



التقرير السنوي

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



2020

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا
فَأَذْنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِؕ وَإِن تَبْتَغُوا فَلََكُمْ رُوُسٌ
أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 278 - 279



حضرة صاحب السمو الشيخ
نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ
مشعل الأحمد الجابر الصباح
ولي عهد دولة الكويت



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

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

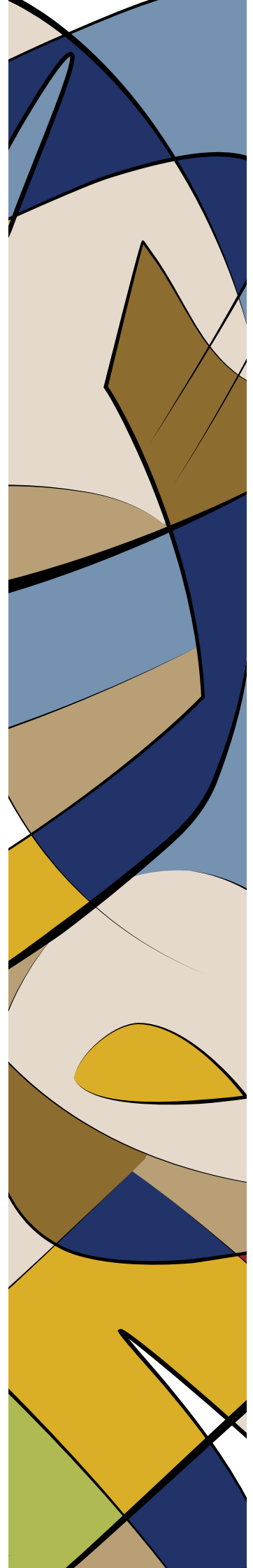
corp@kfh.com

www.kfh.com

@KFHGroup 

@KFHGroup 

Kuwait Finance House (KFH) 



المحتويات

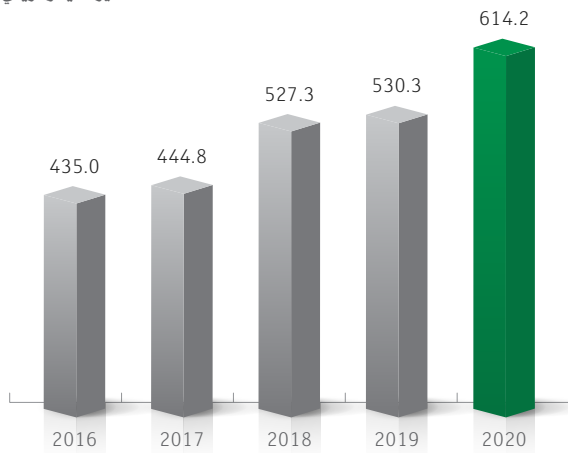
5	مؤشرات مالية
7	مجموعة بيتك حول العالم
9	كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة
13	أعضاء مجلس الإدارة
21	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي لعام 2020
23	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
25	التطورات الاقتصادية خلال عام 2020
29	كلمة السيد/ الرئيس التنفيذي للمجموعة وأبرز إنجازات العام
39	الأداء المالي خلال عام 2020
41	الإدارة التنفيذية
49	تقرير الحوكمة
71	إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة
73	إفصاحات معيار كفاية رأس المال بازل III
107	البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات



مؤشرات مالية

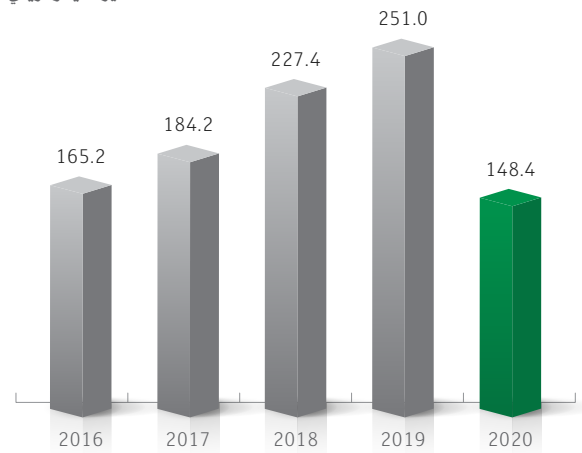
صافي إيرادات التمويل %41.2

مليون دينار كويتي



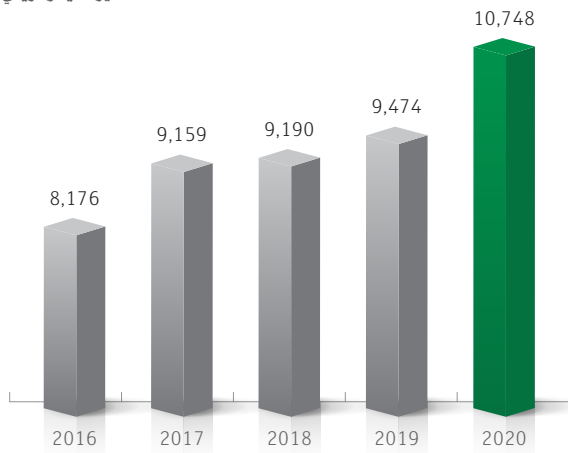
صافي الربح الخاص بمساهمي البنك %10.2

مليون دينار كويتي



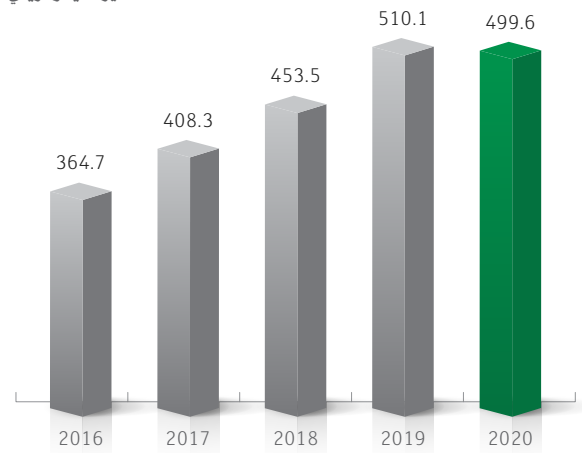
مدينو التمويل %31.5

مليون دينار كويتي

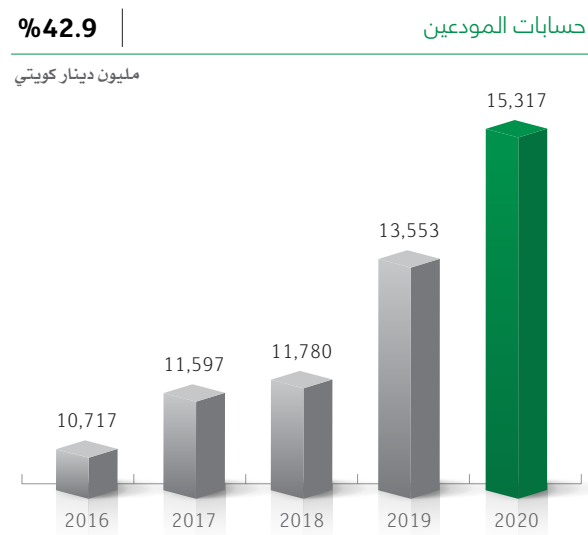
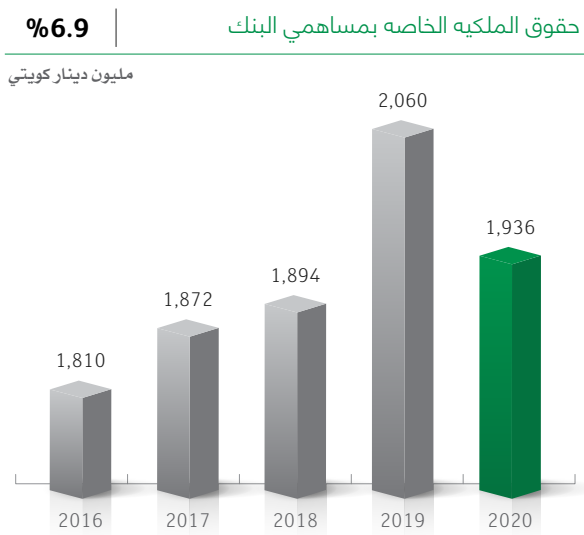
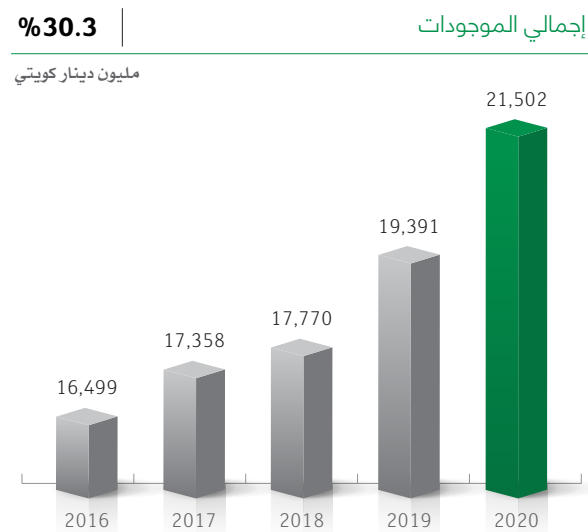
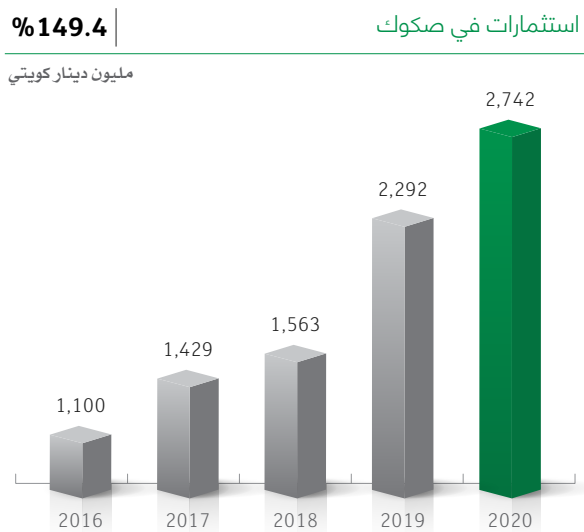


صافي إيرادات التشغيل %37.0

مليون دينار كويتي



نسبة النمو تعكس التغير في عام 2020 مقارنة مع بيانات عام 2016



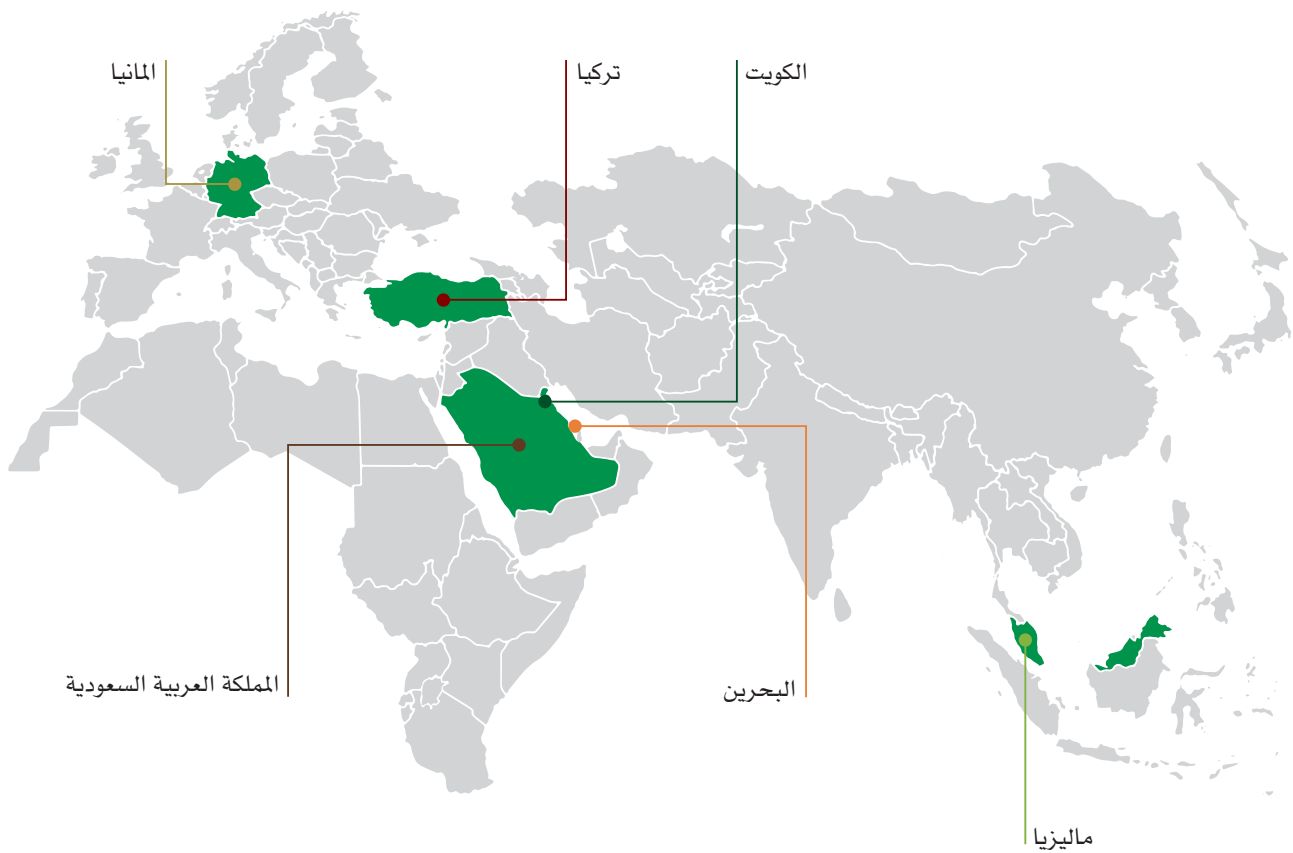
نسبة النمو تعكس التغير في عام 2020 مقارنة مع بيانات عام 2016



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 516 فرعاً مصرفياً و 1,558 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 - المانيا

رؤيتنا

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

رسالتنا

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

قيمنا

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



كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة



الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين، وعلى آله وصحبه أجمعين.
السادة المساهمين الكرام، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، يسرني بالأصالة عن نفسي وبالإنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة "بيت التمويل الكويتي" أن أعرض لحضراتكم التقرير السنوي لمجموعة بيت التمويل الكويتي "بيتك" لعام 2020.

خلال العام 2020، خضع العالم لظروف عصيبة وغير مسبقة وتعرض لتحديين غير عاديين: الأول جائحة فيروس كورونا COVID-19، الذي تسبب حجمه وشدته في حالة طوارئ صحية عالمية، والثاني انكماش اقتصادي ناتج عن الإغلاق الكبير للأنشطة الاقتصادية والذي كان له تأثير كبير على حياة وسبل عيش الملايين من الناس حول العالم.

وعندما أصبح مدى التهديد من الفيروس واضحاً في أوائل مارس 2020، اتخذ "بيتك" إجراءات فورية لحماية صحة موظفينا الذين عملوا بدورهم بلا كلل لتأمين رفاهية عملائنا ومجتمعاتنا التي نعمل فيها. وظل "بيتك" حاضراً على الدوام في الخطوط الأمامية، حيث لعب دوراً أساسياً في حياة من نخدمهم فقدم الدعم والمشورة لعملائنا، وشارك بالحصص الأكبر في صندوق دعم المجهود الحكومي الذي أعلن عنه بنك الكويت المركزي، وكان الدور الحيوي الذي قدمه "بيتك" كمؤسسة مالية موثوقة محورياً في استعادة الاستقرار بعد الصدمة الاقتصادية، فقد أدى التفشي المفاجئ للجائحة إلى ظهور تحديات غير مسبقة للاقتصاد والمجتمع، ونفذنا بنجاح وجدية التوجيهات الصادرة عن الجهات الحكومية والمتطلبات الرقابية، وتحملنا بشكل استباقي مسؤولياتنا كبنك إسلامي رائد، فلم ندخر أي جهد في مواجهة هذه التحديات غير العادية. وقدمنا السيولة للأسواق والعملاء، وأجلنا مدفوعات أقساط الأفراد والشركات من عملائنا لمدة ستة شهور وذلك بالتنسيق مع توجيهات بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت، وأطلقنا خطوطاً تمويلية جديدة لدعم الشركات مع التركيز على الشركات الصغيرة والمتوسطة، كما قمنا بدعم جمعية الهلال الأحمر الكويتي وجهود وزارة الداخلية أثناء تأدية مهامهم تجاه الدولة والمجتمع.

ومن الإنصاف القول أن الجائحة كانت بمثابة اختبار إجهاد شامل لنظم إدارة المخاطر في "بيتك" التي كانت شاملة واستباقية، إذ كان لتفعيل الإجراءات الاستباقية والمدرسة للتعامل مع الأزمات والطوارئ في وقت مبكر أثر مباشر على كفاءة إدارتنا للأزمة، وقد تم تجريب عدة سيناريوهات لمرات متتالية فيما قبل الجائحة، من خلال رسم وتنفيذ آليات افتراضية للتعامل مع تلك الأزمات لعدة مستويات في إدارة الأزمة، وتخفيف حدة المخاطر الناجمة عنها، وضمان استمرارية الأعمال، وبما يضمن استمرار جودة أصول قوية مع التحسن المطرد في باقي المؤشرات، وسنستمر في تعزيز قدراتنا على إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر الامتثال والمخاطر التشغيلية والمخاطر القطرية.

كما أثبت هذا الاختبار حصافة استراتيجية التكنولوجيا المالية الرقمية للمجموعة، وهو ما مكنا من العمل خلال فترات الإغلاق الكلي، وهنا نشيد بإنجازات تقنية المعلومات، التي ساعدت على القيام بدورنا المعتاد من المنزل ومن خلال العمل عن بعد، وعبر الأجهزة والتطبيقات الحديثة. ومن الضروري المضي قدماً بقوة لتحقيق أهدافنا الطموحة، وتعزيز الاستفادة من الخدمات الرقمية، والتركيز على استيعاب أحدث التقنيات العصرية في عالم الإنترنت والذكاء الاصطناعي، التي تتيح التعامل مع التطبيقات المفتوحة في أي وقت وفي أي مكان لتقديم خدماتنا بشكل دائم وآمن وسريع.

