اعتباراً من 1 يناير 2019.

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 16 محل معيار المحاسبة الدولي 17 عقود التأجير، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد تأجير ولجنة التفسيرات الدائمة 15 - عقود التأجير التشغيلي-الحوافز ولجنة التفسيرات الدائمة 27 - تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن شكلاً قانونياً لعقد التأجير. يحدد هذا المعيار مبادئ التحقق والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأجير، ويتطلب من المستأجر المحاسبة عن معظم عقود التأجير باستخدام نموذج الموازنة الفردي.

إن طريقة محاسبة المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16 لا تختلف بصورة جوهرية عن طريقة المحاسبة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 17، حيث يستمر المؤجرون في تصنيف عقود التأجير باستخدام نفس المبادئ الموضحة في معيار المحاسبة الدولي 17 إما إلى عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي. وبالتالي، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 لم يكن له تأثير على عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمؤجر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية 16: عقود التأجير (تتمة)

قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة (كمستأجر) بتصنيف كل عقد من عقود تأجيرها في تاريخ البدء إما كعقد تأجير تمويلي أو عقد تأجير تشغيلي. تم تصنيف عقد التأجير كعقد تمويلي إذا كان العقد ينقل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بملكية الأصل المستأجر إلى المجموعة وبخلاف ذلك تم تصنيف عقد التأجير كعقد تأجير تشغيلي. وتم رسملة عقود التأجير التمويلي في بداية عقد التأجير وفقاً للقيمة العادلة للعقار المستأجر في تاريخ البدء أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات التأجير أيهما أقل. وتم توزيع مدفوعات التأجير بشكل نسبي بين تكلفة التمويل وتخفيض التزام عقد التأجير. وفي حالة عقد التأجير التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المستأجر وتم تسجيل مدفوعات التأجير كمصروفات إيجار في بيان الدخل المجموع على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير. وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مقدماً أو إيجار مستحق ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى على التوالي.

في إطار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16، قامت المجموعة بتطبيق طريقة فريدة للقياس والاعتراف على كافة عقود التأجير التي تكون فيها المجموعة كمستأجر باستثناء العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات عقود التأجير لسداد مدفوعات التأجير وتسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام والتي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16 باستخدام طريقة التطبيق المعدل بآثر رجعي في تاريخ التطبيق المبدئي 1 يناير 2019 وبالتالي، لا يتم إعادة إدراج معلومات المقارنة. اختارت المجموعة استخدام المبررات العملية الانتقالية بما يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود تأجير ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية 4 في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت المجموعة أيضاً استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن، في تاريخ البدء، مدة تأجير تبلغ 12 شهر أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود التأجير قصيرة الأجل") وعقود التأجير التي يكون الأصل الأساسي فيها منخفض القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق المبررات العملية المتاحة والتي قامت بموجبها بما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود التأجير ذات الخصائص المتماثلة بصورة معقولة.
- الاعتماد على تقييم لما إذا كانت عقود التأجير ذات شروط مجحفة وذلك مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- تطبيق إعفاءات عقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير ذات مدة عقد تأجير تنتهي خلال 12 شهراً في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعاد التكاليف المبدئية المباشرة من قياس حق استخدام الأصل في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد التأجير في حالة عقود التأجير التي تتضمن خيارات مد أجل أو إنهاء عقد التأجير.

قامت المجموعة بتسجيل الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات ذات الصلة ضمن عقارات ومعدات ومطلوبات التأجير المقابلة لسداد مدفوعات عقود التأجير ضمن المطلوبات الأخرى.

إن السياسات المحاسبية للمجموعة الخاصة بالموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ومطلوبات عقود التأجير مبينة في الإيضاح 2.6.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعمة

في 31 ديسمبر 2019

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعمة للمجموعة. تعترزم المجموعة تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعايير والتفسيرات المعدلة عند سريانها.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على تعريف الأعمال الوارد ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 3 دمج الأعمال بهدف مساعدة المنشآت في تحديد ما إذا كانت أية مجموعة من الأنشطة والموجودات التي تم حيازتها تمثل أعمالاً أم لا. وهذه التعديلات توضح الحد الأدنى من المتطلبات المرتبطة بالأعمال كما أنها تستبعد التقييم لما إذا كان لدى المشاركين في السوق القدرة على استبدال أي عناصر ناقصة وتشتمل التعديلات أيضاً على إرشادات لمساعدة المنشآت في تقييم ما إذا كانت العملية المشتركة تمثل أعمالاً جوهرية كما أنها تعمل على تضييق نطاق التعريفات الموضوعية للأعمال والمخرجات. إضافة إلى ذلك، تتضمن التعديلات اختباراً اختيارياً لمدى تركيز القيمة العادلة.

نظراً لأن التعديلات تسري بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ أول تطبيق، لن يكون لهذه التعديلات تأثير على المجموعة في تاريخ الانتقال لتطبيق التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر 2018 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لكي يتفق تعريف مصطلح "معلومات جوهرية" في جميع المعايير وتتضح بعض جوانب التعريف. ويشير التعريف الجديد إلى أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفاءها من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية ذات الغرض العام استناداً إلى تلك البيانات المالية بما يقدم معلومات مالية عن جهة محددة لإعداد التقارير".

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف المعلومات الجوهرية تأثير جوهرية على البيانات المالية المجمعمة للمجموعة.

2.5 أساس التجميع

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

أ. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة الشركات التي يكون للمجموعة سيطرة عليها. 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 تغييرات 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 الرئيسية وأعمالها الرئيسية وحصص ملكية المجموعة فيها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

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 لصادفي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق الملكية للمجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

2.6 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 سابقاً) والمطلوبات (بما في ذلك المطلوبات المحتملة ولكن باستثناء مطلوبات إعادة الهيكلة المستقبلية) المحددة للأعمال التي تم حيازتها وفقاً للقيمة العادلة. ويتحقق أي فائض لتكلفة الحيازة عن القيم العادلة لصادفي الموجودات المحددة التي تم حيازتها كشهرة. وفي حالة إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصادفي الموجودات المحددة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الخصم على الحيازة مباشرة في بيان الدخل المجمع في سنة الحيازة.

عقب التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً في حالة وقوع أحداث أو تغييرات 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 طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 8 قطاعات التشغيل.