وعلى الرغم من الآثار السلبية للأزمة، استمرت مؤشراتنا الرئيسية في الحفاظ على استقرارها وتوازنها، مما يعكس نتائج التطوير عالي الجودة، فقد حافظنا على المكانة المتميزة للمجموعة محلياً وإقليمياً ودولياً، وقد ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 10.9% متخطية 21.5 مليار دينار كويتي، ونمت المحفظة التمويلية في نهاية عام 2020 بنسبة 13.4% مقارنة بنهاية العام الماضي 2019، ونمت محفظة الصكوك الاستثمارية بنسبة 19.6%، وارتفعت حسابات المودعين إلى 15.3 مليار دينار كويتي أي بزيادة بنسبة 13.0% مقارنة بنهاية العام الماضي.

وكنتيجة للآثار السلبية المترتبة على الجائحة وحالة عدم اليقين الذي يحيط بالأزمة وصعوبة توقع التطورات بالمستقبل، زاد "بيتك" إجمالي مخصصات الائتمان ومخصصات انخفاض القيمة بمقدار 87.2 مليون دينار كويتي أو 44.3% لتصل إلى 284.1 مليون دينار كويتي. وهو ما انعكس على معدلات الأرباح في عام 2020 لينخفض صافي الربح إلى 148.4 مليون دينار كويتي لمساهمي بيت التمويل الكويتي، بسبب بيئة التشغيل الصعبة نتيجة للجائحة، ومخصصات التمويل والاستثمار الاحترازية الإضافية التي اتخذها "بيتك" للحفاظ على جودة التمويل وبناء مصداق قوية ضد الأزمات.

وقد استمر مجلس الإدارة ولجانته والإدارات التنفيذية في عقد الاجتماعات الدورية عن بعد، باستخدام أفضل البرامج الآمنة، مما أدى إلى توسيع دائرة الأنشطة وتبادل الرؤى لتحسين كفاءة وإدارة المجموعة، وترسيخ أو أصر الثقة لعملائنا ومساهميننا، وتطبيق أعلى درجات الحوكمة الرشيدة، وعلى الرغم من توقف حركة الطيران خلال الربع الثاني من العام، استمرت قطاعات البنك المختلفة وأطراف المجموعة في أداء مهامها رغم التحديات التي فرضتها فترات الإغلاق الكلي والجزئي، كما شارك مجلس الإدارة بنشاط في مسح بيئة عمل البنك، وتأكد من قدرة مسؤوليه على معالجة المشكلات التي تؤثر على سمعة أعمالنا واستمرارية العمل.

كما كان من المهم بشكل خاص التواصل مع عملائنا والاستماع إليهم والتعامل بإيجابية مع الصعوبات المالية التي تواجههم وفق الضوابط، ومع انتهاء مدة انعقاد مجلس إدارة "بيتك" السابق بعد ست سنوات من العطاء أعيد انتخاب مجلس الإدارة من بينهم عضوين مستقلين لأول مرة ضمن تشكيل المجلس، وفق تعليمات بنك الكويت المركزي، ويسعى المجلس الجديد لاستكمال رؤيته الاستراتيجية لتعزيز ربحية ومكانة "بيتك" والاستمرار في جهود توسيع حجمه الاقتصادي الأمثل، من خلال تحديث دراسات الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد - البحرين الذي تأخر تنفيذه بفعل الجائحة.

وخلال عام 2020، قمنا بمراجعة مكونات استراتيجيتنا الأربعة وتطويرها لمواجهة تحديات الأزمة والتكيف معها، من خلال التركيز على متطلبات العملاء وتحليل سلوكهم ومواكبة احتياجاتهم المستقبلية، وتوفيرها بشكل أفضل وأيسر، والعمل على تحقيق مؤشرات مالية متميزة تعكس على المساهمين والمودعين، ودفع الرقمنة لأفاق جديدة بتبني حلول تكنولوجية عصرية، بالمشاركة مع شركات الفينتك لاستيعاب التطورات الرقمية المتلاحقة، وتقديم خدمات مصرفية مبتكرة في الكويت ومناطق عمل المجموعة، وبالتالي كان أمن المعلومات لدينا هو المحور الثالث لاستراتيجيتنا، وإعطاء الأولوية القصوى لمواجهة تهديدات الأمن السيبراني والالتزام الرقابي، وظل الابتكار محورنا الاستراتيجي الرابع من خلال تحقيق الترابط بين أهداف أعمالنا ودمجها مع متطلبات العملاء، مع ترجمة المحاور الاستراتيجية الخاصة بـ "بيتك"، التي تشتمل على جملة من الأهداف والمبادرات الداخلية على مستوى المجموعة لتحسين القدرة التنفيذية لها.

ولم تتوقف عجلة التطوير والابتكار في "بيتك"، حيث تمكنا من تحقيق العديد من الإنجازات النوعية لخدمة عملائنا، والمضي قدماً في استراتيجية التحول الرقمي وتبني أحدث خدمات التكنولوجيا المالية، وترسيخ الثقافة الرقمية، وفي سبيل ذلك أطلقنا خدمة فتح حساب مصرفي أونلاين للعملاء الجدد دون زيارة الفرع، كما طورنا وديعة النوير بالوكالة بالدولار الأمريكي جنباً إلى جنب مع وديعة النوير بالدينار الكويتي باستخدام منصات "بيتك" الرقمية.

وسعيًا نحو تقديم جيل جديد من الخدمات المصرفية السهلة المزودة بأفضل أدوات التكنولوجيا المالية، افتتح "بيتك" فرع المطار الذي يقع في صالة المغادرين وفرع حطين الجديدين، بتصميم عصري، وتكنولوجيا حديثة، وخدمات تفاعلية، بأعلى درجات الخصوصية، كما يضم فرع حطين قسماً خاصاً للسيدات، كميزة تنافسية للبنك، مع حرصنا على توفير كودار بشرية عالية الكفاءة لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للعملاء، كما واصل "بيتك" تعزيز انتشار فروعه الذكية KFH Go ليصل عددها إلى 9 فروع موزعة في محافظات الكويت المختلفة.

وكان عام 2020 عنواناً لإنجاز العديد من المشاريع على الرغم من العمل في ظروف صعبة بما يساهم في استكمال بناء البنية التحتية الرقمية، مثل مشروع جزيل للتحول الرقمي في الكويت والبحرين، والتحول الرقمي لمشروع النموذج الإلكتروني. وأضافنا بعداً جديداً لتوفير القدرات الرقمية في خدمات SWIFT من خلال تطبيق أحدث تقنيات المرحلة الثانية SWIFT-GPI التي تمكن عميل "بيتك" من تتبع تحويل الأموال الخاصة به، وطرحنا تطبيق KFH IT Technology DevOps الذي يتيح لموظفي تكنولوجيا المعلومات إجراء التغييرات اللازمة لتعديل النظم آنياً، وهو أحد المحاور الساعية لاستكمال بناء منظومة التحول الرقمي.

واستمراراً في دوره الرائد نحو تمويل المشروعات الحكومية الكبيرة قام "بيتك" بدور المنظم الرئيسي لصفقة تمويل مجمع، لصالح مؤسسة البترول الكويتية بمبلغ مليار دينار، حيث قاد ترتيب الشريحة الإسلامية بقيمة 400 مليون دينار كويتي، وأضافت خدمة الشركات في قطاع العمليات مراكز جديدة للشركات في 3 فروع للإشراف على جميع الخدمات المقدمة لعملاء "بيتك" من الشركات لضمان خدمات ذات جودة قياسية تناسب اهتمامنا بقطاع الشركات.

وخلال الجائحة قام قطاع الخزانة بعمل استثنائي وقدم خدماته المتنوعة لكافة عملائه المحليين والدوليين بشكل متواصل ودون انقطاع حتى خلال فترات الإغلاق الكلي، وكان الأداء المستمر لقطاع الخزانة ومجموعة المؤسسات المالية خلال عام 2020 بارزاً كإدارة مركزية ومتكاملة لمجموعة "بيتك". بالإضافة لكونها محوراً لأنشطة سوق رأس المال بالمجموعة ومركزاً رئيسياً لتداول الصكوك في السوق الثانوي كصانع سوق رئيسي ولاعب مؤثر، في ظل زيادة طلب الحكومات والشركات على الصكوك، وبالإضافة إلى ذلك، وفي ظل الجائحة كانت إدارة سوق النقد فعالة في توفير سيولة لمتطلبات المجموعة من حيث الحجم والتكلفة واستثمار السيولة الفائضة بكفاءة عبر المجموعة.

كما واصلت إدارة السيولة بقطاع الخزانة للمجموعة عملها، فكان حجم وعدد صفقاتها قياسياً وغير مسبوق فشاركت بنجاح في العديد من المعاملات الثابتة مع بنوك دولية ومحلية خلال فترات الجائحة، مما شكل إنجازاً فريداً في أوقات صعبة حيث بلغت قيمة صفقاتها أكثر من مليار دولار أمريكي.

وفي مجال أنشطة العملات الأجنبية تم توفير أسعار العملات الأجنبية المباشرة لعملاء التجزئة عبر الإنترنت، كما تضاعفت أحجام معاملات العملات الأجنبية والمعادن الثمينة، حيث ارتفعت عمليات البيع والشراء لحساب الذهب بنسبة 269% لعام 2020 مقارنة بالعام السابق.

وتستمر مجموعة "بيتك" في الحفاظ على مكانتها الرائدة كمنظم موثوق للصكوك في جميع أنحاء العالم. حيث قامت شركة "بيتك كابيتال" التابعة خلال عام 2020 بقيادة وترتيب أكثر من 4.5 مليار دولار من الصكوك للحكومات والبنوك، من أبرزها اضطلاع "بيتك كابيتال" كمدير الاكتتاب المشترك ومدير الطرح لإصدارات صكوك المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص (600 مليون دولار أمريكي)، وبنك دبي الإسلامي (مليار دولار أمريكي) وبنك بوبيان (750 مليون دولار أمريكي) وبنك أبوظبي الأول (500 مليون دولار أمريكي)، وبعد الحصول على الموافقات التنظيمية في العام الماضي، وفي مجال إدارة الأصول وفي إنجاز غير مسبوق نجحت الشركة في إدراج صندوق ريت العقاري في بورصة الكويت في عام 2020، وهو الأول من نوعه بما يساهم في إضافة أدوات جديدة لتنشيط البورصة.

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

أرباح المودعين

نوع الحساب	2020	2019
الوديعة الاستثمارية "الخماسية"	1.700 %	3.120 %
الوديعة الاستثمارية "المستمرة"	1.450 %	2.620 %
الوديعة الاستثمارية "السدرة"	1.100 %	2.075 %
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 12 شهراً	1.275 %	2.475 %
الوديعة الاستثمارية "الديمة" 6 أشهر	1.150 %	2.150 %
الخطط الاستثمارية طويلة الأجل	1.225 %	2.100 %
حساب التوفير الاستثماري	0.200 %	0.800 %

وخلال العام حصلنا على أكثر من عشر جوائز مصرفية متميزة، كان أبرزها أفضل مؤسسة إسلامية في العالم من ايما فاينانس EMEA Finance، وأكثر بنك إسلامي أماناً في منطقة الخليج من غلوبال فاينانس Global Finance، وأفضل بنك في الكويت من آسيا موني Asiamoney وبنك العام لسنة 2020 من ذي بانكر The Banker.

وانضم سهم "بيتك" ضمن مكونات مؤشر MSCI للأسواق الناشئة وهو ثالث المؤشرات العالمية التي حرصت على إدراج "بيتك"، بعد إدراجه ضمن مؤشر فوتسي راسل ومؤشر إس أند بي داوجونز للأسواق الناشئة مع ترقية بورصة الكويت إلى سوق ناشئة في كلا المؤشرين، ويتمتع "بيتك" بجدارة ائتمانية عالية عاما تلو الآخر، فقد أكدت وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية تصنيف عجز المصدر عن السداد طويل الأجل لدى "بيتك" عند "A+" مع نظرة مستقبلية مستقرة، وخفضت Moody's التصنيف الائتماني للودائع على المدى البعيد عند "A2" مع نظرة مستقبلية مستقرة، ويأتي هذا الإجراء بعد تخفيض التقييم السيادي لدولة الكويت إلى "A1" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

ومع إدراكنا للصعوبة البالغة التي عاشها العالم بأسره في 2020، يمكنني القول باعتزاز أن هذه الفترة غير المسبوقة أظهرت بجلاء مدى قدرة وحرص فريقنا في "بيتك" على مواصلة تقديم خدمة ممتازة لعملائنا. ومن أجل تعزيز بيئة رأسمالنا البشري، بادرت الموارد البشرية للمجموعة إلى إجراء تغيير لبيئة العمل، من خلال تطبيق مجموعة كاملة من البروتوكولات المصممة لتوفير بيئة آمنة وصحية لعملائنا وفريق عمل "بيتك".

وقد واصلنا خلال 2020 التركيز على الاحتفاظ بمعدل جيد للتكوين والاهتمام بتنمية وتطوير العنصر الوطني، وإظهار دورنا في الاقتصاد الكويتي حيث يعد "بيتك" من أكثر الجهات التي توظف المواطنين الكويتيين في القطاع الخاص وإضافة إلى ذلك حرص "بيتك" على شحذ معنويات فريقنا خلال هذه الفترة، من خلال إرساء أساليب رائدة تهدف إلى ضمان معاملة رأسمالنا البشري بشكل عادل وسليم بما يتيح الاستمرار في تحديد "بيتك" كخيار أفضل للتوظيف.

ولم تعطل هذه الفترة غير العادية الموارد البشرية للمجموعة عن تحقيق مبادراتها الاستراتيجية حيث واصلت دعمها للمجموعة بالعمل مع قطاعات الأعمال لتسهيل الإجراءات الداخلية، بهدف جعل العمل عن بُعد متاحاً ومثمراً، وإمكانية العمل من داخل المكتب أو المنزل أمراً عملياً، لضمان مواصلة مساهمتنا في تحقيق أهداف "بيتك" بشكل عام.

واحتلت عافية موظفينا موقع الصدارة في عمل الموارد البشرية للمجموعة، حيث قمنا بإطلاق النسخة الثانية من برنامج العافية والذي لاقى اهتمام الموظفين. حيث جرى تصميم البرنامج خصيصاً لتحقيق أهداف صحية لعافية موظفينا، من خلال التفاعل وباستخدام مدرب شخصي لتوجيههم وتحفيزهم، ونأمل أن يسهم البرنامج في التأثير إيجاباً على بيئة عملنا والصحة العامة لمؤسستنا.

ولا شك أننا في نهاية هذا العام نشعر بالامتنان لكل الجهد والشجاعة اللذين أبدهما أفراد عائلة "بيتك"، وننتطلع إلى مواصلة هذا المنحنى التصاعدي للأداء في الأعوام المقبلة.

وفي مبادرة تؤكد التزام بنك الكويت المركزي بالحفاظ على الاستقرار المالي ودعم حوكمة الإشراف، والالتزام الشرعي في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية أعلن عن تأسيس الهيئة العليا للرقابة الشرعية في سبتمبر 2020، وقد استوفت الإدارة الشرعية في "بيتك" متطلبات بنك الكويت المركزي، وحصل جميع موظفي الإدارة على شهادة المدقق الشرعي المعتمد الصادرة عن بنك الكويت المركزي. كما قامت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة بتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي على قطاعات وإدارات "بيتك" حسب الخطة المعتمدة للعام 2020.

وعلى الرغم من أن الجائحة لم تنته، فمازلنا في مرمى تداعيات الأزمة، إلا أننا على ثقة من قدرة "بيتك" على احتوائها بفضل مركزنا المالي القوي الذي رسخناه على مدى سنوات طويلة، ومرونة نموذج أعمالنا، واستراتيجيتنا الساعية لتحقيق النمو والتميز. وهنا أود أن انتهز هذه الفرصة لأقدم 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.

ولا يفوتني أن أنوه بأن الكويت قد شهدت بنهاية الربع الثالث من العام، حدثاً مؤسفاً وحزيناً بوفاة المغفور له بإذن الله حضرة صاحب السمو أمير البلاد الراحل الشيخ صباح الأحمد الجابر الصباح رحمه الله. لقد كانت خسارة كبيرة للشعب الكويتي وللمجتمع الدولي والإقليمي. فيما شهدت الكويت انتقالاً سلساً للسلطة بما يعزز ثقة المستثمرين في السوق الكويتي، مع تولي حضرة صاحب السمو الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه وتقلده المسؤولية أميراً لدولة الكويت، وسمو الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه ولياً للعهد، داعين المولى عز وجل أن يوفق قيادتنا ويسدد خطاها ويبارك جهودها لتحقيق الخير والرفاه والنماء لوطننا الكويت.

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

والله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة
حمد عبدالمحسن المرزوق





أعضاء مجلس الإدارة



السيد/ حمد عبدالمحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الحوكمة

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

عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2002 ورئيساً للاتحاد منذ عام 2010 وحتى عام 2016، وعضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية منذ عام 2003 وحتى عام 2014، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب منذ عام 2007 وحتى عام 2016، وشغل منصب عضو مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ عام 2004 وحتى عام 2009، وشغل عضوية مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية منذ عام 2003 وحتى عام 2010.

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

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

تولى قبل ذلك عدة مهام تنفيذية في بنك الكويت المركزي؛ حيث شغل منصب مساعد مدير مكتب الشؤون الفنية في عام 1990، وعمل نائباً لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1992 وحتى عام 1996، ثم مديراً لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1996 وحتى عام 1998. بدأ مسيرته المهنية حين عُيِّن في إدارة الاستثمار ضابطاً للاستثمار على محافظ الأسهم الأمريكية ومشتقاتها في الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 1987 وحتى عام 1990.



السيد/ عبدالعزيز يعقوب النفيسي

نائب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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. ويشغل حالياً منصب المدير العام لشركة عبدالعزيز النفيسي للتجارة العامة.



السيد / نور الرحمن عابد - عضو مستقل

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

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

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

يشغل حالياً عضوية مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وعضوية مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة الموارد البشرية 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 بالملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة التدقيق فيها، كما أنه عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت بها.



السيد / مطلق مبارك الصانع

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2017

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

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

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

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



السيد / صلاح عبد العزيز المريخي

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

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

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

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 / محمد ناصر الفوزان

عضو مجلس الإدارة منذ سبتمبر 2020
عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار

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

اجتاز السيد محمد الفوزان بنجاح برامج تدريبية متخصصة كما يحمل العديد من الشهادات المهنية مثل برنامج التنمية التنفيذية من جامعة وارتنون بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 2001 وبرنامج الإدارة الاستراتيجية من كلية الأعمال بجامعة هارفرد في عام 2006.

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

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



السيد / خالد سالم النصف

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

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

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

تقلد منصب رئيس المجلس التنفيذي المتخصص في وضع الاستراتيجيات ومتابعة تنفيذها لمجموعة شركات النصف. كما شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة محمد بن يوسف النصف وشركاه وشركة التضامن الكويتية وشركة التجارة والمحركات الصناعية منذ عام 2008.

تولى قبل ذلك عدة مناصب ومهام تنفيذية، فشغل منصب مدير الاستثمار والمدير المالي لشركات النصف منذ عام 1997 وحتى عام 2008، كما عمل في منصب المدير الإداري للشركة منذ عام 1995 وحتى عام 2007 وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحاسبات منذ عام 2016 وحتى 2019.



السيدة / حنان يوسف علي يوسف

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2019

عضو لجنة الحوكمة وعضو لجنة المخاطر

حصلت على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت في عام 1996.

تشغل السيدة/ حنان منصب مدير إدارة الاستثمار لدى الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2018، 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، تشغل 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 مجلس إدارة شركة المدار للتمويل والاستثمار ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2006 وحتى عام 2007، وعضو مجلس إدارة شركة رساميل للاستثمار ممثلاً عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2012 وحتى 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 الفانم

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 الفانم 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 مكلايرين 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 الفانم وأولاده - قطاع المقاولات منذ عام 2002 وحتى عام 2005.



السيد / معاذ سعود العصيمي

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار

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

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

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



السيد / حمد عبداللطيف البرجس

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة لشئون القصر منذ سبتمبر 2020
عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحوكمة

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

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

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



السيد / أحمد مشاري الفارس - عضو مستقل

عضو مجلس الإدارة منذ سبتمبر 2020
رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة

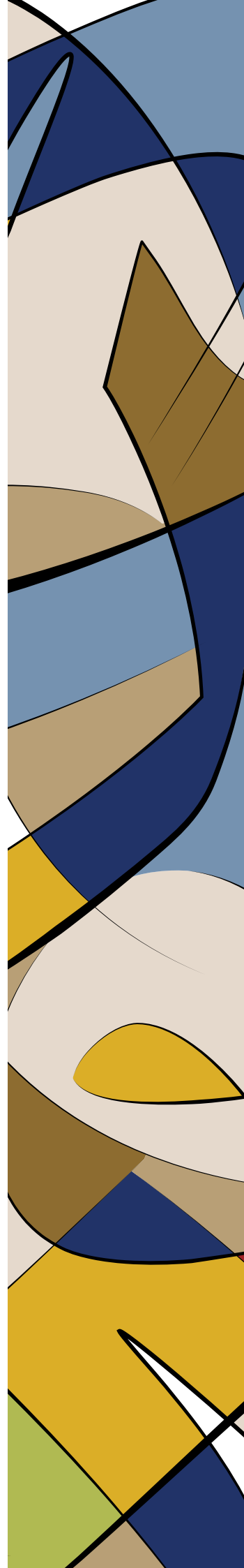
حصل على درجة الدبلوم العالي في التمويل الإسلامي من كلية الدراسات العليا بجامعة الكويت في عام 2010. كما حصل على الماجستير في إدارة الأعمال في عام 2009 ودبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام 2006 من كلية كويت ماسترخت للإدارة. وحصل على البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الكويت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

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

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



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي لعام 2020

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 2020م. كما قمنا أيضاً بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام بيت التمويل الكويتي بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدت الهيئة خلال عام 2020م (30) اجتماعاً تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال إدارة البحوث والاستشارات الشرعية إجراء المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات وفقاً لقرارات الهيئة، كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من جميع العمليات العائدة لمعاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين والعملاء وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة إدارات البنك وشركاته التابعة، ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة عن عمليات التدقيق والزيارات الميدانية، وعن سير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

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

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

أولاً: أن العقود والمعاملات التي أبرمها بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

ثانياً: أن توزيع الأرباح وتحمل 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 الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي
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 الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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

التاريخ 14 جمادى الأولى لعام 1442هـ
الموافق 29 ديسمبر لعام 2020م



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

فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب

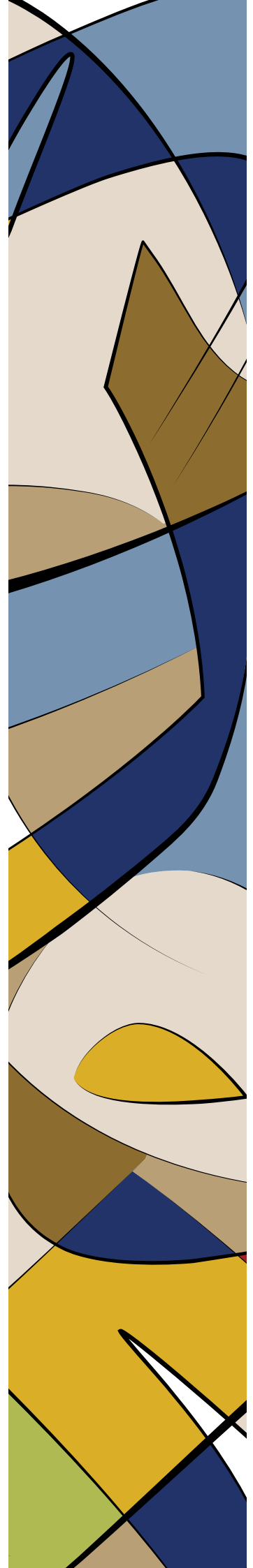
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



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

التطورات الاقتصادية

خلال عام 2020



أولاً: التطورات الاقتصادية العالمية

كما شهدت الأسواق اضطرابات في بداية الأزمة، حيث انخفضت معظم البورصات حول العالم في ذلك الوقت، إلا إنه مع تخفيف الإجراءات الاحترازية وعودة الحياة إلى جزء من طبيعتها ارتفعت بعض مؤشرات أسواق المال العالمية بنهاية عام 2020، فقد ارتفع مؤشر داو جونز الأمريكي بنسبة 6.6% ومؤشر شانغهاي الصيني بنسبة 11.9% على أساس سنوي. وتفاوت أداء الأسواق المالية في منطقة الخليج حيث ارتفع مؤشر السوق السعودي "تداول" بنسبة 4.4% بينما تراجع المؤشر في سوق دبي والمؤشر الرئيسي في بورصة الكويت بنسبة 8.9% و 7.3% على أساس سنوي في حين سجل مؤشر إي جي إكس 30 انخفاضاً وصل إلى 22.2%.

وأمام ارتفاع المخاطر سجل الذهب ارتفاعاً غير مسبوق حيث أغلق مسجلاً 1,894 دولار في نهاية عام 2020 مسجلاً زيادة سنوية كبيرة قدرها 24.8%، كما ارتفعت أسعار العملات الرقمية ومنها البيتكوين التي قفزت في منتصف الأزمة إلى حدود 20,000 دولار ثم ارتفعت في ديسمبر بشكل كبير مقترية من 29,000 دولار مع نهاية العام أي بزيادة 203% على أساس سنوي.

وهذه التطورات سيكون لها انعكاسات مهمة على مستويات الدين العام، حيث يتوقع أن يرتفع إجمالي المديونية العالمية إلى 275 تريليون دولار أي مستوى قياسي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي العالمي يمثل نحو 355% في نهاية عام 2020، كما ارتفع حجم الدين العام بالنسبة للدول العربية خلال عام 2020. وخلال عام 2021 يقدر سداد ديون خارجية بحوالي 45 مليار دولار معظمها ديون سيادية، في إطار قيام الدول العربية بتقديم حزم تحفيزية خلال الجائحة تُقدر بحوالي 235 مليار دولار أمريكي لدعم قطاع الصحة والقطاعات الأكثر تأثراً مثل السياحة والطيران والمشروعات الصغيرة والمتوسطة وإعانات العمل، ودعم القطاع غير الرسمي لتخفيف حدة البطالة الآخذة في الارتفاع.

وقد انتعش الاقتصاد العالمي بقوة في الربع الثالث كما كان متوقعاً، حيث تمكنت العديد من البلدان من تغيير منحني عدوى الفيروس وتخفيف قواعد التباعد الاجتماعي. مع استئناف الأنشطة في بعض قطاعات الاقتصاد، خاصة وأن الطلب الكامن قد تراكم خلال فترة الإغلاق. وكان الانتعاش مدفوعاً أيضاً بمساعدات حكومية ضخمة لدعم الشركات ودخل الأسرة. لكن الوضع لا يزال بعيداً عن الطبيعي. ففي منطقة اليورو، ظل الناتج المحلي الإجمالي في الربع الثالث أقل بنسبة 8.3% من مستويات ما قبل الأزمة، وانخفض النمو في الولايات المتحدة بنسبة 4.3%، على غرار النقص المسجل في ذروة الركود 2008-2009.

فهناك طلب قوي على السلع في حين أن الخدمات مازالت تعاني بسبب إجراءات التباعد المادي، وهذا أمر غير معتاد في فترة الركود التي تعود بالفائدة على البلدان الصناعية مثل الصين التي استفادت من الطلب القوي على السلع بشكل أفضل. ومن المتوقع أن ينمو الاقتصاد العالمي بوتيرة أبطأ خلال الأشهر القليلة المقبلة، حيث تواجه العديد من البلدان ارتفاعاً ملحوظاً في عدد الإصابات الجديدة بفيروس كوفيد 19.

تواصل جائحة كوفيد 19 الانتشار عالمياً حتى أصابت 83.4 مليون إصابة حتى نهاية ديسمبر 2020، وأودت بحياة أكثر من 1.8 مليون وفاة، وقد أدى الإغلاق الكبير للأسواق والأنشطة حول العالم إلى آثار اقتصادية سلبية وانكماش حاد في النصف الأول من عام 2020، غير أن هناك بعض ما يبعث على الأمل، فقد زادت اختبارات الكشف عن الفيروس، والعلاجات آخذة في التحسن، وتجارب اللقاحات أثمرت عن عدد معتمد من اللقاحات، وتفيد بيانات صدرت مؤخراً بأن كثيراً من الاقتصادات بدأت تتعافى بسرعة أكبر من المتوقع بعد إعادة فتح الأسواق وتجاوز فترة الإغلاق العام.

وربما تكون البداية الصحيحة هي أن نتعرف أولاً على طبيعة الموقف الذي أدت إليه أزمة كورونا "كوفيد 19" من الناحية الاقتصادية حالياً، وإيمان النظر في هذه الطبيعة، فعلى المستوى العملي حرصت البنوك المركزية حول العالم على أن يكون القطاع المصرفي أكثر استعداداً للمستقبل، وموالياً للتحديات التي قد تفرضها أوضاع الاقتصاد العالمي، حيث قلبت الأزمة أغلب المعادلات وأوجدت حاجات مصرفية لم تكن مطروحة، فقد غيرت الجائحة كل شيء معتاد تقريباً، بدءاً من المعطيات البديهية ونهاية بالتحديات، وقد خفضت الاستجابات الكبيرة والعاجلة وغير المسبوقة على مستوى المالية العامة والسياسة النقدية والإجراءات التنظيمية، من حدة الأزمة مما حافظ على الدخل المتاح للأسر، وحمل التدفقات النقدية للشركات، ودعم إتاحة الائتمان.

وقد عبرت هذه الأزمة عن نفسها في العديد من القضايا والمشاكل، فهناك ركود واضح يغطي على معظم اقتصاديات العالم، وأعادت هذه الأزمة الطاحنة للأذهان ذكريات أزمة الكساد الكبير 1929-1933. صحيح أن سمات الأزمة الراهنة وأسبابها ونتائجها وأفقها الزمني وإمكانيات ووسائل تجاوزها تختلف عما عاصره العالم إبان أزمة الكساد الكبير، لكن التشابه يصبح قوياً للغاية في جوانب شدة وطائها اقتصادياً واجتماعياً وسياسياً من جهة وصعوبات المواجهة من جهة أخرى، فعلى الرغم من أن سبب الأزمة ناتج عن انتشار العدوى إلا أن الإغلاق الكبير للأسواق أحدث ركوداً واضحاً طغى على معظم الاقتصاديات، نتج عنه ارتفاع كبير في معدلات البطالة، وزيادة الاهتمام بمشكلة تغير المناخ، وانخفاض غير مسبوق في أسعار النفط، وارتباك كبير في أسعار الصرف، وانخفاض ملحوظ في حجم التجارة الدولية وتدفقات رؤوس الأموال وزيادة الحروب التجارية بين الولايات المتحدة الأمريكية وكل من الصين وكندا والمكسيك، وتزايد صراع المنافسة بين أقطاب العالم، وبروز قوة الصين والأسواق الصاعدة، فضلاً عن تفاقم مشكلة المديونية الخارجية.

ما انعكس بدوره في توقع انكماش معدلات النمو للاقتصاد العالمي لعام 2020 بنحو 4.4%، وللأقتصادات في منطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى لحوالي 4.1% وهو ما دعا الحكومات لتوفير دعم مالي كبير لتعويض الأفراد والمؤسسات بسبب الجائحة، من خلال خطط إنقاذ وسياسة نقدية توسعية لدعم الاقتصاد الوطني.

تشير الإصابات بالفيروس إلى أن الاقتصاد لن يعود إلى مستويات ما قبل الفيروس حتى النصف الثاني على الأقل من عام 2021. ومن المتوقع أن ينكمش الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 8.1% في عام 2020، قبل أن ينتعش بنسبة 0.6% متوقعة في عام 2021 إذا تم احتواء انتشار الفيروس. وينبغي أن يشجع التضخم المنخفض والبالغ 2.6% كما في نهاية ديسمبر 2020 وفق آخر بيانات متاحة بنك الكويت المركزي على الاستمرار في سياسة نقدية توسعية لعدة سنوات لدعم التوسع الاقتصادي.

وقد حافظ بنك الكويت المركزي على استقرار الدينار الكويتي خلال الجائحة، ومن المتوقع أن يرتفع الدينار بشكل متواضع في عام 2021 وسط ارتفاع أسعار النفط وتناقص الطلب على الدولار الأمريكي كملاذ آمن مع تفاقم الاقتصاد العالمي. وقد ارتفعت أرصدة الائتمان إلى 39.8 مليار دينار في ديسمبر 2020 بزيادة نسبتها 3.5% على أساس سنوي. وشكلت التسهيلات الشخصية 43.4% من الائتمان مرتفعة بنسبة 4.9%، وبلغت حصة قطاعي العقار والإنشاء 27.9% من التسهيلات الائتمانية وتجاوز حجمها لهذين القطاعين 11.1 مليار دينار مدفوعة بنمو سنوي نسبته 2.0%.

وهناك عدة عوامل تدعونا للتفاؤل بمستقبل الكويت بعد الجائحة التي أرهقت الاقتصاد في ظل انتعاش الأسواق تزامناً مع الانتقال السلس للسلطة في الكويت، في الوقت الذي تمكنت بورصة الكويت من الانضمام إلى مؤشر MSCI للأسواق الناشئة بعد تأجيل تنفيذ تلك الخطوة من شهر يونيو إلى نوفمبر 2020 نظراً للإغلاق الذي كان مفروضاً، حيث شهد سوق النفط تطورات إيجابية مع دخوله النصف الثاني من العام بعد أن شهد مستويات منخفضة للمرة الأولى تاريخياً خلال الربع الثاني والأول، وبعد تلك المستويات المنخفضة غير المسبوقة شهدت مستويات أسعار النفط تحسناً، حيث أغلق برميل النفط الكويتي عند حدود 50 دولار بنهاية ديسمبر 2020 لكنه مازال أدنى بنسبة 26% على أساس سنوي، كما سجل برميل غرب تكساس الأمريكي 48.4 دولار وخام برنت 51.7 دولار، منخفضاً 20.9% و 21.7% عن إغلاقه في عام 2019.

وسعت الحكومة الكويتية لبحث مصادر تمويل العجز المالي المتوقع وتوزيع مصادر الإيرادات، وإصدار قانون الدين العام والصكوك والسماح بالاقتراض والتمويل الحكومي من قطاع البنوك.

وقد بقي سعر الخصم عند أدنى مستوياته دون تغيير عند حدود 1.5% منذ آخر قرار لبنك الكويت المركزي في الربع الأول من 2020، في ظل مجموعة من إرشادات وضوابط التمويل لتحفيز الأنشطة الاقتصادية وخاصة المتضررة خلال فترة الإغلاق. وتزامن قرار بنك الكويت المركزي مع تخفيض الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي أسعار الفائدة إلى حدود تتراوح بين الصفر و 0.25% في بداية الأزمة.

وسيحدد عاملان رئيسيان أداء الاقتصاد الأمريكي خلال الأشهر القليلة المقبلة: التطورات في الوباء وحجم برنامج التحفيز في الميزانية المقبلة، حيث تدهور الوضع الصحي بسرعة في الأسابيع الأخيرة من نهاية العام. ومع ذلك، ومع بداية توزيع اللقاحات كان لا يبدو أن هناك أي خطط في هذا الوقت لإعادة عمليات الإغلاق الصارمة التي يتم تنفيذها سابقاً، بينما نرى الآن خطوات الإغلاق في العديد من البلدان في الولايات المتحدة الأمريكية ومنطقة اليورو مع بداية ظهور تحول جديد للفيروس. وهذا يعني أن عودة ظهور الفيروس سيكون له تأثير على الاقتصاد، وبالنظر إلى العام المقبل، ستعتمد قوة الانتعاش الاقتصادي إلى حد كبير على السياسة الاقتصادية للإدارة الجديدة في الولايات المتحدة الأمريكية التي ربما تحد من حجم أي حزمة تحفيز محتملة.

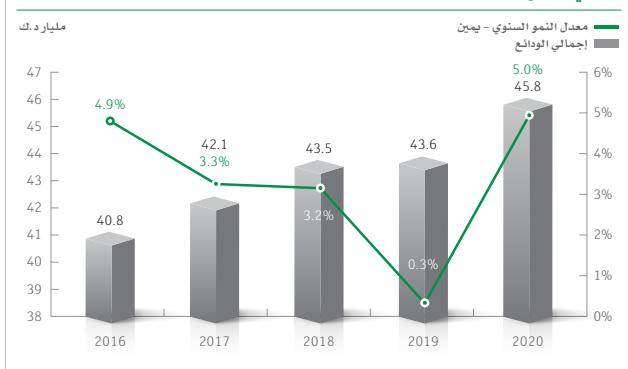
ووسط الإجراءات الاحترازية والخطط الحكومية التي اتخذتها دول العالم لمواجهة جائحة فيروس كوفيد 19، تراجعت معظم الاقتصاديات حول العالم ومن بينها دول الخليج، فوفق تقديرات صندوق النقد الدولي تراجع الناتج المحلي الإجمالي لدول الخليج بنسبة 6%، فيما تباطأ ذلك التراجع على سبيل المثال في السعودية إلى 8%، وساهم تحسن سعر النفط مؤخراً في تحسن تراجع النمو الاقتصادي.