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

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

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركات الزميلة هي كافة المنشآت التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً وليس سيطرة.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمع

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

تُجري المجموعة تقديراً 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 لقيمتها العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة بالفرق بين القيمة المدرجة بالدفاتر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة وإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجمع.

تحويل العملات الأجنبية

تعرض البيانات المالية المجمع 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 التغيير في القيمة العادلة للبنود.

شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمع 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 وفقاً للقيمة العادلة على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات الناتجة من الحيازة كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة الأجنبية ويتم تحويلها وفقاً لسعر الصرف الفوري في تاريخ البيانات المالية المجمع.

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 المضافة 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 إلى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدى فترة زمنية معينة أو في وقت معين. تسجل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدى فترة تقديم الخدمة. كما تسجل الأتعاب 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 وتحويل وتوزيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات للمتاجرة

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

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.

يتم تسجيل الفرق بين صافي المتحصلات من البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع في سنة الاستبعاد.

تتم التحويلات إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة 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 مباشرة 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 أو 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعمة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أرباح أو خسائر في اليوم الأول من الاقتناء

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

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى 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 التمويل والضمانات المالية وفقاً للتكلفة المطفأة أو وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وتكون في صورة أدوات مشتقة أو عند تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

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 وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعمة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ 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 "السيناريو 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 المحفوظ 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 مرتبطاً بالاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط ("اختبار تحقق مدفوعات المبلغ الأساسي والعائد فقط").

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

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 أصل 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. ويتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات 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

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

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

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين المالية وفقاً 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 أصل المبلغ والعائد فقط.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمع

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة مع إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تسجيل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وخسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع. 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 سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجمع.

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً 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 طبقاً 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 لاحقاً 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. 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 بشكل 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 أو الخسائر إذا تم شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقاً 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 وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الصكوك المستدامة 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، والأرصدة لدى 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 مربحة البضاعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية. وتدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

3. مدينو التمويل

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من مديني 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 باستحدثائه.

الاستصناع

الاستصناع هو عقد بيع بين مالك عقد ومقاول، حيث يتعهد المقاول ببناء 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.

الموجودات المستأجرة - المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود التأجير كعقود تأجير تمويلي متى يتم بموجب ترتيبات اتفاقية التأجير انتقال المخاطر والمزايا الهامة للملكية إلى المستأجر. ويتم تصنيف كافة عقود التأجير الأخرى كعقود تأجير تشغيلي. ويتم إدراج الموجودات المستأجرة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

مدينون تجاريون

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

4. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في الصكوك والاستثمارات في الأسهم والاستثمار في الصناديق. يتم تصنيف الصكوك وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. وتصنف إدارة المجموعة الاستثمار في الصكوك كأدوات دين وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم إدراج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء هذه الاستثمارات المحددة التي اختارت المجموعة تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

5. رأس مال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

لا يتم المحاسبة عن بعض الاستثمارات في المشاريع المشتركة المحتفظ بها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال شريحة رأس المال المشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية، حيث اختار البنك قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9، باستخدام الإغفاء الوارد بمعيار المحاسبة الدولي 28: استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات الودائع تقاس بالتكلفة المضافة.
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 أو لم تصدر.
3. مصروفات مستحقة تسجل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو 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 كالالتزام بالقيمة العادلة، ويتم تعديله مقابل تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل 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 مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، التزاماً 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 الدخل 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.

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة المدرجة بالدفاتر الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يتعين على المجموعة سداؤه أيهما أقل.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهرية 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. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً 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 ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عندما يكون للمجموعة حق ملزم قانوناً 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 المجموع 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 المجموع. تسجل هذه الأدوات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة موجبة ومطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة سالبة. تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

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 المجمع

في 31 ديسمبر 2019

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 مهيم 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 و قدر 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 المغطي - 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 مباشرة في بيان الدخل المجمع. ويتم تعديل احتياطي تغطية التدفقات النقدية بالأرباح أو 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 سابقاً 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 مباشرة 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 إلى بيان الدخل المجمع.

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 إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

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 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بإرشادات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغيير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

- لا احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً 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 و؛
- التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استناداً 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 كالكشافات 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 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة 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 على مدار عمر الأداة للالتزامات 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. ويتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية إلى معدل الربح الفعلي المتوقع للتمويل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. ويتم خصم العجز النقدي بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمرتبطة بالانكشاف للمخاطر.

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 جزءاً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعمة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. ولتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات سوف تخضع لخسائر انخفاض القيمة لمدة 12 شهر أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند إلى 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 إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة أيضاً 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 إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة،
- يكون للعميل التزامات متأخرة إلى جهات دائنة عامة أو 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، أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل،
- مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه،
- أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية،
- تعليق الأسهم أو أوراق الدين المتعلقة بالملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات أو 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 المستحقة 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 الجوهري على أساس فردي أو مجمع بالنسبة للبنود التي لا تعتبر جوهرياً على أساس فردي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

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 طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل 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 سابقاً 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 إلى 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 اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات النقدية وغير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً 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 استناداً إلى 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 إلى ذلك، بناءً 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 بناءً على الرواتب) ما لم يكون للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتמיד، وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي والتي تخضع لرقابة بنك الكويت 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 المجمع

في 31 ديسمبر 2019

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 تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصاد الكلي. ويتم 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. كما تقوم الإدارة بتقييم مدى وجود أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان أو وجوب تصنيف الائتماني ضمن المرحلة 3.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كإقطاع من مجمل القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة وفقاً للتكلفة المطفأة. وفي حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً 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 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية 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

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

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 المقدر لها مخصوماً منها قيمتها المتبقية كما يلي:

• مباني	20 سنة
• أثاث وتركيبات ومعدات	3-5 سنوات
• سيارات	3 سنوات

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

يتم عدم تحقق العقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من 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

في 31 ديسمبر 2019

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. 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 المقرة للأصل على 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 المقرة لذلك الأصل.