ويخضع مسار التوقعات الاقتصادية لدرجة عالية من عدم اليقين التي من المرجح أن تستمر حتى توفر اللقاح وتوزيعه على نطاق واسع. وتحديدًا يمكن أن يؤدي احتمال حدوث مزيد من التصعيد في حالات الإصابة بالفيروسات إلى تجديد عمليات الإغلاق الواسعة النطاق للأنشطة التجارية غير الأساسية كما شاهدنا مؤخراً في نهاية العام، مما قد يؤدي إلى انكماش اقتصادي آخر. كما تشمل المخاطر الأخرى المؤثرة على التوقعات الاقتصادية تلك العلاقات التجارية المتوترة بين الولايات المتحدة والصين، وانخفاض دعم السياسة المالية في مواجهة عجز الميزانية المتزايد، والأحداث الجيوسياسية المحتملة الأخرى.

ثانياً: الاقتصاد الكويتي

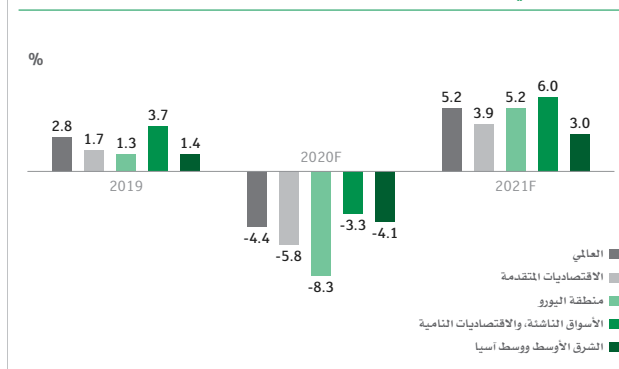
شهد الاقتصاد الكويتي انكماشاً تاريخياً في النصف الأول من عام 2020 متأثراً بإغلاق الأعمال والتدابير الاحترازية التي تم تنفيذها لاحتواء انتشار COVID-19، والانخفاض الحاد في أسعار النفط المورد الرئيسي للاقتصاد، وأدت إعادة فتح بعض الأعمال لاحقاً، فضلاً عن انتعاش أسعار النفط الملموس، إلى انتعاش جزئي في النشاط الاقتصادي ساعدته بشكل كبير تدابير حكومية كبيرة لدعم الدخل. كما استفاد الإنفاق الاستهلاكي وأسواق العقارات من تأجيل سداد أقساط البنوك المحلية لمدة ستة شهور والتزام الحكومة والقطاع الخاص بصرف الرواتب خلال فترات الإغلاق وكذلك من معدلات الفائدة المنخفضة للغاية. ومع ذلك، فإن الإغلاق الدائم لبعض الشركات، إلى جانب زيادة الحذر من جانب المستهلكين وأصحاب الشركات وعدم الانتقال إلى المرحلة الأخيرة من مراحل العودة الطبيعية للنشاط الاقتصادي ونتائج اللقاح تعد أموراً غير مؤكدة.

إجمالي الودائع المحلية للبنوك المحلية الكويتية



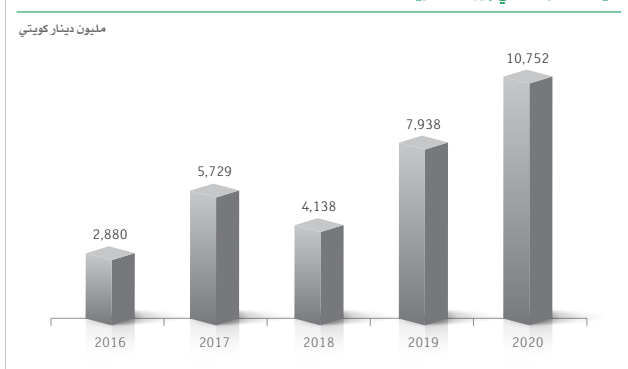
المصدر: بنك الكويت المركزي

النمو الاقتصادي 2019-2021



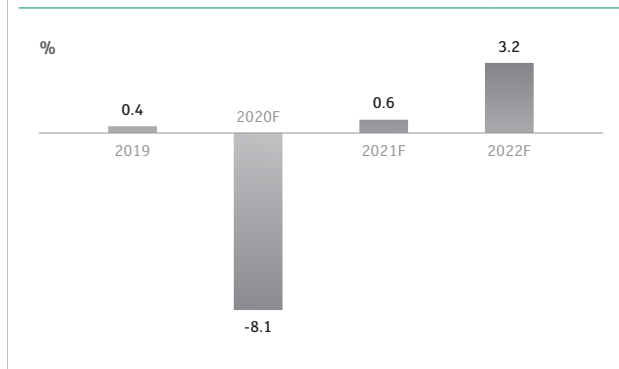
المصدر: صندوق النقد الدولي ديسمبر 2020، بيتك

قيمة التداولات في بورصة الكويت



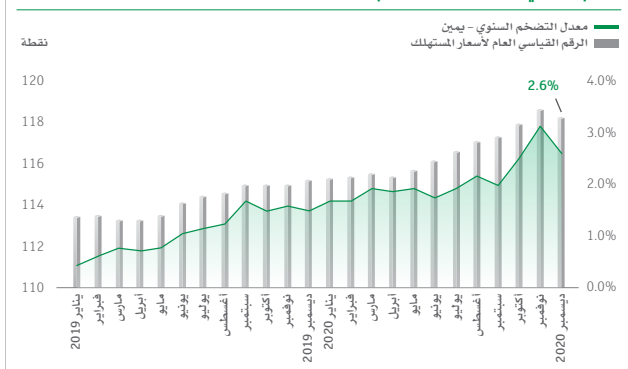
المصدر: بورصة الكويت، بيتك

النمو الاقتصادي في الكويت



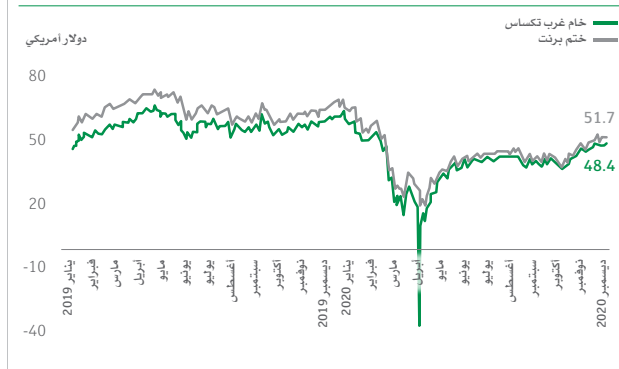
المصدر: صندوق النقد الدولي ديسمبر 2020، بيتك

الرقم القياسي لأسعار ومعدل التضخم



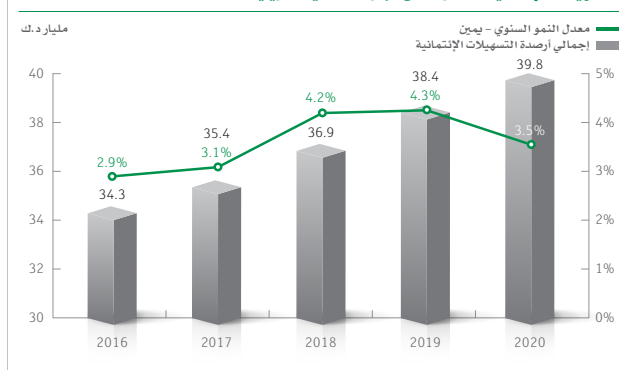
المصدر: الإدارة المركزية للإحصاء الكويتية، بيتك

سعر إغلاق خام برنت غرب تكساس الأمريكي



المصدر: REFINITIV، بيتك

التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك المحلية الكويتية





كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة

وأبرز إنجازات العام



عشنا أكثر فترات العام 2020 في ظروف استثنائية غير عادية بفعل الجائحة التي أرهقتنا إقتصادياً، وأدت إلى تحول ضخّم نحو منصات افتراضية مكنتنا من العمل والدراسة والتسوق والدفع عن بعد، وبدأ أن نمودجاً اقتصادياً جديداً يولد من رحم الجائحة يختلف عن أي نموذج عرفناه من قبل، فنحن والعالم أمام حقبة جديدة من التغيير الكبير.

فخلال أكثر من 40 عاماً مع بيت التمويل الكويتي "بيتك"، مررنا بتحوّلات مذهلة، برغم الآثار السلبية الناجمة عن الأزمات والتحديات التي واجهناها ومن بينها جائحة انتشار الفيروس، وبرغم تحديات العمل في ظل الإغلاق استطعنا تلبية احتياجات عملائنا خلال تلك الفترة بنجاح. وأظهر "بيتك" مرونة تشغيلية قوية في جميع مراحل الجائحة مستخدماً كافة إمكانياتنا وقنواتنا التكنولوجية المختلفة لتعزيز التعاون الافتراضي الفعال للموظفين والعملاء، من خلال مركز الاتصال أو الفروع الرقمية أو أجهزة الصرف الآلي التقليدية أو التفاعلية، مع استخدام مكثف لنظام الحجز المسبق لزيارة الفروع، وما يتطلبه ذلك من إجراءات تباعد وخطوات احترازية طبية للحفاظ على موظفينا وعملائنا على حد سواء.

فقد استجاب "بيتك" بشكل وثيق لتعليمات وزارة الصحة مع اتباع إرشاداتهم لاتخاذ قرارات مستتيرة، بما في ذلك الدروع الزجاجية وعلامات التباعد المادي في الفروع، وبروتوكولات التعقيم، وبحلول شهر يوليو كانت جميع فروع "بيتك" في أنحاء الكويت مفتوحة، كما عمل عن قرب مع الأجهزة الحكومية وبنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت، فساند خطط الإنقاذ وبرامج الدعم لتقليل المصاعب المالية التي تسببها الجائحة، بما في ذلك تأجيل الأقساط وضخ السيولة والتسهيلات التمويلية المصممة لمساعدة الأفراد والشركات على تحمل الضغوط والتعافي مالياً.

ومن جانب آخر تمكن "بيتك" من تحقيق صافي أرباح وبعدها 148.4 مليون دينار كويتي للمساهمين في عام 2020 مع زيادة صافي إيرادات التمويل بنسبة 15.8% في حين انخفض إجمالي إيرادات التشغيل بنسبة 2.3% مقارنة بالعام الماضي، ونجحت جهود المجموعة في ترشيد النفقات مع انخفاض إجمالي المصروفات التشغيلية بنسبة 2.7% مقارنة بالعام الماضي، كما شهدت باقي المؤشرات أداءً جيداً مع زيادة إجمالي الموجودات وارتفاع محفظة التمويل بنسبة 10.9% و13.4% على التوالي عن نهاية العام الماضي.

وقد قام "بيتك" بتجنيب مخصصات خسائر الائتمان وانخفاض القيمة بما يصل إلى 284.0 مليون دينار كويتي بزيادة سنوية تصل إلى 44.3% والتي تتضمن مخصصات احترازية تحوطاً أمام الآثار المتوقعة للجائحة، وبلغت ودائع العملاء حوالي 15.3 مليار دينار حيث نجحت المجموعة في جذب ودائع بنحو 1.8 مليار دينار خلال عام 2020 أي بزيادة 13.0% عن حجمها في نهاية العام 2019، وهو ما يظهر عدم تأثر تلك المؤشرات في "بيتك" بأثار سلبية فرضتها جائحة كوفيد 19 على القطاعات الاقتصادية ومنها القطاع المصرفي الكويتي.

كما قمنا بالتحكم وترشيد النفقات الإجمالية بشكل معقول، برغم تحملنا لتكاليف إضافية نتيجة الجائحة، بما في ذلك تقديم التعويض المادي لموظفي الخطوط الأمامية، وتكاليف التعقيم ومعدات الحماية الشخصية لضمان سلامة عملائنا وموظفينا، كذلك تأجيل الاستحقاقات وأقساط التمويل لستة أشهر، وإعفاء المتضررين من تطبيق أي رسوم جزائية، والاستمرار في تقديم الخدمات المصرفية للشركات لاسيما الموردة للسلع الأساسية المرتبطة بالأمن الغذائي والاحتياجات الأساسية، وكانت بعض النفقات أيضاً أقل بسبب انتشار الفيروس، بما في ذلك انخفاض تكاليف المهام الرسمية وتطوير الأعمال مع وضع استثماراتنا في تطوير التكنولوجيا كأولوية، بما في ذلك الأمن السيبراني وخصوصية البيانات، وسنظل نركز بشكل مكثف على زيادة الكفاءة وإدارة تكاليفنا في المستقبل.

التنوع وإدارة المخاطر

اليوم، نحن بنك رائد متنوع الخدمات كأكبر بنك إسلامي في الكويت من حيث الودائع والربحية وعدد الفروع، وهو ثاني أعرق بنك إسلامي في منطقة الخليج. ولنا حضور في ألمانيا والمملكة العربية السعودية وتركيا وماليزيا والبحرين من خلال أكثر من 516 فرعاً و1,558 جهاز صرف آلي. ولدينا مكانة عالمية وسمعة رائدة، مكنت "بيتك" من الإدراج في السوق الأول لبورصة الكويت، كما شهد عام 2020 انضمام بورصة الكويت إلى مؤشر MSCI للأسواق الناشئة فكان سهم "بيتك" واحداً من السبعة أوراق مالية التي كونت المؤشر، ويأتي ذلك بعد إدراج "بيتك" ضمن مؤشر S&P Dow Jones للأسواق الناشئة في 2019 ومؤشر FTSE Russell للأسواق الناشئة في سبتمبر 2018، كما ظلت روح التحول والابتكار جزءاً من جينائنا لأكثر من أربعة عقود من الزمان، والآن وأكثر من أي وقت مضى، يجب أن نواصل قيادتنا القوية ليستمر نمونا ودوماً يحظى أداؤنا بالتقدير والإعجاب.

ومع علمنا أن هناك المزيد يتعين علينا القيام به للوفاء بوعدنا لمساهميننا وعملائنا، فقد استطاعت إدارة المخاطر في مجموعة "بيتك" من خلال فكر استباقي، وإعداد خطط طوارئ افتراضية مسبقة، ساعدت في اجتياز الجائحة بنجاح، فقام قطاع المخاطر بمراجعة خطة عام 2020 منذ بداية تفشي الفيروس من أجل التحول من عقلية إدارة المخاطر إلى عقلية الحماية منها، وقد تم ذلك بسرعة ومرونة مع إجراء اختبارات متعددة وهذا من البداية، ليكون بمثابة نقطة مرجعية في بيئة غير مؤكدة وغير واضحة المعالم، وقد فتحنا حواراً دائماً مع بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية لمواجهة تحديات الجائحة والمساعدة في حلها، وفي ضوء المراجعة الكاملة لمستوى المخاطر على مستوى المجموعة والتواصل الدائم لتتساقط التطبيقات الفوري للحلول حسب المواقف المتغيرة المستجدة، والمتابعة عن كثب لوضع استراتيجية لمواجهة ارتفاع مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسواق خاصة في تركيا.

التحول نحو الخدمات المصرفية الرقمية

وفي عام 2020 ولأول مرة أصبح بإمكان عملائنا فتح الحسابات عن بعد وفتح جميع ودائع الدينار الكويتي سواء ودائع المضاربة أو ودائع الوكالة، كما قمنا بإطلاق خدمة "بيتك أونلاين" لإدارة حسابات أبناء العملاء تحت سن 15 سنة من خلال موقع "بيتك" الإلكتروني وتطبيق "بيتك" للأجهزة المحمولة وتقديم خدمة توثيق التوقيع الإلكتروني بالتعاون مع الهيئة العامة للمعلومات المدنية من خلال تطبيق هويتي، وستمكن عملاء "بيتك" من الاستفادة من خدمات رقمية عديدة في المستقبل دون الحاجة لزيارة أي فروع، كما تم إطلاق خدمات جديدة للتأجير التشغيلي للسيارات ضمن حزميتين جديدتين من الخدمات الذهبية والبلاتينية لتوفير أفضل خدمات للعملاء.

فقد تمكن العملاء من خلال "بيتك أونلاين" من إنجاز 139.6 مليون عملية في الفترة من يناير حتى ديسمبر 2020 من خلال 50.9 مليون عملية دخول على هذه الخدمة، ونجحت جهود التطوير في جذب حوالي 103.5 ألف مستخدم جديد وحوالي 49.9 ألف مستخدم بصلاحيات كاملة للحصول على خدمات "بيتك أونلاين"، وبالتالي زادت الخدمة الإلكترونية حدود التعامل المالي إلى 20,000 دينار كويتي مع تزايد الإقبال عليها ولجوء المستخدمين لها.

ومكنت الخدمات الرقمية "بيتك" من زيادة عدد الحسابات الجديدة على الخدمة الإلكترونية بنسبة 24% عن حجمها في يناير وارتفاع طلبات فتح ودائع جديدة لأجل بنسبة 169%، كما ارتفعت إيداعات الشيكات عبر الخدمة الإلكترونية بنسبة 38%. ووصلت خدمة "بيتك للدفع" في شهر ديسمبر إلى ثلاثة أضعاف حجمها في شهر يناير مع إجراء نحو 709.7 ألف عملية تحويل مصرفي لصالح عملاء بنوك آخرين حتى ديسمبر بزيادة 35% عن حجمها في يناير، وارتفعت طلبات تفعيل البطاقات المصرفية بنسبة 46% مع زيادة طلبات الحصول على بطاقات مصرفية بنسبة 23% عن حجمها في يناير، مصحوبة بزيادة 9% لعمليات إعادة إيداع الأموال في حسابات هذه البطاقات. وفي ظل هذه الظروف الصعبة وشعورنا بالمسؤولية تجاه المجتمع فقد ساهمت تطبيقاتنا في زيادة عمليات التحويل إلى الجمعيات واللجان الخيرية بنسبة 6% لنفس الفترة.