تعرض 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) ناقصاً 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 تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغيير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود 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 جزءاً كبيراً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

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

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

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

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفائها على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء 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 سنوياً 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 آخر خسارة من انخفاض القيمة.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس 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 علناً أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

تستند المجموعة في حساب انخفاض القيمة إلى موازنات مفصلة وحسابات للتنبؤ والمعدة بشكل منفصل لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية إليها. وتغطي هذه الموازنات وحسابات التنبؤ بصورة عامة فترة خمس سنوات. وبالنسبة للفتترات 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

في 31 ديسمبر 2019

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 سابقاً إلا إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر إدراج لخسارة الانخفاض في القيمة. وهذا العكس محدود بحيث لا يمكن أن تتجاوز القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل مبلغه الممكن استرداده أو القيمة المدرجة بالدفاتر التي كان ليتم تحديدها بالصادفي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجموع.

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 وفقاً للوائح المالية المعمول بها في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. تتحقق الموجودات الضريبية المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي يصبح فيه توفر الأرباح الخاضعة للضريبة محتملاً للاستفادة من تلك الاعتمادات الضريبية. تدرج مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين المطبقة بتاريخ البيانات المالية.

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

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع ومجموعات الاستبعاد

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

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

قياس القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بأنها 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار 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 مخصصة 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 لقاءه بمبادلة 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 تشمل على المواد المباشرة والعمالة المباشرة وتوزيع ملائم للمصروفات غير المباشرة زانداً الأرباح المتعلقة بها إلى الحد الذي يمكن عنده تقدير الربح بدرجة معقولة من التأكد ناقصاً مخصص لأي مطلوبات محتملة وأية خسائر متكبدة أو متوقعة حتى إتمام العقود وناقصاً أي مبالغ مستلمة أو مستحقة كفوائير إنجاز.

المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم لبعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل لأدوات حقوق ملكية (معاملات يتم تسويتها بالأسهم) ونقد (معاملات يتم تسويتها نقداً).

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 (الاحتياطات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك ممكناً (فترة الاستحقاق). إن المصروفات المترتبة 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 المجموع الحركة في المصروفات المترتبة المسجلة خلال السنة.

معاملات يتم تسويتها نقداً

يتم قيد الالتزام عن القيمة العادلة للمعاملات التي يتم تسويتها نقداً. تقاس القيمة العادلة مبدئياً وفي تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى وبما في ذلك تاريخ التسوية مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن مصروفات مزايا الموظفين. يتم تسجيل القيمة العادلة كمصروفات على مدار الفترة حتى تاريخ الاستحقاق مع تسجيل التزام مقابل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

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 عرض المصروفات المتعلقة بأي مخصص في بيان الدخل المجمع بالصافي بعد أي استرداد.

احتياطيات صيانة

تدرج احتياطيات التكاليف المتعلقة بالصيانة عند تقديم الخدمة. يستند التسجيل المبدئي إلى الخبرة السابقة. ويتم مراجعته التقدير المبدئي للتكاليف المتعلقة بالصيانة سنوياً.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهم 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 المحفوظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة على أنها من موجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. وهي مفصّل عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

الأحكام

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 استناداً 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 لمحفظ 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

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**الأحكام (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 إعادة 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

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 تغيير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغيير في استراتيجية الأعمال).

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.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاركات 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 قيمتها 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 وخصوصاً فيما يتعلق بتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الازدياد الملحوظ في خسائر الائتمان. ويتم استثناء هذه التقديرات من خلال عدة عوامل والتي يمكن أن 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:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

- 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 والتقييم النوعي للمخاطر.
- 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 واحتمال 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.

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 تقديراً جوهرياً.

3 إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
13,963	17,900	ربح من بيع استثمارات عقارية
14,566	11,179	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
4,695	4,845	إيرادات توزيعات أرباح
4,209	32,636	ربح بيع استثمارات
28,192	22,408	حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 13 وإيضاح 14)
(2,306)	41,281	أخرى
63,319	130,249	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2019

4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
8,540	2,182	إيرادات بيع عقارات ومعدات
3,781	4,117	إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وإنشاءات
11,491	13,049	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
8,039	7,997	إيرادات تأجير من عقود تأجير تشغيلي
6,665	13,363	إيرادات أخرى
38,516	40,708	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
5,662	12,583	خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)
8,344	3,658	خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
87,835	225,628	انخفاض قيمة مديني تمويل* (إيضاح 10)
(28,082)	(40,455)	استرداد ديون مشطوبة
71,117	8,909	انخفاض قيمة عقارات استثمارية** (إيضاح 15)
1,141	1,121	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
(2,875)	(26,459)	رد مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
240	134	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
19,128	11,789	انخفاض قيمة موجودات أخرى ومخصصات أخرى
162,510	196,908	

* خلال السنة، قام البنك بتسجيل مخصص إضافي بمبلغ 60,000 ألف دينار كويتي مقابل مديني تمويل في شركته التابعة في تركيا وفقاً لرؤية الإدارة نظراً للتوقعات الاقتصادية السلبية.

** خلال السنة السابقة، تم تسجيل انخفاض بكامل القيمة مقابل بعض الاستثمارات العقارية في دول مجلس التعاون بمبلغ 63,779 ألف دينار كويتي ويرجع ذلك إلى عدم التأكد من القيمة المستردة في ظل التوقعات بالسوق.

6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
2,210	2,450	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
4,078	6,485	ضريبة دعم العملة الوطنية
2,223	2,584	الزكاة (استناداً إلى قانون الزكاة رقم 46 لسنة 2006)
18,471	38,941	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
26,982	50,460	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

7 ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

2018	2019	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
227,411	251,023	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,879,463	6,887,313	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
33.06 فلس	36.45 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك
2018	2019	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة:
222,825	251,023	ربح السنة من العمليات المستمرة الخاصة بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
6,879,463	6,887,313	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
32.39 فلس	36.45 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك من العمليات المستمرة

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

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

8 النقد والأرصدة لدى البنوك

ألف دينار كويتي	2018	2019	نقد
218,746	222,319	أرصدة لدى بنوك مركزية	
701,407	1,043,565	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية	
461,017	644,204	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
1,381,170	1,910,088	أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد	
865,624	1,366,498	ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية	
(476,515)	(756,584)	النقد والنقد المعادل	
1,770,279	2,520,002		