كما ارتفعت عمليات تحويل السوفيت بنسبة 35%، وتضاعف لجوء الآباء إلى التحويل لحسابات أبنائهم بشكل كبير ما يعني مزيداً من الثقة في تطبيقات "بيتك" الإلكترونية الآمنة، وفي ظل محدودية الفرص الاستثمارية الأخرى زادت عمليات التحويل لأغراض الاستثمار في البورصة لـ "بيتك كابيتال" بنسبة 144%، وزادت طلبات فتح حساب الذهب إلكترونياً بنسبة كبيرة قدرها 66% مع زيادة عمليات شرائه إلكترونياً بنسبة 136% وارتفاع عمليات بيعه بنسبة 18%، كما زادت الطلبات الإلكترونية للحصول على التمويل بنسبة 84%.

مؤشرات الخدمات المصرفية الرقمية

103.5

ألف

مستخدم جديد



139.6

مليون عملية

من خلال بيتك أونلاين



خدمات مصرفية رقمية في 2020

11.1

مليون

عملية في
خدمة بيتك للدفع



50.9

مليون

عملية دخول
للخدمات الإلكترونية



%38

نمو إيداع الشيكات



%46

نمو طلبات امتلاك
بطاقة مصرفية



مؤشرات نمو ملحوظة تجاه المصرفية الإلكترونية

%84

نمو طلبات الحصول
على تمويل



%169

نمو طلبات إنشاء
الوديعة لأجل



وبالرغم من حالات الإغلاق الكلي والجزئي، استمرت انسيابية عمل الفروع خلال العام، وتواصل استثمارنا الدائم في الأتمتة مع المبادرة إلى نقل جوانب من عملنا إلى الأنظمة الرقمية مما جعلنا أكثر كفاءة في الإدارة نتيجة لتوحيد المعايير. ونظراً للارتباك الذي أصاب كل الأنشطة هذا العام، فقد استجابت إدارة الفروع للعمل المباشر وعن بعد، وجرى استخدام منصات تكنولوجية للتواصل مع فريق الإدارة.

كما تم العمل على نقل الأداء إلى مستويات جديدة من الإتقان، فعلى سبيل المثال، تقدم إدارة الثروات لدينا خدمات مصرفية قيّمة لعملاء الخدمات المالية الخاصة، وتستفيد من خدمات إدارة الأصول ومنتجات إدارة النقد والعملات الأجنبية والمعادن الثمينة وصناديق الاستثمار والصكوك والأوراق المالية الأخرى، وهذا ليس سوى عدد قليل من الفرص التي تلبي الطموح وتسعى لخدمة عملائنا وزيادة الإيرادات وبناء مزايا تنافسية متميزة، حيث استمرت الإدارة بتقديم خدمة متطورة لعملاء الخدمات المالية الخاصة خلال الجائحة مع الحرص على سلامة العملاء بتطبيق الضوابط الصحية.

وقد قام "بيتك" بتجربة مصرفية جديدة ولأول مرة بمساندة أكثر من 28 ألف أسرة جديدة تسعى لبناء بيت العمر في منطقة المطلاع، بتوفير التمويل والمشورة لعملائنا من خلال عقد الاستصناع الذي ينفرد به "بيتك" بين البنوك، ويقوم على أطراف ثلاثة "بيتك" والعميل والمقاول، حيث يقوم "بيتك" بتمويل البناء وفق مراحل إنجازها بما يمنح أطراف العلاقة الثقة والأمان في ضوء التزامهم الواضح مع المقاول الذي يحصل على أعباءه بشكل منتظم، كما يقوم "بيتك" بالرقابة والمتابعة لحركة البناء حتى يتم إنجازها تماماً وفي الوقت المحدد له، ومن خلال التعاون مع أكثر من عشرين مورداً من المكاتب الهندسية والمعمارية للمساندة في مرحلة التصميم، وتوفير مواد البناء والتكليف والمساعد والأثاث والديكور وذلك بأقل سعر في السوق مما أدى إلى زيادة الطلب على منتجاتنا لشريحة الشباب، وهو الدور الذي يسعى إليه "بيتك" لخدمة كافة شرائح الأسرة وخدمة المجتمع الكويتي.

تسريع النمو والتطور

كمؤسسة مالية إسلامية رائدة، نحن مصممون على القيام بالمزيد وأداء الأفضل، مع شعور أكبر بالإلحاح لدفع التنفيذ الاستثنائي وتسريع تحولنا. فلدينا نموذج أعمال قوي يتصف بالمرونة والقدرة على التكيف مع تطلعاتنا الرقمية، ويولد أرباحاً متميزة ويحقق كفاءة أكبر لرأس المال لتحفيز النمو. وعلى هذا النحو، فإننا في وضع قوي فيما يتعلق بما نقوم به، يدفعنا أن نركز باهتمام على كيفية قيامنا بخطوات ثابتة لتحسين أدائنا وتحقيق أهدافنا، إننا نستثمر الوقت ورأس المال في جوانب عملنا المختلفة كما يلي:

بناء ثقافة رقمية تحركها التكنولوجيا

لقد قمنا باستثمارات كبيرة في التكنولوجيا والنظام الداخلي الرقمي لدينا، انطلاقاً من أهداف بسيطة في فكرتها عميقة في أثرها تمثلت في زيادة المرونة والأمان، وتعزيز الكفاءة التشغيلية وتقديم قيمة أكبر لعملائنا عبر مجموعة أوسع من احتياجاتهم. فنحن نؤمن إيماناً راسخاً بأن عقليتنا الرقمية ومنهج التطبيقات والمنصات المفتوحة يمثلان لنا مزايا تنافسية من خلال قطاع تكنولوجيا المعلومات الذي كان بمثابة الجهاز العصبي لـ "بيتك" خلال الجائحة، وأظهر كثيراً من التميز والمرونة والابتكار خلال تلك الفترة، مما انعكس على جميع قطاعات الأعمال، ودفع خدماتنا إلى مستوى جديد، فشكراً لأبطالنا الذين عملوا بلا كلل قبل وأثناء الأزمة، وبرغم خطورتها وقوتها حققوا العديد من الإنجازات.

وتسعى خططنا الاستراتيجية لتأسيس مركز البيانات الضخمة الجديد كأحد أهم الخطوات البارزة الرئيسية الذي سينقل تكنولوجيا المعلومات إلى مستوى جديد من القدرات الرقمية، مثل الوصول إلى ما يقرب من 100% من توفر النظام باستخدام Active/ الذي يعمل بشكل مستمر وبلا توقف أو انقطاع، وضمان مرونة الأعمال مع خيار نموذج السحابة الخاصة الذي يتيح عمل أنظمتنا من أي مكان، مع سلامة استمرارية الأعمال وسرعة التعافي من الكوارث، وتحسين التكلفة باستخدام التقنيات لمجموعة "بيتك" وشركائه التابعة.

وكان عام 2020 عنواناً لإنجاز العديد من المشاريع على الرغم من العمل في ظروف صعبة بما يساهم في استكمال بناء البنية التحتية الرقمية مثل مشروع جزييل للتحويل الرقمي في الكويت والبحرين، والتحول الرقمي لمشروع النموذج الإلكتروني وتحول Swift للنظام الرقمي، وطرح تطبيق KFH IT Technology DevOps. وهو تحول رقمي آخر يتيح لموظفي تكنولوجيا المعلومات بإجراء التغييرات اللازمة لتعديل النظم آنياً، وهو أحد المحاور الساعية لاستكمال بناء منظومة التحول الرقمي في "بيتك".

وقد بدت خدمات دعم تكنولوجيا المعلومات أكثر حضوراً إبان الجائحة وفترات الإغلاق، حيث عملت سبعة أيام في الأسبوع دون توقف، وقامت من خلالها على تهيئة بيئات العمل التشغيلية باحتياجاتها التكنولوجية، وبترحيل كافة الملفات المطلوبة والإقفالات الشهرية، وتوفير البيانات في مواعيدها لمستخدميها من إدارات "بيتك" المختلفة، بالإضافة إلى تنفيذ المتطلبات المستحدثة بناءً على قرارات الجهات الرقابية والجهات الرسمية الأخرى خلال هذه الفترة، ووفرت أكثر من 700 حاسب شخصي بما يلزمها من برامج متخصصة وتطبيقات تمكن الموظفين من العمل عن بعد وفق أعلى درجات الأمان، وكذلك توفير برامج التواصل والاجتماعات من خلال برنامج رقمية لضمان عقد الاجتماعات عن بعد، كما مكنت خدمات دعم التكنولوجيا بتلقي موظفي مركز الاتصال من منازلهم لمكالمات العملاء مع الاستمرار في تقديم الدعم التكنولوجي للجهات التابعة لبيت التمويل الكويتي خلال فترة الإغلاق الشامل والمؤقت.

تعزيز نماذجنا التشغيلية

تعمل وظيفة العمليات لدينا على أتمتة عملياتنا الشاملة، مما يحسن الجودة ويقلل التكاليف ويزيد الإنتاجية، مع تعزيز الانضباط وجودة الأداء التشغيلي، قمنا بإجراء تغييرات هيكلية لتحسين الرقابة والمساءلة عبر عملياتنا التشغيلية ومن خلال توظيف عقلية رقمية مبتكرة.

نحن نستخدم الرقمنة والتعلم الآلي والذكاء الاصطناعي لزيادة الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العميل لتتجاوز قدراتنا الداخلية، ونتعاون مع شركات التكنولوجيا المالية والمؤسسات المالية الأخرى لتسريع تقدمنا. وفي عام 2020، وعلى الرغم من جائحة فيروس كوفيد 19 وجميع تحديات الإغلاق الكلي والجزئي، فقد أطلقت عمليات "بيتك" وشاركت في العديد من مشاريع التحول التي تتبنى مفاهيم التكنولوجيا المالية مثل أنظمة إيداع الشيكات عن بعد (RDC) والتي تعتبر نظاماً رائداً للقنوات الإلكترونية لتمكين العملاء من فحص وتقديم الشيكات من خلال تطبيق الهاتف الذكي، مما أدى إلى تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء بشكل كبير أثناء استخدام أداة المقاصة المبتكرة. وستغطي هذه المبادرة مجالات المدفوعات الرئيسية مثل غرفة المقاصة الآلية وحماية صرف الأجور والرواتب وسداد الفواتير المركزية والمدفوعات عبر الهاتف الذكي والعملية الرقمية.

وأضافت إدارة عمليات مجموعة "بيتك" بعداً إضافياً لتوفير القدرات الرقمية في خدمات SWIFT من خلال تطبيق أحدث تقنيات المرحلة الثانية SWIFT-GPI التي تمكن عميل "بيتك" من تتبع تحويل الأموال الخاص به من البداية حتى الوصول إلى المستفيد عبر قنوات الإنترنت والهواتف الذكية.

وسمحت لنا استثماراتنا بتحديث مراكز البيانات والبنية التحتية، وتحسين الأداء وإنشاء نظام أساسي أكثر مرونة، حيث نقوم الآن بترقية العديد من التطبيقات واستخدام التقنيات المتقدمة للاستفادة من هذه البيئة الجديدة، فعلى سبيل المثال، استخدمنا الذكاء الاصطناعي لتطوير ومعالجة عملياتنا الخلفية بطريقة سلسلة وفي الوقت المناسب، والنتيجة هي تجربة أفضل للعميل أقل تكلفة وأكثر كفاءة، ونعتقد أن هذه الاستثمارات في التكنولوجيا والمزج بين تجربة العملاء الفريدة وعمليات المكتب الخلفي الرقمية بالكامل ستكون مصدراً للتمييز التنافسي.

وتعد إدارة الضمانات في ظل الجائحة وما قبلها مجالاً مهماً لتمييزنا، وقد ركزنا في 2020 على تمكين المشاركين في السوق من تسجيل ضماناتهم بشكل أكثر كفاءة وتحقيق التمويل والكفاءة التشغيلية، ومن المفترض أن تعزز منصتنا الجديدة للضمانات بشكل كبير قدرتنا على جذب مشاركين جدد، ودعم أنواع ضمانات جديدة وزيادة السرعة عبر المنصة التي أطلقناها بالتنسيق مع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات لتفعيل نظام قوي لإنشاء الضمانات وإدارتها، حيث تمكنا من أتمتة عمليات إنشاء الضمانات في الأنظمة المختلفة (مثل العقارات، والأسهم، والنقد، والصناديق، وما إلى ذلك) والمرتبطة بحد ائتمان جديد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتمويل جديد بطريقة مبتكرة وبأقل وقت وجهد ودون أخطاء. وفي غضون ذلك تمكنا المنصة الجديدة الآن من استخراج الكثير من التقارير الذكية وتوفير المعلومات بشكل استباقي يتيح للموظفين المعنيين القدرة على التدخل الفوري والمتابعة الدقيقة.

من ناحية أخرى قامت الإدارة بتطوير إدارة التقييم العقاري من خلال مد سيطرتها والإشراف على مكاتب التقييم المعتمدة للتقييمات العقارية، ومراجعة التقييمات بشكل دقيق ووضع معايير لتقييم وتطوير تلك المكاتب بما يصب في خانة التقييم العادل والنزاهة للأصول العقارية سواء في "بيتك" أو لعملائه، وتحسين آليات وإجراءات إنجاز المعاملات بالسرعة والدقة المطلوبة، وتوفير تقارير عقارية رصينة ترصد الأسعار وتتابع تطورات الأسواق عن كثب، لاسيما دراسة وتحديد آثار الجائحة على هذا القطاع الاقتصادي الهام، وضمان استقراره بالتنسيق مع الجهات الرقابية وتعليمات بنك الكويت المركزي وصناع القرار، والجهات المشاركة والمهتمين بالشأن العقاري.

ونحن إذ نتطلع إلى المركزية كنموذج تشغيل يمكن "بيتك" من توحيد العمليات على مستوى المجموعة ويضيف بُعداً إضافياً لمراقبة الجودة، وكذلك تحسين مجالات التدريب والدعم، فقد تم الانتهاء من العديد من المبادرات المركزية خلال عام 2020 من خلال نقل المهام التشغيلية من الأعمال ومواءمتها مع منصة العمليات الخاصة بنا. وعلى هذا النحو تم تجميع عمليات تجديد أجهزة الصرف الآلي ومعالجة معاملات سوق المال في مركز خدمة مشترك واحد. وفي نفس الاتجاه، بدأت العمليات في تيسير تقديم خدمات التمويل المشترك وشهادات المدونية بطريقة مركزية لبنوك "بيتك" في الخارج والتي تعمل على تحسين وتوحيد أدوات قنوات التمويل بما يضيف بُعداً جديداً للتميز التشغيلي الحيوي.

استراتيجية متكاملة واضحة المعالم مع التركيز على إدارة البيانات الضخمة

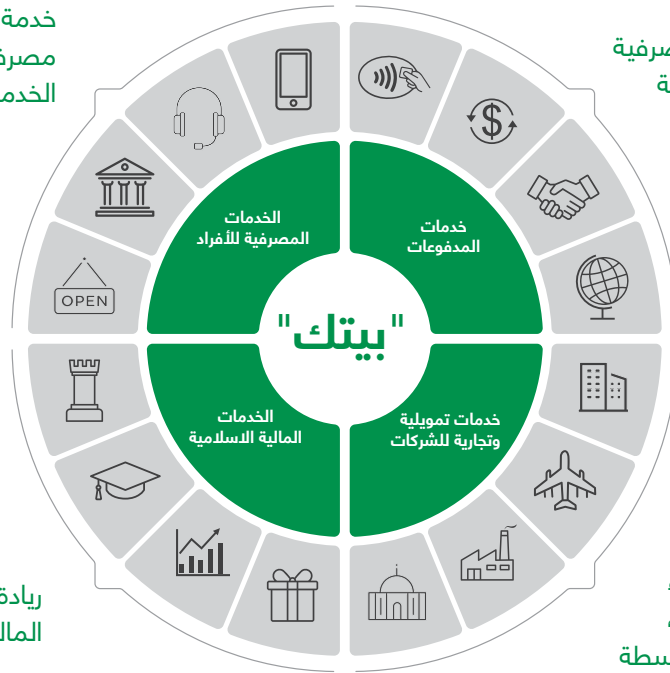
تتجه نماذج الشراكة المفتوحة والمحايدة لتطبيقاتنا الرقمية نحو زيادة المرونة والجودة والشفافية والكفاءة التي يطلبها عملاؤنا، وفق استراتيجية واضحة المعالم. كما أنها تمكننا من تنمية مجموعة منتجاتنا وتعزيزها مع تحسين خدمة العملاء والاحتفاظ بهم لتكون البنك الرائد بالفعل في الصناعة المصرفية الإسلامية وتوسيع ملاءتنا المالية، وقيادة النمو عبر المناطق الجغرافية الرئيسية، بالإضافة إلى قطاعات الأعمال والعملاء، حيث نزيد تأثيرنا وأهميتنا في الصناعة المصرفية مع ربط أطراف المجموعة بشكل متكامل، إذ نستمر في تعميق وجودنا في الأسواق الدولية الرئيسية. فلدينا استثمارات طويلة الأجل في الشرق الأوسط ومناطق أخرى حول العالم، وندير بنوكاً في البحرين والمملكة العربية السعودية وفي تركيا حيث نعمل منذ أكثر من 40 عاماً؛ وفي آسيا تتسع استثماراتنا عبر بيتك - ماليزيا كما ينمو فرعنا في ألمانيا بشكل لافت.

خدمة مصرفية 24 ساعة، فروع
مصرفية رقمية، التمويل الشخصي،
الخدمات المالية الخاصة

خدمات أئتمانية، بطاقات مصرفية
مسبقة الدفع، تحويلات مالية

ريادة في الخدمات
المالية الإسلامية

تمويل الشركات، تأجير وشراء
المعدات، معارض السيارات،
المشروعات الصغيرة والمتوسطة



وقام قطاع الاستراتيجية بعمل دؤوب ودائم خلال الجائحة من خلال المتابعة الدقيقة لكافة أنشطة وقطاعات المجموعة، ومد الإدارة التنفيذية بالتقارير الاقتصادية اليومية والأسبوعية، والوقوف على خطط التحفيز الاقتصادي بالاستعانة بقواعد البيانات الضخمة واشتراكات المجموعة في أكبر مراكز المعلومات والبحوث العالمية للوقوف على درجة تأثير الجائحة على قطاعات العمل والأسواق التي نعمل فيها، والتركيز على القيمة الاستراتيجية للبيانات الثاقبة، فضلاً عن كيفية إدارتها وحمايتها، كما قام قطاع الاستراتيجية بمراجعة دقيقة وتطوير سريع للمسار الاستراتيجي للمجموعة وتحديد أولويات المشاريع في إطار الجائحة بالتنسيق مع قطاعات وأطراف المجموعة، كما استطاعت أيضاً أن تعقد الاجتماعات الدورية مع المحليين والمستثمرين عن بعد على الرغم من الظروف الصعبة التي مررنا بها، كما وفرت المعلومات الدقيقة للمستثمرين وحافظت على التقييمات الإيجابية لـ "بيتك" بالتنسيق مع وكالات التقييم الدولية، وكانت متابعة وسائل التواصل الاجتماعي خلال الجائحة واحدة من قصص النجاح.

خدمات قطاع الخزانة - نواصل توسيع قدراتنا محلياً وعالمياً

إننا نفخر بما يقدمه قطاع الخزانة والمؤسسات المالية من خدمات وحلول تقنية ساعدت على التكيف مع البيئة الاقتصادية المتغيرة متزايدة التقلب في عام 2020 في ظل جائحة كوفيد 19، من خلال تطوير الخدمات الرقمية في إدارة العمليات المختلفة مما أثمر تحسين كفاءة إدارة السيولة وتحسين تكلفة الأموال، ورفع معدلات العائد مع تنويع التمويلات بالإضافة إلى تقديم خدمات مستمرة دون انقطاع. ومن خلال شراكات محلية ودولية، وعلى مدار العام 2020 عملنا مع بنوك ومؤسسات مالية وحكومية رائدة في جميع أنحاء العالم لتعظيم قيمة "بيتك" والمؤسسات التي يتعامل معها، وذلك سعياً لتعزيز قنوات التمويل والائتمان المتبادلة.

واصلت إدارة المؤسسات المالية بقطاع الخزانة للمجموعة عملها، فكان حجم وعدد صفقاتها قياسياً وغير مسبوق، فشاركت بنجاح في العديد من المعاملات الثنائية مع بنوك دولية ومحلية خلال فترات الجائحة، مما شكل إنجازاً فريداً في أوقات صعبة، حيث بلغت قيمة صفقاتها قرابة مليار دولار أمريكي، كما شاركت في تسهيل مرابحة تجارية مشتركة بقيمة 300 مليون دولار أمريكي. بالإضافة إلى ذلك، قامت بتأمين التمويل من خلال المرابحة مع أحد البنوك الدولية الكبيرة بهدف تنويع موارد تمويل المجموعة وتحسين السيولة، كما قامت من خلال فرعها في ألمانيا KT Bank AG بتوسيع خدمات المقاصة باليورو (Vostro) وامتدت إلى 15 دولة حول العالم بما فيها الصين. وخلال جائحة كوفيد 19 برزت تحديات جديدة وغير مسبقة محلياً ودولياً، تمثلت في توفير السيولة والحفاظ على مستوى الودائع في القطاع المصرفي، إلا أن إدارة السيولة كانت مواكبة للحدث وعلى مستوى التحدي، فعكفت على إدارة وتوفير السيولة مما انعكس على تحقيق مستويات مريحة وأعلى من المتطلبات الرقابية، وهو ما أدى إلى المحافظة على نمو المجموعة ودفعها إلى آفاق أفضل.

كما تم تعزيز أنشطة العملات الأجنبية الخاصة بخزانة المجموعة بشكل أكبر من خلال توفير أسعار العملات الأجنبية المباشرة لعملاء التجزئة عبر الإنترنت، حيث يمكنهم التعامل والحصول على أسعار تنافسية وحيوية في سوق العملات الأجنبية، بينما استمرت منتجات شراء وبيع العملات بالوعد والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء في جذب المزيد من العملاء لأنشطة التحوط تجاه تعرضهم لمخاطر سوق العملات الأجنبية. وطورت منصة تداول العملات الأجنبية للشركات "KFH Global" التي تعمل على تحسين سرعة المعاملات مع التسعير في الوقت الحقيقي، مما أضاف المزيد من العملاء لخدماتها.

كما تضاغت أحجام معاملات العملات الأجنبية والمعادن الثمينة مقارنةً بعام 2019، مما أضاف إلى ربحية البنك. وقد تحقق ذلك من خلال التوسع المذهل في عدد العملاء بنسبة 48% بفضل المزيد من المنتجات والخدمات الرقمية عالية التقنية جنباً إلى جنب مع أسعار البث المباشر متعددة القنوات بشكل مستمر وتساؤها حلول عالية التقنية.

وفي ظل سعينا لتكامل المجموعة فإن أداء إدارة الخزانة في "بيتك - تركيا" كان متصفاً بالكفاءة والفاعلية خلال العام، حيث عملت على تنويع منتجات الخزانة من خلال إضافة صكوك على تطبيق TradePlus وهي منصة جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية توفر أيضاً صناديق الاستثمار وأسهم بورصة اسطنبول والعملات الأجنبية والمعادن الثمينة، يتاح كل ذلك في تطبيق واحد.

إدارة الاستثمار من خلال بيتك كابيتال

نكتسب حصة سوقية في عدد من منتجات الصكوك الرئيسية من خلال باقة من المنتجات المتنوعة، ونعمل في الأسواق الرئيسية بقوة مع طلب متنامي على منتجات الصكوك. فقد حافظت مجموعة "بيتك" على مكانتها الرائدة كمنظم موثوق للصكوك لدى الحكومات والشركات في جميع أنحاء العالم. وقد قامت شركة "بيتك كابيتال" التابعة، خلال عام 2020 بقيادة وترتيب أكثر من 4.5 مليار دولار من الصكوك للحكومات والبنوك، ومن أبرزها عمل "بيتك كابيتال" كمدير الاكتتاب المشترك ومدير الطرح لإصدارات صكوك المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص. كما لعبت "بيتك كابيتال" أيضاً دور المنظم العالمي والمدير الرئيسي المشترك ومدير الاكتتاب في صفقة صكوك تبلغ 150 مليون دينار كويتي لصالح بنك وربة، وهي أول صفقة صكوك يتم طرحها بالدينار الكويتي في السوق، إضافة إلى ذلك قامت الشركة بترتيب وقيادة صفقة صكوك لصالح بنك الشارقة الإسلامي وبيتك تركيا.

يشجعنا أدؤنا الاستثماري وفق استراتيجية مدروسة لفئات الأصول المتعددة، المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على التركيز في مجالات جديدة عبر خطوط منتجاتنا المتنوعة، فقد نجحت "بيتك كابيتال" في إدراج صندوق عقاري هو الأول من نوعه "صندوق ريت" في بورصة الكويت في سبتمبر من عام 2020، وكان الصندوق قد جمع في وقت سابق 23.6 مليون دينار كويتي بمشاركة قياسية، حيث يوفر فرصة للاستثمار في العقارات المدرة للدخل في الكويت، ويوزع ما لا يقل عن 90% من صافي الدخل المحصل بعد خصم النفقات والمخصصات. وقد أتاح الإدراج في البورصة لمالكي الوحدات مزيداً من المرونة والسيولة مع اختيار الخروج من خلال فرص التداول (البيع والشراء) بالإضافة إلى عائدات جيدة من خلال التوزيعات الشهرية. وعزز موقع "بيتك كابيتال" باعتباره الوجهة الاستثمارية الأكثر طلباً في الكويت.

إضافة إلى ذلك، نجحت الشركة في تقديم خدماتها إلى ما يزيد عن 2,000 عميل تداول إلكتروني جديد، وحصلت على ترخيص "صانع سوق" من هيئة أسواق المال هذا العام، ونعتقد أن نموذجنا متعدد المنتجات يضعنا في وضع جيد في المستقبل، فنحن نقدم منتجات جديدة تخدم عدداً من المجالات حيث يوجد اهتمام متزايد، بما في ذلك الدخل الثابت؛ والاستثمار البيئي والاجتماعي والحوكمة (ESG)؛ ومن خلال حلول متعددة الأصول وصناديق الاستثمار المتداولة. ومع ذلك، فإننا ندرك أن لدينا المزيد من العمل الذي يتعين علينا فعله، خاصة في مجالات الامتياز التي تواجه رباحاً هيكلية معاكسة.

تسريع تطوير قدراتنا الرائدة

في مجال الشركات، نرى طلباً من قطاع الأعمال والشركات على التمويل، بعد فترات الإغلاق الطويلة بالرغم من الآثار السلبية للجائحة، وقد قام قطاع التمويل بالعمل عن قرب مع الشركات التي نعمل معها، وكان تأجيل الأقساط ومنح الائتمان للشركات لاسيما المتوسطة والصغيرة أثراً إيجابياً على صمودها خلال الجائحة، كما قام "بيتك" بدور المنظم الرئيسي لصفقة تمويل مجمع لصالح مؤسسة البترول الكويتية بمبلغ مليار دينار، حيث قاد ترتيب الشريحة الإسلامية بقيمة 400 مليون دينار كويتي وتسويقها وكذلك القيام بدور وكيل البنوك الإسلامية، وأضاف مركز خدمة الشركات في قطاع العمليات مراكز جديدة للشركات في 3 فروع للإشراف على جميع الخدمات المقدمة لعملاء "بيتك" من الشركات في تلك الفروع لضمان خدمات ذات جودة قياسية يتوقعها قطاع الشركات في "بيتك".

الموارد البشرية

أظهرت الموارد البشرية في المجموعة ريادتها في هذه الأوقات غير المسبوقة بقيادتها للعديد من المبادرات الضرورية للاستمرار في تقديم خدمة متميزة لعملائنا. وتقود الموارد البشرية للمجموعة الجهود التي تضمن سلامة بيئة العمل لرأسمالنا البشري من خلال تقديم بروتوكولات كاملة مصممة لتعزيز بيئة آمنة وصحية لعملائنا وموظفينا. فضلاً عن ذلك، جرى تطبيق سياسات تتيح أداء بعض الوظائف من خلال العمل عن بُعد، بما يتماشى مع توجيهات السلطات الصحية للمحافظة على التباعد الجسدي.

كما تم استحداث منصات تعلم جديدة لتزويد مواهبنا بأحدث الأدوات والأطر لكي يحققوا متطلبات عملهم. إن استثمارنا في تطوير نظم (HiPos) و (Successors) لا يزال يشكل 29% من إنفاقنا على التدريب، وهذا يضمن بجلاء إعداد مواهبنا للمستقبل.

تطور مواردنا البشرية

في سياق التنوع والشمولية، واصل "بيتك" الدفع باتجاه تعزيز مشاركة المرأة في القوى العاملة، حيث قمنا مؤخراً بترقية سيدة إلى منصب مدير عام تكنولوجيا المعلومات ضمن فريق قيادتنا التنفيذية. وبفضل ذلك وبالتركيز الإضافي على شغل الوظائف بسيدات موهوبات أخذنا نحقق تقدماً في زيادة تمثيل المرأة في فريق عمل "بيتك".

وقد واصل البنك في هذه الظروف التزامه بدعم وتعزيز العمالة الوطنية حيث استمر بالدفع باتجاه شغل الكويتيين لوظائف الإدارة الوسطى. وفيما يتعلق بالقيادة التنفيذية، يشكل الكويتيون 67% بفضل التركيز المتواصل على الترقية من خلال مواهب "بيتك"، وبالرغم من كل ما مررنا به واصل البنك تحمل مسؤوليته في استقطاب مواهب جديدة من السوق بتوظيفه لـ 176 كويتي في العام الماضي.

لقد كان ارتباط موظفينا خلال هذا العام أمراً أساسياً نظراً إلى مرور رأسمالنا البشري بفترة من عدم اليقين. مع ذلك فقد ارتفع مؤشر الارتباط الوظيفي بنسبة 4% مقارنة بالعام السابق حيث انتهز "بيتك" هذه الفترة لرفع مستوى التواصل وإبقاء كوادرننا على اطلاع بما يحدث من تغيرات، إضافة إلى الحرص على التواصل بشكل استباقي في المجالات التي أظهرت فيها الأجواء أن الموظفين بحاجة إلى مزيد من الطمأنينة.

وسعياً منا لمساعدة موظفي "بيتك" في إعادة تحديد أهداف العافية بعد التخفيف من إجراءات الجائحة، عملنا مع شريك رئيسي في هذا المجال على إطلاق النسخة الثانية من برنامج العافية الذي يتبع أسلوباً مختلفاً وتم تصميمه هذا العام حسب احتياجات المستخدمين مما يشكل عنصراً أساسياً في البرنامج. وتابعتنا توجيه عائلة "بيتك" باتجاه المشاركة في البرنامج وهو ما نعتقد أنه سيحدث تأثيراً إيجابياً على تحقيق التوازن بين الحياة والعمل.

ونحن على أبواب 2021 نجد أننا تعلمنا من عام 2020 الكثير من الممارسات الجيدة التي سندخلها ضمن إجراءاتنا المؤسسية وأسلوب عملنا كمؤسسة رائدة. وبعون الله تعالى سيمكننا ذلك إكمال مسيرة استقطاب وتطوير مواهبنا في المستقبل.

أدأنا القوي

نحن الآن في رحلة مثيرة للغاية... ستحدد مسار "بيتك" لسنوات قادمة. لم نكن أبداً أكثر تفاؤلاً مثل اليوم بشأن ما يمكن أن يحققه "بيتك" والقيمة التي يمكننا تقديمها. فلا يخلو الطريق إلى الأمام من التحديات، ولكن يجب أن نمضي قدماً بأكثر قدر من الإلحاح لضمان استمرارنا في العمل كبنك رائد موثوق به لعملائنا والنظام المالي العالمي.

وختاماً، يشرفني أن أكون جزءاً من هذه المجموعة، وأنا فخور جداً بالعمل الذي يقوم به حوالي 15,000 موظف في مجموعتنا حول العالم لدعم عملائنا كل يوم. شكراً لهم ولمجلس إدارتنا الموقر وللإدارة أعضاء هيئة الفتوى ولشركائنا في الإدارة التنفيذية لالتزامهم ببناء بنك أقوى لجميع عملائنا ومساهميننا والجهات الرقابية. ومع دخولنا عام 2021 فأنا متحمس لما يحمله المستقبل لبيت التمويل الكويتي.

والله ولي التوفيق ...



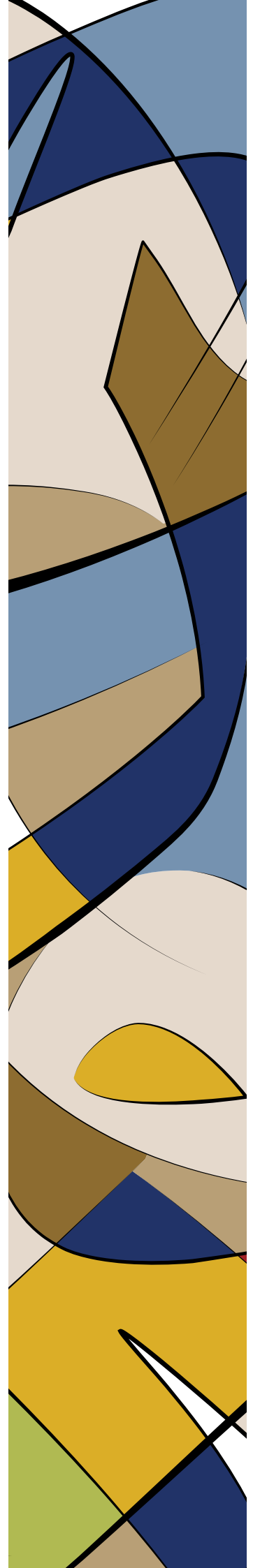
عبد الوهاب عيسى الرشود

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف



الأداء المالي

خلال عام 2020



رغم التداعيات الاقتصادية السلبية لأزمة كوفيد 19، إلا أن مؤشرات الأداء المالي في "بيتك" قد أكدت على متانة المركز المالي وقوة الجدارة الائتمانية للبنك، وقدرته العالية على التعامل مع التقلبات والظروف الاستثنائية، ومواجهة التحديات بكفاءة عالية. وقد انعكست الظروف الحالية الناتجة عن التداعيات السلبية للجائحة في شكل انخفاض في الأرباح لسنة 2020، حيث انخفضت إيرادات الاستثمار وصافي إيرادات التشغيل نتيجة البيئة التشغيلية الصعبة بفعل الظروف الاقتصادية، بالإضافة إلى تجنّب "بيتك" لمخصصات احترازية إضافية لمواجهة أية تداعيات مستقبلية لأزمة كوفيد 19، وكذلك للمحافظة على جودة الأصول ومتانة القاعدة الرأسمالية.

148.4 مليون دينار صافي أرباح المساهمين

بلغ صافي الربح الخاص بالمساهمين خلال 2020 حوالي 148.4 مليون دينار كويتي منخفضاً بنسبة 40.9% عن عام 2019. وقد بلغت ربحية السهم الخاصة بمساهمي البنك نحو 19.52 فلساً. ويعود انخفاض الأرباح بشكل أساسي إلى انخفاض إيرادات الاستثمار وزيادة المخصصات بما في ذلك المخصصات الاحتياطية المتعلقة بالتبعات المحتملة لجائحة كوفيد 19، مع الأخذ في الاعتبار حالة عدم اليقين الناتجة عن الوضع الحالي غير المسبوق على المستوى الإقليمي والعالمي.

15.8% زيادة صافي إيرادات التمويل

كنتيجة لاستمرار جهود إدارة المجموعة في التركيز على الأنشطة الرئيسية والأرباح المستدامة فقد زاد صافي إيرادات التمويل في مجموعة "بيتك" إلى 614.2 مليون دينار كويتي بزيادة 15.8% عن عام 2019.

انخفاض المصروفات التشغيلية

نجحت جهود "بيتك" في ترشيد النفقات وهو ما يظهر في تخفيض إجمالي المصروفات التشغيلية حين بلغت 296.0 مليون دينار بنسبة انخفاض 2.7% أي بحوالي 8.2 مليون دينار كويتي عن عام 2019.

تحسن في نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل

استمر التحسن في نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل للعام السادس على التوالي، حيث انخفضت النسبة إلى 37.2% للعام مقارنة بنسبة 37.4% للعام 2019، في حين كانت تتجاوز 51% في نهاية عام 2014.

44.3% زيادة في المخصصات المحملة خلال 2020 لمجموعة "بيتك"

زاد إجمالي المخصصات وانخفاض القيمة المحملة على مستوى المجموعة لتصل إلى 284.1 مليون دينار كويتي حيث زادت بمقدار 87.2 مليون دينار كويتي أو 44.3% عن عام 2019. ويعود السبب في ارتفاع مخصصات مديونيات التمويل ومخصصات الاستثمار بشكل رئيسي إلى الآثار السلبية الناتجة عن جائحة كوفيد 19 بالإضافة إلى المخصصات التحوطية للعواقب المحتملة للجائحة.