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

9 أرصدة مستحقة من البنوك

ألف دينار كويتي	2018	2019	أرصدة مستحقة من بنوك
1,329,215	1,832,398	أرصدة مستحقة من بنوك مركزية	
2,114,474	1,950,430	أرصدة مستحقة من بنوك مركزية	
3,443,689	3,782,828		

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

في 31 ديسمبر 2019

10 مدينو تمويل

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

ألف دينار كويتي			
2018	2019		
8,773,431	9,039,692	مدينو تمويل	
1,972,101	2,003,959	مرابحات ووكالات	
89,306	90,864	موجودات مؤجرة	
		إستصناع ومدينون آخرون	
10,834,838	11,134,515		
(1,270,420)	(1,324,815)	ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة	
9,564,418	9,809,700	صافي المدينين	
(374,183)	(473,145)	ناقصاً: انخفاض القيمة	
9,190,235	9,336,555		

ألف دينار كويتي		عام		محدد		
المجموع		2018	2019	2018	2019	
444,408	374,183	277,695	278,215	166,713	95,968	الرصيد كما في بداية السنة
87,835	225,628	9,653	73,672	78,182	151,956	المحمل خلال السنة (إيضاح 5)
(158,060)	(126,666)	(9,133)	(2,515)	(148,927)	(124,151)	المبالغ المشطوبة وتحويل العملات الأجنبية
374,183	473,145	278,215	349,372	95,968	123,773	الرصيد كما في نهاية السنة

إن المخصصات التي تم ردها خلال السنة والمتعلقة بالتسهيلات غير النقدية تبلغ 26,459 ألف دينار كويتي (2018): مخصص بمبلغ 2,875 ألف دينار كويتي (إيضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 15,450 ألف دينار كويتي (2018: 42,260 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			
2018	2019		
996,148	998,566	خلال سنة واحدة	
349,464	344,167	سنة إلى خمس سنوات	
626,489	661,226	أكثر من خمس سنوات	
1,972,101	2,003,959		

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2019

10 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2019، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 211,084 ألف دينار كويتي (2018): 217,758 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 488,595 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018): 416,443 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بمبلغ 125,521 ألف دينار كويتي (2018): 43,575 ألف دينار كويتي).

11 استثمار في صكوك

يبين الجدول التالي الجدارة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف مرحلة نهاية السنة.

ألف دينار كويتي				2019
المجموع	المرحلة 3 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 1 منفصلة	
1,723,362	-	-	1,723,362	فئة عالية
572,842	-	-	572,842	فئة قياسية
2,296,204	-	-	2,296,204	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
(19,772)	-	-	(19,772)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
2,276,432	-	-	2,276,432	القيمة المدرجة بالدفاتر
ألف دينار كويتي				2018
المجموع	المرحلة 3 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 1 منفصلة	
1,366,246	-	-	1,366,246	فئة عالية
204,304	-	-	204,304	فئة قياسية
1,570,550	-	-	1,570,550	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
(7,189)	-	-	(7,189)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
1,563,361	-	-	1,563,361	القيمة المدرجة بالدفاتر

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمارات المجموعة في صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

ألف دينار كويتي				2019
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
1,570,550	-	-	1,570,550	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير 2019
725,654	-	-	725,654	صافي الحركة خلال السنة
2,296,204	-	-	2,296,204	في 31 ديسمبر 2019

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2019

11 استثمار في صكوك (تتمة)

2019			
ألف دينار كويتي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
المجموع			
7,189	-	-	7,189
12,583	-	-	12,583
19,772	-	-	19,772
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2019 إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5) في 31 ديسمبر 2019			
2018			
ألف دينار كويتي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
المجموع			
1,419,341	1,308	-	1,418,033
151,209	(1,308)	-	152,517
1,570,550	-	-	1,570,550
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر كما في 1 يناير 2018 صافي الحركة خلال السنة في 31 ديسمبر 2018			
2018			
ألف دينار كويتي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
المجموع			
2,835	1,308	-	1,527
5,662	-	-	5,662
(1,308)	(1,308)	-	-
7,189	-	-	7,189
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2018 إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5) المبالغ المشطوبة في 31 ديسمبر 2018			

12 استثمارات

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
254,951	189,467	أسهم وصناديق
29,932	21,057	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
284,883	210,524	
161,906	100,774	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
93,045	88,693	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
29,932	21,057	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
284,883	210,524	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

13 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2018	2019	
30 سبتمبر 2019	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2019	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	35	35	بنك إيدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2019	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)

يوضح الجدول التالي تلخيص المعلومات المالية للشركات الزميلة للمجموعة على نحو إجمالي:

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي	2018	2019	
5,607,341	5,778,660		موجودات
(4,546,119)	(4,714,156)		مطلوبات
1,061,222	1,064,504		حقوق الملكية
296,203	297,613		القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي	2018	2019	
323,215	314,555		إيرادات
(244,429)	(260,506)		مصروفات
78,786	54,049		ربح السنة
24,039	12,533		حصة المجموعة من ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 250,623 ألف دينار كويتي (2018: 242,802 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 185,903 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 217,607 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 9,584 ألف دينار كويتي (2018: 7,911 ألف دينار كويتي).

14 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2018	2019	
31 أكتوبر 2019	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2019	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرّة التجارية ذ.م.
31 أكتوبر 2019	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

14 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

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

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
983,997	829,672	موجودات
(540,048)	(387,186)	مطلوبات
443,949	442,486	حقوق الملكية
202,976	206,730	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
41,779	72,018	إيرادات
(34,184)	(54,284)	مصروفات
7,595	17,734	ربح السنة
4,153	9,875	حصة المجموعة من ربح السنة

بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من المشاريع المشتركة خلال السنة الحالية لا شيء (2018: 1,105 ألف دينار كويتي).

15 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
554,321	489,609	كما في 1 يناير
2,915	1,406	إضافات
29,306	-	المحول من موجودات أخرى
(18,996)	(20,315)	استبعاذات
(6,820)	(6,385)	الاستهلاك المحمل للسنة
(71,117)	(8,909)	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
489,609	455,406	كما في 31 ديسمبر

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
375,106	343,876	عقارات مطورة
114,503	111,530	عقارات قيد الإنشاء
489,609	455,406	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

16 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
38,080	111,943	مخزون معادن ثمينة
79,576	89,248	مدينون تجاريون، بالصافي
176,027	130,549	حسابات مقاصة
34,389	2,104	مدينون من بيع استثمار
34,005	22,538	ضرائب مؤجلة
48,552	55,511	السلف والمدفوعات مقدما
133,787	134,889	موجودات أخرى متنوعة
544,416	546,782	

17 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
30,888	31,037	موجودات غير ملموسة
292	292	الشهرة
31,180	31,329	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
74,499	75,553	التكلفة
7,248	6,807	كما في 1 يناير
-	(3,330)	إضافات
(6,194)	(1,939)	استيعادات
75,553	77,091	تحويل عملات أجنبية
42,489	44,665	كما في 31 ديسمبر
5,012	3,963	الإطفاء المتراكم
-	(517)	كما في 1 يناير
(2,836)	(2,057)	المحمل للسنة
44,665	46,054	استيعادات
30,888	31,037	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
		صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
		كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2018: 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 لوحة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 8.8% (2018: 9.1%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2018: 3.0%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 16,366 ألف دينار كويتي (2018: 16,217 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

في 31 ديسمبر 2019

18 شركات تابعة

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	النسبة في حقوق الملكية %		بلد التسجيل	الاسم
		2018	2019		
31 ديسمبر 2019	خدمات مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 ديسمبر 2019	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
31 ديسمبر 2019	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد
31 ديسمبر 2019	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 أكتوبر 2019	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2019	استثمارات إسلامية	100	100	جزر كايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
31 أكتوبر 2019	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت	شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*
31 أكتوبر 2019	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
31 ديسمبر 2019	استثمارات بنية تحتية وصناعية	99.9	99.9	الكويت	شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*
30 سبتمبر 2019	تطوير واستثمار عقاري	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2019	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	97	97	الكويت	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2019	تجارة واستيراد وتصدير السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*
31 ديسمبر 2019	استثمار إسلامي	100	100	جزر كايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2019	خدمات طبية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2019	الاستثمار في أسهم إسلامية	92	87	الكويت	صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية
30 سبتمبر 2019	الاستثمار في أسهم إسلامية	20	-	الكويت	صندوق مؤشر المثنى الإسلامي
30 سبتمبر 2019	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تركا بيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2018: 100%).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

18 شركات تابعة (تتمة)

18.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

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

نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة		بلد التأسيس والتشغيل	
2018	2019		
38%	38%	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة

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

بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
427,068	508,298	الإيرادات
(322,082)	(433,734)	المصروفات
104,986	74,564	ربح السنة
39,643	28,155	الخاصة بربح الحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
4,302,308	5,481,274	إجمالي الموجودات
(3,932,558)	(5,064,630)	إجمالي المطلوبات
369,750	416,644	إجمالي حقوق الملكية
139,618	157,325	الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
216,532	716,577	التشغيل
780	(647,285)	الاستثمار
(116,707)	(216,646)	التمويل
100,605	(147,354)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

19 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

- 1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرصاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - 2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.
- في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.
- ب- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

20 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
163,521	196,929	دائنون تجاريون
147,679	174,817	مصروفات مستحقة
60,218	57,578	شيكات مقبولة السداد
35,811	31,652	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
77,156	117,745	احتياطي مصروفات صيانة واحتياطي آخر
73,478	76,104	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
6,309	5,897	تأمينات مستردة
42,260	15,450	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
121,699	171,535	مطلوبات أخرى متنوعة
728,131	847,707	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

21 الاحتياطيات

الف دينار كويتي

المجموع	الخاصة بمساهمي البنك						
	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
395,278	(20,642)	(238,293)	(14,715)	6,947	64,927	298,527	298,527
251,023	-	-	-	-	251,023	-	-
41,033	-	(25,276)	66,309	-	-	-	-
292,056	-	(25,276)	66,309	-	251,023	-	-
(14,748)	-	-	-	-	-	(14,748)	-
-	-	-	-	-	(52,696)	26,348	26,348
(69,765)	-	-	-	-	(69,765)	-	-
(137,980)	-	-	-	-	(137,980)	-	-
1,000	1,000	-	-	-	-	-	-
-	-	-	221	-	(221)	-	-
266	266	-	-	-	-	-	-
(151)	-	-	-	-	(151)	-	-
4,952	-	-	-	4,952	-	-	-
470,908	(19,376)	(263,569)	51,815	11,899	55,137	310,127	324,875

الرصيد كما في 1 يناير 2019
 ربح السنة
 إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
 إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
 زكاة
 المحول إلى الاحتياطيات
 أسهم ملحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)
 أرباح تقفية مقترح توزيعها (إيضاح 23)
 المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
 تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً
 للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
 ربح من البيع الحزبي لشركة تابعة
 حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشركة 1
 لشركة زمنية
 صافي الحركة في أسهم الخزينة
 الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

21 الاحتياطيات (تمة)

الف دينار كويتي	احتياطيات المجموع	احتياطيات أخرى	احتياطي تحويل صلاحيات / اجنبية	احتياطي القيمة العائنة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
466,101	(34,362)	(163,822)	19,151	6,736	88,716	274,841	274,841	
(3,282)	-	-	(11,490)	-	8,208	-	-	
462,819	(34,362)	(163,822)	7,661	6,736	96,924	274,841	274,841	
227,411	-	-	-	-	227,411	-	-	
(93,924)	-	(73,840)	(20,084)	-	-	-	-	
133,487	-	(73,840)	(20,084)	-	227,411	-	-	
(12,578)	-	-	-	-	(12,578)	-	-	
-	-	-	-	-	(47,372)	23,686	23,686	
(63,423)	-	-	-	-	(63,423)	-	-	
(125,097)	-	-	-	-	(125,097)	-	-	
490	490	-	-	-	-	-	-	
(341)	13,230	(341)	(2,292)	-	(10,938)	-	-	
(290)	-	(290)	-	-	-	-	-	
211	-	-	-	211	-	-	-	
395,278	(20,642)	(238,293)	(14,715)	6,947	64,927	298,527	298,527	

الرصيد كما في 1 يناير 2018
تعديل انتقالي من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية و
في 1 يناير 2018

الرصيد المعاد إدرجه في 1 يناير 2018
ربح السنة
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
زكاة
المحول إلى الاحتياطيات
أسهم منحة مقترح إصدارها (إيضاح 23)
أرباح نقدية مقترح توزيعها (الإيضاح 23)
المدفوعات بالأسهم (الإيضاح 24)
وقف تجميع شركة تابعة
بيع شركة تابعة
صافي الحركة في أسهم خزينة
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

21 الاحتياطات (تتمة)

الاحتياطي الاجباري

وفقاً 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 أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه 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 36,243 ألف دينار كويتي (2018: 44,452 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 المدفوع وتحويل المبالغ التي تزيد عن نسبة 50% من رأس المال المدفوع من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري إلى الأرباح المحتفظ بها.

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

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

22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2019 على توزيع أسهم منحة بنسبة 10% على الأسهم القائمة بمبلغ 63,423 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (إيضاح 23).

رأس المال

ألف دينار كويتي	
2018	2019
634,226	697,649

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:
6,976,489,202 (2018: 6,342,262,911) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

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

2018	2019
5,765,693,556	6,342,262,911
576,569,355	634,226,291
6,342,262,911	6,976,489,202

عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير
أسهم منحة مصدرة

عدد الأسهم المصدرة 31 ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2018	2019	
87,436,110	77,469,236	عدد أسهم الخزينة
1.38%	1.11%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
44,451,503	36,242,560	تكلفة أسهم الخزينة (دينار كويتي)
53,336,027	62,827,550	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

لقد تم تجنب مبلغ 36,243 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2018: 44,452 ألف دينار كويتي) من الاحتياطي الاختياري بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة كغير قابل للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 698 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: 587 فلس للسهم).

23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 20% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2018: 20%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2018: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2018		2019		
الإجمالي ألف دينار الكويتي		الإجمالي ألف دينار الكويتي		
125,097	20 فلس	137,980	20 فلس	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
63,423	10 سهم	69,765	10 سهم	أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

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

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 942 ألف دينار كويتي (2018: 942 ألف دينار كويتي) (إيضاح 27) 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

25 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
151,421	140,041	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,712,382	1,556,923	خطابات ضمان
1,863,803	1,696,964	مطلوبات طارئة
ألف دينار كويتي		
2018	2019	
294,675	356,144	التزامات رأسمالية والتزامات أخرى

26 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.

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

في 31 ديسمبر 2019

26 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 2019
670,811	1,966	1,165	العقود الآجلة
227,378	14,402	-	معاملات مبادلات معدل الأرباح
1,810,765	15,157	12,083	معاملات مبادلات عملات
231,950	444	-	المعادن الثمينة المتضمنة
2,940,904	31,969	13,248	
			31 ديسمبر 2018
			العقود الآجلة
336,980	3,733	2,568	معاملات مبادلات معدل الأرباح
224,633	3,289	73	معاملات مبادلات عملات
792,523	8,372	895	المعادن الثمينة المتضمنة
132,457	459	-	
1,486,593	15,853	3,536	

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				
أكثر من 12 شهراً	3 إلى 12 شهوراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	
				31 ديسمبر 2019
641,750	1,190,769	1,108,385	2,940,904	تدفقات نقدية داخلية
(528,742)	(1,062,126)	(1,111,384)	(2,702,252)	تدفقات نقدية صادرة
113,008	128,643	(2,999)	238,652	صافي التدفقات النقدية
				31 ديسمبر 2018
448,168	407,268	631,157	1,486,593	تدفقات نقدية داخلية
(390,821)	(339,358)	(630,044)	(1,360,223)	تدفقات نقدية صادرة
57,347	67,910	1,113	126,370	صافي التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

27 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 كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2018	2019	طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
6,721	8,264	387	188	7,689	-	إيرادات تمويل
730	300	86	185	29	-	إيرادات أتعاب وعمليات
33,474	34,640	946	111	2,260	31,323	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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

ألف دينار كويتي

المجموع

2018	2019	طرف آخر ذو علاقة	أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
263,176	250,997	945	3,566	246,486	-	مدينو تمويل
1,416,143	900,105	-	-	45,627	854,478	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
85,182	118,726	19,814	10,262	88,650	-	حسابات المودعين
16,321	14,181	4,332	-	9,363	486	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

ألف دينار كويتي

2018	2019	عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)		عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين		
		2018	2019	2018	2019	
2,119	2,296	16	10	29	24	أعضاء مجلس الإدارة
16,889	12,387	87	75	57	47	تسهيلات تمويلية
1,950	2,624	3	1	4	4	حسابات مودعين
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
2,456	1,927	16	21	69	70	موظفون تنفيذيون
7,627	11,138	78	108	76	79	تسهيلات تمويلية
4,920	2,815	4	4	8	8	حسابات مودعين
						ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي		
المجموع		
2018	2019	
17,207	16,625	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
1,228	1,079	مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
1,729	1,858	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
20,164	19,562	

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 942 ألف دينار كويتي (2018: 942 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 23).

28 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:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
19,390,858	1,893,321	4,978,542	6,085,972	6,433,023	31 ديسمبر 2019
17,147,483	696,390	2,624,440	10,836,616	2,990,037	إجمالي الموجودات
814,402	182,659	230,580	301,044	100,119	إجمالي المطلوبات
(196,908)	(101,050)	(78,810)	(15,113)	(1,935)	إيرادات تشغيل
261,821	(15,789)	79,610	114,756	83,244	المخصصات وانخفاض القيمة
					ربح (خسارة) السنة

ألف دينار كويتي					
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة	
17,770,278	2,061,539	4,931,364	5,813,751	4,963,624	31 ديسمبر 2018
15,696,108	585,763	2,142,414	9,467,206	3,500,725	إجمالي الموجودات
746,008	142,913	246,740	296,190	60,165	إجمالي المطلوبات
(162,510)	(102,840)	(39,827)	(17,864)	(1,979)	إيرادات تشغيل
263,524	(25,896)	140,070	103,742	45,608	المخصصات وانخفاض القيمة
					ربح (خسارة) السنة

معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي				
مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		
2018	2019	2018	2019	
669,317	663,574	12,175,300	12,838,248	المناطق الجغرافية:
1,363,275	1,278,971	4,586,413	5,360,817	الشرق الأوسط
125,886	110,563	1,008,565	1,191,793	أوروبا
2,158,478	2,053,108	17,770,278	19,390,858	أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي		دولي		محلّي		
المجموع						
2018	2019	2018	2019	2018	2019	
746,008	814,402	374,297	445,449	371,711	368,953	إيرادات التشغيل
263,524	261,821	101,394	70,150	162,130	191,671	ربح السنة

29 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 هيكل 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

في 31 ديسمبر 2019

30 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب إخفاق عملائها أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدير المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمبالغ المخاطر التي ترغب في قبولها للأطراف المقابلة المنفردة وكذلك لتركيزات القطاعات الجغرافية وقطاعات الأعمال، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

قامت المجموعة بوضع عملية لمراجعة الجدارة الائتمانية وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن عملية مراجعة الجدارة الائتمانية تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجة للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية 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 المحفوظ 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 استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

ترتبط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقاً لوكالة التصنيف S & P و Fitch والتصنيف "ج" طبقاً 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 الأدوات 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 داخلياً وخارجياً 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) كألية 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

في 31 ديسمبر 2019

30 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 محلل المخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً.

كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات سلوكية في المجموعة. وتستخدم 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 لبند بيان المركز المالي المجموع. 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.

ألف دينار كويتي	2018	2019	إيضاحات
1,162,424	1,687,769	8	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,443,689	3,782,828	9	أرصدة مستحقة من البنوك
9,564,418	9,809,700	10	مدينو تمويل
1,570,550	2,296,204	11	استثمار في صكوك
296,304	281,752		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
16,037,385	17,858,253		الإجمالي
1,863,803	1,696,964	25	مطلوبات محتملة
294,675	356,144	25	التزامات
2,158,478	2,053,108		المجموع
18,195,863	19,911,361		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

عند تسجيل الأدوات المالية وفقاً للقيمة العادلة، تمثل المبالغ المبينة أعلاه التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة التغيرات في القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركزت مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2019 قيمة 240,031 ألف دينار كويتي (2018: 275,392 ألف دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات.

يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي

2018	2019	
10,979,525	11,649,002	الشرق الأوسط
4,187,448	5,227,580	أوروبا
870,412	981,671	أخرى
16,037,385	17,858,253	

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي

2018	2019	
4,210,042	4,383,273	تجارة وتصنيع
6,207,407	7,651,507	بنوك ومؤسسات مالية
2,760,204	2,797,710	إنشاءات وعقارات
2,859,732	3,025,763	أخرى
16,037,385	17,858,253	

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية قبل انخفاض القيمة المرتبط بينود بيان المركز المالي المجموع:

ألف دينار كويتي

الإجمالي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		31 ديسمبر 2019
		تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي	
1,687,769	-	-	1,687,769	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,782,828	-	-	3,782,828	أرصدة مستحقة من البنوك
9,809,700	775,324	1,156,628	7,877,748	مدينو تمويل (إيضاح 10)
2,296,204	-	572,842	1,723,362	استثمار في صكوك
281,752	-	-	281,752	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
17,858,253	775,324	1,729,470	15,353,459	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

الإجمالي	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة		
		تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي	
				31 ديسمبر 2018
1,162,424	-	-	1,162,424	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,443,689	-	-	3,443,689	أرصدة مستحقة من البنوك
9,564,418	797,443	1,033,817	7,733,158	مدينو تمويل (إيضاح 10)
1,570,550	-	204,304	1,366,246	استثمار في صكوك
296,304	-	-	296,304	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
16,037,385	797,443	1,238,121	14,001,821	

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

ألف دينار كويتي

المجموع	61 إلى 90 يوماً	31 إلى 60 يوماً	أقل من 30 يوماً	
				31 ديسمبر 2019
564,240	132,267	113,611	318,362	مدينو تمويل
				31 ديسمبر 2018
579,685	92,226	134,551	352,908	مدينو تمويل

الضمانات

إن مبلغ ونوع الضمان المطلوب يستند إلى تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. يتم تنفيذ التعليمات الموضوعية من قبل إدارة المخاطر ولجنة الائتمان بالمجموعة فيما يتعلق بمدى قبول أنواع الضمان ومقاييس التقييم.

تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات المقبولة العقارات والأوراق المالية والكفالات النقدية والبنكية. وتحصل المجموعة أيضاً على ضمانات من الشركات الام للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 281,072 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2019 (2018: 315,388 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

31 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 والسيولة على أساس يومي. وهذا يشكل تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافةً إلى، تحتفظ المجموعة بمحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببندود انتمان يمكن لها أن تفي باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط المتعلقة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تقوم الإدارة بمراقبة قائمة الاستحقاق للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات للمجموعة في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ الانتهاء المخطط لها.

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2019 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
الموجودات:				
1,910,088	31,381	5,388	1,873,319	نقد وأرصدة لدى البنوك
3,782,828	270,432	1,006,429	2,505,967	أرصدة مستحقة من البنوك
9,336,555	4,794,996	2,302,324	2,239,235	مدينو تمويل
2,276,432	1,964,589	278,823	33,020	استثمار في صكوك
107,613	89,835	8,477	9,301	عقارات للمتاجرة
210,524	185,238	19,352	5,934	استثمارات
504,343	504,343	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
455,406	442,073	10,706	2,627	عقارات استثمارية
546,782	367,596	46,529	132,657	موجودات أخرى
31,329	31,329	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
228,958	228,958	-	-	عقارات ومعدات
19,390,858	8,910,770	3,678,028	6,802,060	
المطلوبات:				
2,427,166	381,202	703,667	1,342,297	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
319,965	221,450	59,599	38,916	دائنو صكوك
13,552,645	3,157,827	901,524	9,493,294	حسابات المودعين
847,707	575,107	123,603	148,997	مطلوبات أخرى
17,147,483	4,335,586	1,788,393	11,023,504	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

31 مخاطر السيولة (تتمة)

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2018 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
الموجودات:				
1,381,170	29,344	1,387	1,350,439	نقد وأرصدة لدى البنوك
3,443,689	195,239	1,236,469	2,011,981	أرصدة مستحقة من البنوك
9,190,235	4,652,943	2,397,779	2,139,513	مدينو تمويل
1,563,361	1,306,980	197,141	59,240	استثمار في صكوك
147,639	122,438	18,065	7,136	عقارات للمتاجرة
284,883	244,488	26,741	13,654	استثمارات
499,179	499,179	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
489,609	474,732	14,877	-	عقارات استثمارية
544,416	329,301	40,788	174,327	موجودات أخرى
31,180	31,180	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
194,917	194,917	-	-	عقارات ومعدات
17,770,278	8,080,741	3,933,247	5,756,290	
المطلوبات:				
2,689,079	598,429	618,414	1,472,236	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
498,588	321,168	143,840	33,580	دائنو صكوك
11,780,310	3,325,758	594,454	7,860,098	حسابات المودعين
728,131	427,835	117,863	182,433	مطلوبات أخرى
15,696,108	4,673,190	1,474,571	9,548,347	

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهراً	حتى 3 أشهر	
2019				
1,696,964	778,394	361,616	556,954	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
356,144	225,245	92,808	38,091	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
2,053,108	1,003,639	454,424	595,045	الإجمالي
2018				
1,863,803	935,294	306,739	621,770	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
294,675	194,441	41,544	58,690	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
2,158,478	1,129,735	348,283	680,460	الإجمالي

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

32 مخاطر السوق

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

مخاطر معدل الأرباح

تقوم المجموعة، وفقاً للحكام الشرعية الإسلامية، بإنتاج الموجودات والمطلوبات التي لها تدفقات نقدية داخلية أو خارجية أو قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال حساسية تقلبات معدل الأرباح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة من هذه الانكشافات لمضاعفة أرباح المساهمين والمودعين.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات.

يتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية استناداً إلى الحدود المعتمدة من مجلس إدارة البنك وعلى أساس التقييم المستمر لمراكز المجموعة المفتوحة وحركة أسعار العملات الأجنبية الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة عند الضرورة بمضاهاة مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية الكامنة في بعض الموجودات عن طريق مقارنتها مع المطلوبات بنفس تلك العملات أو العملات المرتبطة بها. تستخدم المجموعة أيضاً مبادلات العملات الأجنبية عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة (منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية) لتقليل مخاطر العملات الأجنبية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2019 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 2018			31 ديسمبر 2019			العملة
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التأثير على الأرباح	التغير في أسعار العملات %	
50	589	+1	45	1,212	+1	الدولار الأمريكي
156	(930)	+1	125	(1,001)	+1	الدينار البحريني

مخاطر الأسعار

إن مخاطر الأسعار هي تلك المخاطر الناتجة من التغيرات في القيمة السوقية للاستثمارات في أسهم 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:

ألف دينار كويتي

2018		2019		مؤشرات السوق
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	
87	+1	85	+1	بورصة الكويت
153	+1	161	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

32 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن 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 السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

تتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

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 سياسية كالتعثر وإعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

33 إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية. (لوائح/ معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) وتعديلاته كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي		كفاية رأس المال
2018	2019	
12,201,132	13,192,800	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,830,170	1,978,920	رأس المال المطلوب
		رأس المال المتاح
1,941,387	2,124,702	رأس المال الشريحة 1
190,477	206,905	رأس المال الشريحة 2
2,131,864	2,331,607	إجمالي رأس المال
15.91%	16.11 %	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.47%	17.67 %	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

33 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي		
2018	2019	
1,941,387	2,124,702	رأس المال الشريحة 1
20,157,606	22,279,223	إجمالي التعرض للمخاطر
9.63%	9.54%	معدل الرفع المالي

34 إدارة الديون المشتراة

وفقاً للمرسوم 92/32 والقانون 93/41 فيما يتعلق بالقطاع المالي والمصرفي، يتعين على البنك إدارة الديون المشتراة دون أجر بموجب شروط اتفاقيات شراء المديونيات.

35 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,042,413 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2019 (2018: 1,110,608 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,313 ألف دينار كويتي (2018: 4,226 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.

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2019:

ألف دينار كويتي				
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
21,057	-	21,057	-	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 12)
100,774	27,420	50,858	22,496	أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
88,693	59,363	-	29,330	أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)
2,276,432	115,016	-	2,161,416	استثمار في صكوك (إيضاح 11)
				مشتقات الموجودات المالية:
1,165	-	1,165	-	عقود آجلة
-	-	-	-	مبادلات معدل الأرباح
12,083	-	12,083	-	مبادلات عملات
				موجودات غير مالية:
535,375	-	535,375	-	عقارات استثمارية
3,035,579	201,799	620,538	2,213,242	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

36 القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطوبات المالية:			
1,966	-	1,966	-
عقود آجلة			
14,402	-	14,402	-
مبادلات معدلات الأرباح			
15,157	-	15,157	-
مبادلات عملات			
444	-	444	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
31,969	-	31,969	-

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2018:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (إيضاح 12)			
29,932	-	29,932	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)			
161,906	57,396	52,252	52,258
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)			
93,045	64,023	-	29,022
1,563,361	271,770	-	1,291,591
استثمار في صكوك (إيضاح 11)			
مشتقات الموجودات المالية:			
عقود آجلة			
2,568	-	2,568	-
مبادلات معدل الأرباح			
73	-	73	-
مبادلات عملات			
895	-	895	-
موجودات غير مالية:			
عقارات استثمارية			
647,569	-	647,569	-
2,499,349	393,189	733,289	1,372,871

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:			
مشتقات المطوبات المالية:			
عقود آجلة			
3,733	-	3,733	-
مبادلات معدل الأرباح			
3,289	-	3,289	-
مبادلات عملات			
8,372	-	8,372	-
المعادن الثمينة المتضمنة			
459	-	459	-
15,853	-	15,853	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2019

36 القيمة العادلة (تمة)

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 115,016 ألف دينار كويتي (2018: 271,770 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 86,783 ألف دينار كويتي (2018: 121,419 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 2.1 % إلى نسبة 7.8 %). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن اساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات معاملة حديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير مادياً إذا كانت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5%.

يتم تقييم الأدوات المفصّل عنها في إيضاح 26 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويتزرز، 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 2019، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، كما لم تكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

ألف دينار كويتي

2018	2019
324,499	393,189
100,676	-
425,175	393,189
(3,405)	(10,900)
(28,581)	(180,490)
393,189	201,799

كما في 1 يناير
تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية 9

إعادة القياس المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى
استبعادات، الصافي

كما في 31 ديسمبر





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