10.9% نمو في موجودات مجموعة بيتك

تخطت موجودات "بيتك" حاجز 21.5 مليار دينار كويتي مرتفعة بنسبة 10.9% عن حجمها كما في نهاية عام 2019.

13.4% نمو في محفظة التمويل

تخطت أرصدة مدينو التمويل في "بيتك" حوالي 10.7 مليار دينار كويتي مرتفعة بنسبة 13.4% أي بما يقترب من 1.3 مليار دينار كويتي عن حجمها كما في نهاية عام 2019، وتمثل محفظة التمويل 50.0% من إجمالي الموجودات وتستحوذ على 70.2% من حجم الودائع. وقد ساهمت محفظة التمويل في "بيتك" في ضخ السيولة الملائمة للقطاعات الاقتصادية والشركات التي عانت من الآثار السلبية لجائحة كوفيد 19، كما ساعدت في استقرار الأنشطة الاقتصادية رغم قيود الإغلاق المفروضة خلال العام.

19.6% نمو في الصكوك الإسلامية

ارتفعت استثمارات المجموعة في الصكوك بنسبة قدرها 19.6% إذ بلغت حوالي 2.7 مليار دينار كويتي ويمثل الاستثمار في الصكوك السيادة الجانب الأكبر منها، وتشكل الاستثمارات في الصكوك 12.8% من إجمالي موجودات مجموعة "بيتك".

13.0% نمو في حسابات المودعين

ساهمت مؤشرات الأداء الإيجابية المتواصلة لمجموعة "بيتك" في جذب قاعدة عملاء صلبة وقوية، وهو ما تظهره مؤشرات الودائع خلال عام 2020، فقد ارتفعت وداائع العملاء إلى أكثر من 15.3 مليار دينار كويتي بزيادة تقترب من 1.8 مليار دينار كويتي أي 13.0% عن نهاية عام 2019، ونتج ذلك أيضاً بشكل رئيسي من العمليات المصرفية للمجموعة التي تعكس تميزاً في نتائج الاستثمارات والتحول الرقمي بالإضافة إلى ثقة المودعين في مجموعة "بيتك".

معدل العائد على الموجودات وعلى حقوق الملكية

بلغ معدل العائد على متوسط حقوق المساهمين 7.6% في نهاية عام 2020 مقارنة بمعدل 13.0% للعام 2019، كما بلغ معدل العائد على متوسط الموجودات 0.90% بنهاية عام 2020.

بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.53% للعام 2020 وهي أعلى من النسبة المطلوبة من بنك الكويت المركزي.

حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك

بلغت حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك نحو 1.9 مليار دينار كويتي كما في نهاية عام 2020 منخفضة بنسبة 6% عن حجمها كما في نهاية العام السابق.

توزيعات الأرباح المقترحة لمساهمي البنك

اقترح مجلس إدارة البنك توزيع أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 10% عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (20%):
(2019)، وإصدار أسهم منحة بنسبة 10% (10%: 2019) من رأس المال المصدر والمدفوع. في ضوء ما تم من توزيع عائد على الودائع الاستثمارية وحسابات التوفير، وهذا الاقتراح مشروط بموافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك والانتهاء من الإجراءات الرسمية والقانونية.

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة والبالغة حوالي 608 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (942 ألف دينار للعام السابق) ضمن الحد المسموح به بموجب القوانين المحلية ومشروطة بموافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك.

ملخص النتائج المالية الهامة	2018	2019	2020
صافي الربح الخاص بمساهمي البنك	227.4	251.0	148.4
ربحية السهم - "فلس"	30.04	33.12	19.52
صافي إيرادات التمويل	527.3	530.3	614.2
صافي إيرادات التشغيل	453.5	510.1	499.6
إجمالي الموجودات	17,770	19,391	21,502
مدينو تمويل	9,190	9,474	10,748
استثمار في صكوك	1,563	2,292	2,742
حسابات المودعين	11,780	13,553	15,317
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,894	2,060	1,936





الإدارة التنفيذية



السيد / عبدالوهاب عيسى الرشود
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

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

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

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 31 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 في ماليزيا منذ عام 2007 وحتى عام 2013 وشركة بيت إدارة السيولة (شركة بيتك للاستثمار) منذ عام 2008 وحتى عام 2013 وشركة المشروعات التنموية القابضة منذ عام 2014 وحتى عام 2016 ومركز إدارة السيولة - البحرين منذ عام 2006 وحتى عام 2016.



السيد / شادي أحمد زهران
رئيس المالية للمجموعة

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

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، ومنصب عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي للمساهمة.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في مجموعة البنك الأهلي المتحد حيث شغل منصب رئيس الإدارة المالية في الكويت منذ عام 2009 وحتى عام 2014، وتولى منصب مدير الرقابة المالية للمجموعة في البنك الأهلي المتحد في البحرين منذ عام 2005 وحتى عام 2009. كما شغل منصب مدير إدارة الأنظمة المالية والعمليات في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية منذ عام 2000 وحتى عام 2005، كما عمل مدقق حسابات خارجي في العديد من مكاتب التدقيق العالمية ومنها 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 19 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 الثمانية 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 باريس في الكويت منذ عام 2005 وحتى عام 2014 حيث كان ممثلاً للبنك في اتحاد مصارف الكويت، 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 للمساهمة وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في ماليزيا وعضو مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية (كي نت).

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 / 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.

يملك خبرة واسعة في الموارد البشرية بما يقارب 30 عاماً، وخبرة مصرفية واسعة بما يقارب 20 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 الفهوس
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 وارتن، ومن بعض المؤسسات العريقة مثل جي بي مورجن في عام 2019.

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

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



السيد / جهاد محمد البنداري
رئيس المخاطر للمجموعة

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

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة في القيادة المؤسسية من جامعة انسياد وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة آي أم دي، وبرنامج إدارة المخاطر المتقدمة من جامعة وارتن. يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل الشهادة الدولية في مخاطر البنوك والرقابة (ICBRR) من الرابطة العالمية لمهنيي المخاطر (GARP) في عام 2009.

يشغل منصب رئيس المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018. يتمتع بخبرة تفوق 21 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 والمعايير المحاسبية IFRS9 ومعايير السيولة وأطر العمل الخاصة بها.



السيد / وسام سامي القاري
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

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

يحمل العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2020، شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2020، شهادة مدير مخاطر مالية معتمد (FRM) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2012، فاحص احتيال معتمد (CFE) من الولايات المتحدة الأمريكية في عام 2008، شهادة مدقق 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.

يملك خبرة واسعة تفوق 21 عاماً وخبرة رفيعة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012، كما شغل منصب مساعد مدير عام التدقيق الداخلي والعمليات البنكية في بنك برقان في الكويت منذ عام 2005 وحتى عام 2012.



السيد الدكتور/ خالد محمد الجمعة
مدير عام القانونية للمجموعة

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

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

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



السيد / أحمد عيسى السميّط
مدير عام خزانة الكويت

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

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

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 20 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 / عبدالله عبدالمحسن المجحم
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 كلية 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 في 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 الاقتصاد 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 في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تزيد عن 22 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.



السيدة / لمياء براك الطبطبائي
مدير عام تكنولوجيا المعلومات للمجموعة - نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

حصلت على درجة الماجستير في هندسة الكمبيوتر من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1993. وحصلت على درجة بكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة الكويت في عام 1989.

تشغل السيدة لمياء الطبطبائي منصب مدير عام تكنولوجيا المعلومات للمجموعة - نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة منذ عام 2020. تولت السيدة لمياء خلال مسيرتها المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغلت منصب نائب مدير عام تخطيط وهندسة تكنولوجيا المعلومات منذ عام 2016 وحتى عام 2020 في بيت التمويل الكويتي ونائب المدير العام - دعم الشركات في بنك الكويت الدولي منذ عام 2003 وحتى عام 2015، كما شغلت منصب المدير العام - مجموعة تكنولوجيا المعلومات والعمليات في بنك برقان منذ عام 1998 وحتى عام 2003.

إضافة إلى ذلك، حازت السيدة لمياء على العديد من الجوائز مثل جائزة أفضل مسؤول تنفيذي في التكنولوجيا خلال حفل المرأة والتكنولوجيا في دبي في عام 2014، والمركز الأول في جائزة أفضل 10 مدراء في التكنولوجيا بالشرق الأوسط من مجلة أخبار الكمبيوتر العربية في دبي في عام 2011، كما حصلت على جائزة أحد أفضل 10 رؤساء تكنولوجيا المعلومات بالشرق الأوسط في عام 2009.

تقرير الحوكمة

مقدمة:

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

يقوم مجلس إدارة "بيتك" بتسخير كافة الإمكانيات لتبني معايير للحوكمة والشفافية وفق أفضل الممارسات العالمية وذلك من خلال مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات العمل التي يتم تطبيقها لضمان الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية بخصوص الحوكمة. وفي "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. هذا ويحرص مجلس إدارة "بيتك" على تعزيز ثقافة الحوكمة في البنك على جميع المستويات الإدارية، كما أن مجلس الإدارة يتطلع إلى ما هو أبعد من الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية وذلك للوصول إلى الريادة في الحوكمة وتسيير أعمال "بيتك" بوتيرة سريعة وأمنة لتتماشى والتطور السريع الذي يشهده العالم في صناعة الصيرفة والبنوك.

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

كما قامت لجنة الحوكمة في عام 2020 بتنفيذ 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 الآونة الأخيرة.

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

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

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

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

إضاءات على تطبيقات الحوكمة في "بيتك" خلال 2020:

على الرغم من الصعوبات التي واجهت العالم خلال عام 2020 في ظل تفشي جائحة كورونا وتأثيرها المباشر على الاقتصاد والشركات، إلا أن الأسس المتينة التي أسسها مجلس إدارة "بيتك" بتبنيه إطار حوكمة فعال ساهم بفاعلية في إدارة المخاطر الناتجة عن الجائحة، وسرعة اتخاذ التدابير اللازمة لاستمرار الأعمال وتقديم الخدمات للعملاء دون انقطاع بالتنسيق مع الجهات الرقابية.

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

الخط الأول: الوظائف التي تحتوي على مخاطر.

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

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

وهو الأمر الذي أدى إلى وجود مرونة في تسيير الأعمال وتلبية المتطلبات الرقابية، وكذلك تحقيق رؤية مجلس إدارة "بيتك" في بلوغ أهدافه الاستراتيجية لما فيه مصلحة مساهميه.

أهم مكونات إطار الحوكمة في "بيتك":

1- مجلس الإدارة:

قامت الجمعية العامة لبيتك بانتخاب مجلس إدارة جديد لقيادة "بيتك" لثلاث سنوات قادمة، وقد انضم عضوان مستقلان إلى مجلس الإدارة لتعزيز الحوكمة وتطبيقاً لقرارات وتعليمات بنك الكويت المركزي، مما يعزز مبدأ الاستقلالية ورؤية "بيتك" في تطبيق أفضل الممارسات العالمية في الحوكمة والإفصاح والشفافية.

2- الحوكمة على مستوى مجموعة "بيتك":

تقوم مجموعة "بيتك" بالالتزام بتطبيق سياسة الحوكمة للمجموعة تتسم بالشفافية والمصادقية وفق أعلى المعايير العالمية وأفضل الممارسات، وتحرص لجنة الحوكمة المنبثقة من مجلس الإدارة على مراجعة أعمال المجموعة بشكل دوري وكذلك مراجعة وتقييم السياسات والإجراءات التي تنظم أعمال المجموعة للتأكد من استيفائها لاحتياجات المجموعة وخدمتها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية، وضمان وجود آليات تسهل التواصل بين شركات المجموعة بالإضافة إلى وجود وسائل لرقابة العمل على مستوى المجموعة.

3- الإفصاح والشفافية:

نتبنى في "بيتك" إطار واضح يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية ويضمن العدالة والمساواة في وصول المعلومات لإصحاب المصالح في الوقت المناسب وفق ما تتطلبه الجهات الرقابية وكذلك أفضل الممارسات العالمية.

4- تعزيز قواعد السلوك المهني:

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

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

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

5- الإهتمام بموظفي "بيتك":

نؤمن في "بيتك" بأن العنصر البشري هو أساس نجاحنا لذلك حرصنا على تهيئة بيئة عمل ايجابية لموظفينا، والحرص على تطوير كوادرننا وكذلك استقطاب أفضل المواهب لاستكمال مسيرة بيتك، حيث نقوم في بيتك بالاستثمار في التدريب والتطوير من خلال شراكاتنا مع أفضل مقدمي الخدمات على مستوى العالم وتقديم أفضل البرامج التدريبية لموظفينا.

على الرغم من تأثير الجائحة على قطاع التدريب إلا أن الإجراءات التي اتخذناها في "بيتك" والانتقال السريع الى تقديم البرامج والدورات التدريبية باستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة ساهم باستمرار أعمالنا حيث حصل 2,560 موظف على برامج ودورات تدريبية بمعدل 34,083 ساعة تدريب بمتوسط 13.3 ساعة لكل موظف، حيث قمنا بالتعاقد مع مقدمي خدمات للتدريب على مستوى عالمي مثل - INSEAD – IMD – LinkedIn – IQAD Learning Solution – Thomson Reuter – Harvard Business School – إدارة التدريب بتقييم فاعلية البرامج بشكل دوري، ولضمان فاعلية البرامج التدريبية تقوم إدارة التدريب بتقدير احتياج الموظفين للدورات التدريبية كلاً بحسب اختصاصه وخبرته من خلال تقديم برامج تخصصية تغطي أعمال البنك ككل وكذلك برامج قيادية لتطوير كوادر "بيتك" وفق خطط التعاقد الوظيفي المعتمدة لتأهيل قيادي المستقبل.

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

نقوم في "بيتك" بإشراك موظفينا في تطوير وتحسين بيئة العمل وذلك عن طريق عمل استبيان سنوي على مستوى المجموعة لاستطلاع آرائهم وسماع أفكارهم وتعليقاتهم وتقييمهم لأعمال "بيتك"، تحت شعار (معاً نصنع الفارق).

نعزز في "بيتك" بأن العنصر النسائي يشكل 28.75% من إجمالي القوى العاملة لدينا خلال 2020 مع التأكيد على سعينا لزيادة هذه النسبة باستقطاب المواهب والكفاءات التي تتناسب ورؤية بيتك الإستراتيجية.

6- المسؤولية الاجتماعية:

نعلم في بيتك أهمية المساهمة في دعم المجتمع والإسهام في استقراره، قمنا في "بيتك" خلال عام 2020 بدعم جهود دولة الكويت في مواجهة جائحة كورونا حيث قدمنا 10 مليون دينار كويتي دعماً لحكومة دولة الكويت لمساندتها في جهودها لمكافحة الجائحة. كما قمنا بالمساهمة بدعم الأعمال المجتمعية المختلفة من خلال دعم المبادرات الصحية، التعليمية، الثقافية والرياضية وفق ماهو موضح في الجدول التالي:

المساهمات والتبرعات الإنسانية والحصص المدفوعة

"القيمة بالدينار الكويتي"

مكافحة جائحة كوفيد 19	مساهمات اجتماعية وإنسانية	مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	برنامج دعم العمالة الوطنية	معهد الدراسات المصرفية	الجمعيات التعاونية
10,000,000	3,224,805	2,449,643	6,468,918	455,410	17,500

7- المحافظة على البيئة:

يولي "بيتك" اهتماماً خاصاً بالعديد من المؤسسات التي تهتم بوضع سياسات لتخصيص حصص من إستثماراتها لمجالات التنمية والبيئة. بعد قيام الأمم المتحدة والعديد من المنظمات الدولية والمؤشرات المالية في البورصات العالمية بتبني مفهوم الاستدامة من ناحية والالتزام الأخلاقي. من ناحية أخرى يتوقع أن تتبوأ البنوك الإسلامية مكانة متميزة وفي مقدمتها "بيتك" لما له من دور أخلاقي وإطار حوكمة شرعية تعكس التزاماً غير محدود بأسس ومنطلقات القيم الأخلاقية في عقود ومعاملاته وعلاقاته مع أصحاب المصالح، بما ينعكس إيجاباً على المجتمعات التي يعمل فيها التمويل الإسلامي.

وقد وفر "بيتك" منتجات مسئولة اجتماعياً تخدم متطلبات المستقبل، ومن خلال استخدام الصكوك الخضراء في تمويل المشروعات التي تعود بالنفع على البيئة والمجتمع، واستقطاب المؤسسات الاستثمارية المهتمة بالأدوات الإسلامية. حيث ساهم "بيتك" مؤخراً في الصكوك الخضراء الصادرة عن الحكومة الأندونيسية.

كما كان له دور كبير عبر مساهمته في مشروع استخدام إعادة تدوير النفايات، كذلك تمويل مشروعات عدة محافظة على البيئة منها مشروع الوقود البيئي الذي أطلق مؤخراً في الكويت.

8- حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

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

متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي:

حصص الملكية كما في 2020/12/31

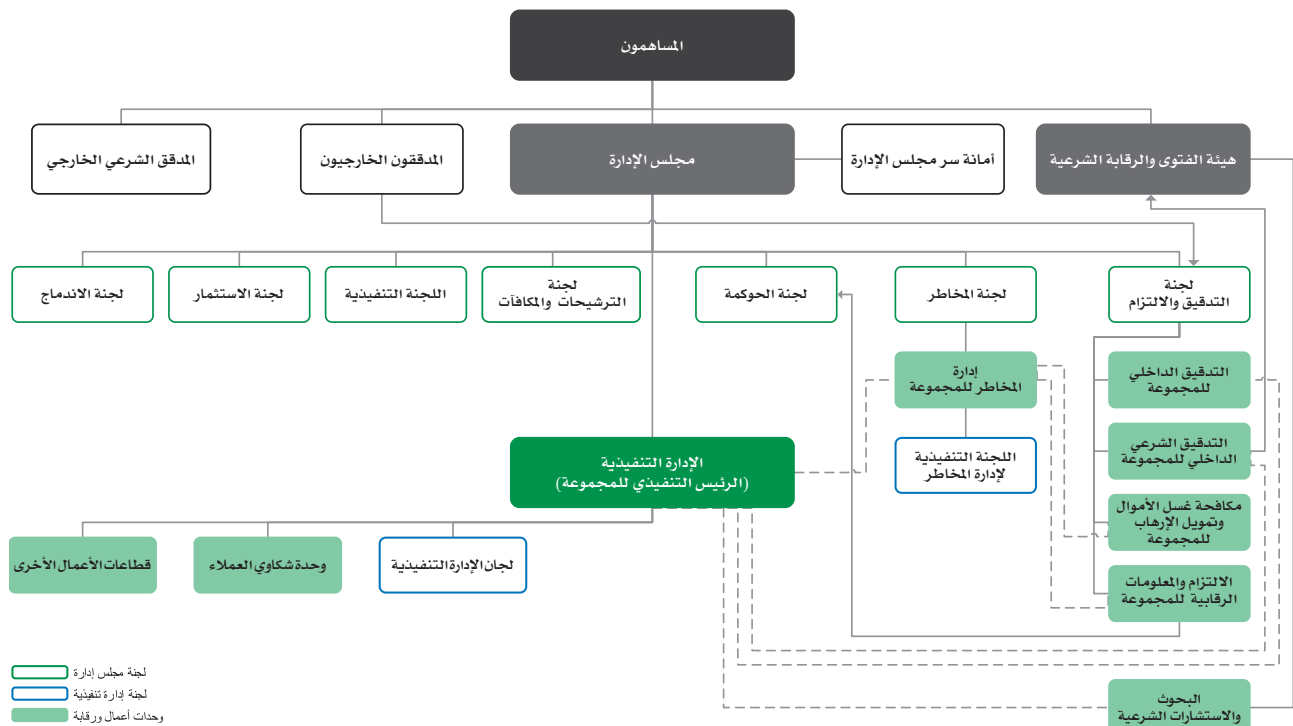
الاسم	شكل الملكية	الدولة	نسبة الملكية
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	24.079 %
الهيئة العامة لشئون القصر	مباشرة	الكويت	10.484 %
الأمانة العامة للأوقاف	مباشرة	الكويت	7.296 %
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير مباشرة	الكويت	5.54 %

واجبات ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة

1- المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة

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

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



2- تكوين المجلس

وفقاً للنظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي يضم مجلس الإدارة 12 عضواً على أن يتضمن المجلس عدداً من الأعضاء المستقلين بحيث لا يقل عددهم عن 4 أعضاء وبما لا يزيد عن نصف عدد أعضاء المجلس، واستثناءً من ذلك يجوز ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن عضوين اثنين بداية من تاريخ 2020/6/30 وعن أربعة أعضاء بداية من تاريخ 2022/6/30 تنتخبهم الجمعية العامة بنظام الاقتراع السري، وفي 15 سبتمبر 2020 فُتح باب الترشح لعضوية المجلس، وقامت الجمعية العامة بانتخاب أعضائه، وعليه تم تشكيل مجلس إدارة جديد في الدورة الخامسة عشرة 2020 / 2022، على أن تكون مدة عضوية أعضاء مجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، ويتعين ألا تزيد مدة عضوية الأعضاء المستقلين عن دورتين، ويتشكل المجلس الحالي من رئيس مجلس الإدارة ونائب له وعشرة أعضاء آخرين من بينهم عضوين مستقلين، وهو ما يمثل العدد الكافي من الأعضاء بما يمكنهم من تشكيل اللجان اللازمة والمنبثقة عن مجلس الإدارة في إطار متطلبات معايير الحوكمة السليمة المعتمدة من قبل بنك الكويت المركزي.

2.1- دور رئيس مجلس الإدارة

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

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

3- العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

هناك تعاون وتحديد واضح للسلطات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك، وهو ما يعتبر من أهم ركائز الحوكمة حيث يمثل 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 بتنفيذ 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 (22) اجتماعاً خلال عام 2020 ضمن اجتماعات الدورة السابقة الرابعة عشر والدورة الحالية الخامسة عشر والتي بدأت وفق قرار مجلس الإدارة بتاريخ 15 أبريل 2020 وذلك بسبب تعذر انتخاب مجلس إدارة جديدة بسبب ظروف جائحة كورونا، وعقدت الجمعية العامة اجتماعها في 15 سبتمبر 2020، وقد أسفر الاجتماع عن انتخاب مجلس إدارة جديد. بينما عقد أعضاء المجلس (14) اجتماعاً في عام 2019، إذ يتم الدعوة للاجتماع كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وقد فاق عدد الاجتماعات المنعقدة المتطلبات الرقابية والمتعلقة بحوكمة الشركات والتي يجب ألا تقل عن 6 اجتماعات خلال العام، وألا تقل عن اجتماع واحد كل ربع سنة، وكانت القرارات المتخذة داخل الاجتماعات إلزامية وأصبحت جزءاً من سجلات "بيتك".

وقد أصدر مجلس الإدارة خلال عام 2020 مجموعة من القرارات التي أُثبتت في (103) محضر لقرارات مجلس الإدارة بالتمرير في عام 2020، بينما اتخذت لجان مجلس الإدارة (21) محضر لقرارات بالتمرير خلال عام 2020.

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 وإقتراحات 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 2020

تاريخ الاجتماعات خلال عام 2020																																
نسبة الحضور %	28 ديسمبر	17 ديسمبر	7 ديسمبر	29 نوفمبر	2 نوفمبر	21 أكتوبر	15 أكتوبر	8 أكتوبر	21 سبتمبر	15 سبتمبر	13 سبتمبر	7 سبتمبر	12 أغسطس	27 يوليو	9 يوليو	25 يونيو	8 يونيو	4 مايو	12 أبريل	9 مارس	10 فبراير	9 يناير	تاريخ وأرقام الاجتماعات الاسم:									
	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1										
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المرزوق رئيس مجلس الإدارة									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز يعقوب النفيسي									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي									
86	✓	✓	✓	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	X	✓	✓	✓	حنان يوسف علي يوسف									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد علي الغانم									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نور الرحمن عابد									
100	لم يعد عضواً في مجلس الإدارة																				✓	✓	براك على الشيتان									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مطلق مبارك الصانع									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	صلاح عبدالعزيز المريخي									
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لم يكونوا أعضاء في مجلس الإدارة											حمد عبداللطيف البرجس										
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓												محمد ناصر الفوزان ³										
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓												أحمد مشاري الفارس ³										

☐ حضر الاجتماع
 ☐ تعذر حضور الاجتماع

ملاحظة:

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (5) المنعقد بتاريخ 4 مايو 2020.
2. استُبدل السيد/ براك الشيتان ممثل الهيئة العامة لشؤون القصر في 2 مارس 2020، وحل محله السيد/ حمد عبداللطيف البرجس ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر في 14 سبتمبر 2020.
3. تم انضمامهم إلى عضوية مجلس الإدارة بناءً على انتخاب الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 15 سبتمبر 2020.

6- اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

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

وتتضمن لجان مجلس الإدارة ما يلي:

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

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

استبدل السيد/ براك الشيتان ممثل الهيئة العامة لشؤون القصر في 2 مارس 2020، وحل محله السيد/ حمد عبداللطيف البرجس ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر في 14 سبتمبر 2020

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

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020، وصدر عن اللجنة عدد (4) محاضر قرار بالتمرير، وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

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

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

أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2020

اجتماعات اللجنة في عام 2020						
الاسم	تاريخ وأرقام الاجتماعات					
	١	٢	٣	٤	٥	٦
نسبة الحضور %	1	2	3	4	5	6
نور الرحمن عابد رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	100
فهد على الغانم	✓	✓	✓	✓	X	80
براك على الشيتان ²	✓	لم يعد عضواً في مجلس الإدارة				100
صلاح عبدالعزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	100
محمد ناصر الفوزان	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة				✓	100
حمد عبداللطيف البرجس ²					✓	100

☒ حضر الاجتماع ☐ تعذر حضور الاجتماع

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (2) المنعقد بتاريخ 3 مايو 2020.
2. استُبدل السيد/ براك الشيتان ممثل الهيئة العامة لشؤون القصر في 2 مارس 2020، وحل محله السيد/ حمد عبداللطيف البرجس ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر في 14 سبتمبر 2020.

6.2- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا تقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2020، وصدر عن اللجنة عدد (5) 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 المعمدة 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 هياكل خطط المكافآت المالية المرتبطة بخيار الأسهم لموافقة مجلس الإدارة عليها.
- دراسة التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية في شأن المكافآت، ومكافآت الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية التابعة له.
- التعاون مع لجنة المخاطر لتقييم الحوافز المقترحة بموجب نظام منح المكافآت.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لنظام المكافآت بهدف تقييم التزام البنك بممارسات المكافآت المالية سواء كانت هذه المراجعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي أو عن طريق جهة استشارية خارجية.
- تقديم جميع المكافآت التي تمنح للموظفين ممثلي البنك بالشركات التابعة.
- دراسة وإعداد بصفة سنوية خطة الإحلال المحتملة في البنك، وتطبيق معايير الاختيار والتقييم لمن يُحتمل إحلالهم بدلاً من كبار المسؤولين في البنك، بما في ذلك التغيرات في حالات الطوارئ أو وجود أي منصب شاغر، وترفع لمجلس الإدارة للاعتماد.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح أو إعادة الترشيح أو الإلغاء لعضوية هيئة الرقابة الشرعية وضمان شفافية تعيين وإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2020

اجتماعات اللجنة في عام 2020								
تاريخ وأرقام الاجتماعات	الاسم	5	29 يناير	9 فبراير	8 مارس	6 أبريل	7 أكتوبر	19 نوفمبر
		1	2	3	4	5	6	7
نور الرحمن عابد رئيس اللجنة		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز يعقوب النفيسي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
مطلق مبارك الصانع		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
براك علي الشيتان ²		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
حمد عبداللطيف البرجس ²		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (4) المنعقد بتاريخ 8 يوليو 2020.
2. استُبدل السيد/ براك الشيتان ممثل الهيئة العامة لشؤون القصر في 2 مارس 2020، وحل محله السيد/ حمد عبداللطيف البرجس ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر في 14 سبتمبر 2020.

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 لجنة المخاطر خمسة أعضاء وتكون برئاسة أحد الأعضاء المستقلين.

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020، وصدر عن اللجنة عدد (3) محاضر قرار بالتمهير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتقوم اللجنة بعدة مهام ومسؤوليات منها ما يلي:

- مراجعة سياسات وأطر إدارة المخاطر وتقييمها، والتأكد من تنفيذ الأنشطة وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- مراجعة قدرة وفعالية إدارة المخاطر في برنامج إدارة المخاطر مع المؤسسات التي يتعامل معها "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 الرقابة على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسواق المال ومخاطر السيولة وإدارة الالتزامات والمخاطر القانونية وكافة المخاطر ذات العلاقة.
- مراجعة معايير وتوجهات كفاية رأس المال المبنية على المخاطر.
- مراجعة التعليمات الرقابية الجديدة في الأسواق المالية والتعديلات على المعايير المحاسبية وغيرها من التطورات.
- مراجعة هيكل دائرة المخاطر ومهامها ومسؤولياتها، والإشراف على إدارة المخاطر والتقييم السنوي لرئيس المخاطر.

أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2020

اجتماعات اللجنة في عام 2020						
نسبة الحضور %	25 أكتوبر	16 سبتمبر	20 يوليو	15 أبريل	3 فبراير	تاريخ وأرقام الاجتماعات
	5	4	3	2	1	الاسم:
100	✓	✓	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة			أحمد مشاري الفارس رئيس اللجنة ²
100	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف ²
100	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	مطلق مبارك الصانع
100	✓	✓	✓	✓	✓	حنان يوسف علي يوسف

تغذر حضور الاجتماع ☐ X حضر الاجتماع ☒ ✓

ملاحظة:

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (2) المنعقد بتاريخ 15 أبريل 2020
2. تم استبدال منصب الرئيس ليصبح السيد / أحمد مشاري الفارس رئيساً للجنة المخاطر بدلاً من السيد خالد سالم النصف في اجتماع مجلس الإدارة التاسع المؤرخ 15 سبتمبر 2020.

6.4- لجنة الحوكمة:

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

وتتضمن لجنة الحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة خمسة أعضاء من بينهم على الأقل عضو مستقل ويجوز أن تكون برئاسة رئيس مجلس الإدارة.

وتجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة إلى ذلك على ألا يقل عدد الاجتماعات عن اجتماعين في العام الواحد، وقد عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال عام 2020، وصدر عن اللجنة عدد (2) محضر قرار بالتميرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

وتتمثل مهام لجنة الحوكمة فيما يلي:

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

أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2020

اجتماعات اللجنة في عام 2020				
الاسم	تاريخ وأرقام الاجتماعات	23 أبريل	1 سبتمبر	26 نوفمبر
		1	2	3
محمد عبدالمحسن المزروق رئيس اللجنة		✓	✓	✓
حنان يوسف على		✓	✓	✓
محمد عبداللطيف البرجس ²			لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	✓
أحمد مشاري الفارس ³			لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	✓
صلاح عبدالعزيز المريخي ⁴			لم يكن عضواً في هذه اللجنة	✓

تغذر حضور الاجتماع ☐ حضر الاجتماع ☒

ملاحظة:

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (2) المنعقد بتاريخ 15 أبريل 2020.
2. استُبدل السيد/ براك الشيتان ممثل الهيئة العامة لشؤون القصر في 2 مارس 2020، وحل محله السيد/ محمد عبداللطيف البرجس ممثلاً عن الهيئة العامة لشؤون القصر في 14 سبتمبر 2020.
3. انضم إلى عضوية لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة في 15 سبتمبر 2020.
4. انضم إلى عضوية لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة في 21 أكتوبر 2020.

6.5- اللجنة التنفيذية

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

وقد عقدت اللجنة (9) اجتماعات خلال عام 2020، وصدر عن اللجنة التنفيذية عدد (7) محاضر قرار بالتميرير وذلك للقيام بمهامها ووظيفتها.

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

- الإشراف على آلية تنفيذ استراتيجية وخطة عمل البنك، ومراقبة كفاءة الأداء، ومراجعة تقارير الأداء ورفع التوصيات اللازمة للمجلس في هذا الشأن.
- مراجعة واعتماد معاملات التمويل وعروض الاستثمار التي تعرضها الإدارة التنفيذية وفق لائحة التفويضات والصلاحيات التي يحددها المجلس.
- اعتماد أو رفض أية مقترحات تتعلق بالتمويل، السيولة و- أو مخاطر السوق في حدود الصلاحيات المالية المعتمدة فيما يخص الحد الأقصى للتركز الائتماني للعميل الواحد.
- مراجعة استراتيجية الإدارة فيما يخص مقترحات المخصصات، وخطة الإدارة لاسترداد المديونيات المتعثرة إن وجدت.
- المراجعة الدورية لمدى تنوع ومتانة محفظة التمويل.
- التسيق مع لجنة المخاطر لإعداد تقارير دورية لتحديث حدود المخاطر واحتمال تفاقمها.
- يجوز للجنة التنفيذية على سبيل الاستثناء في الوقت ما بين اجتماعات المجلس اتخاذ القرارات التالية:
 1. منح أو تجديد أو تمديد مؤقت للتسهيلات الائتمانية والمراجعة الدورية لها وتعديل شروط المنح وذلك للعملاء سواء كانوا أفراد أم شركات ومؤسسات بالمبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة التنفيذية.
 2. الموافقة على الدخول والتخارج والتسويات لاستثمارات بيتك ونقل الأصول على مستوى المجموعة.
 3. الاطلاع والموافقة على التقارير الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.
 4. بيع وشراء أسهم الخزينة.
 5. تعيين ممثلي بيتك في مجالس إدارات الشركات التابعة والزميلة.

أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2020

اجتماعات اللجنة في عام 2020										تاريخ وأرقام الاجتماعات
نسبة الحضور %	20 ديسمبر	9 ديسمبر	11 نوفمبر	28 أكتوبر	22 يوليو	1 يوليو	17 يونيو	19 فبراير	29 يناير	
	9	8	7	6	5	4	3	2	1	الاسم
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حمد عبدالمحسن المزروع رئيس اللجنة
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز يعقوب النفيسي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد سالم النصف
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معاذ سعود العصيمي
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فهد على الغانم
100	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مطلق مبارك الصانع

☒ حضر الاجتماع
 ☐ تعذر حضور الاجتماع

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (3) المنعقد بتاريخ 17 يونيو 2020.

6.6- لجنة الاستثمار

الغرض الرئيسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في وضع مبادئ عامة للاستثمار والإشراف على الأنشطة الاستثمارية للبنك وشركائه التابعة، وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة، والتحقق من مدى الامتثال مع الأهداف الاستثمارية للبنك، وتتكون لجنة الاستثمار من 5 أعضاء. وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2020.

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 2020

اجتماعات اللجنة في عام 2020					
الاسم	تاريخ وأرقام الاجتماعات				نسبة الحضور %
	29 يناير	15 أبريل	27 يونيو	12 أكتوبر	
	1	2	3	4	
فهد على الغانم رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	100
خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	100
معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	100
صلاح عبدالعزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	100
محمد ناصر الفوزان ²	لم يكن عضواً في مجلس الإدارة				100

✓ حضر الاجتماع ✗ تعذر حضور الاجتماع

1. بداية الدورة الخامسة عشرة 2020-2022 من اجتماع رقم (2) المنعقد بتاريخ 15 أبريل 2020.

2. انضم إلى عضوية لجنة الاستثمار بقرار من مجلس الإدارة في 15 سبتمبر 2020.



اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

خلال العام 2020

قامت الجمعية العامة لـ "بيتك" بتعيين أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للعام 2020، وتتكون الهيئة من 5 أعضاء، وتقوم الهيئة بإصدار الفتاوى والقرارات الشرعية وكذلك التأكد من التزام البنك بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، وقد عقدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية (30 اجتماعاً) خلال عام 2020.

أسماء السادة أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2020

اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في عام 2020		
الاسم	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور %
فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	30	100
فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	29	96.7
فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	29	96.7
فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	30	100
فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	26	86.7

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

تسهيلات تمويلية: 158,219 د.ك

بطاقات ائتمان: 1,454 د.ك



تقرير التدقيق الشرعي الخارجي عن العام 2020

إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، تحية طيبة وبعد،،

نضع بين أيديكم تقرير المدقق الشرعي لبيت التمويل الكويتي عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر 2020

مسؤولية مكتب التدقيق الشرعي الخارجي

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

مسؤولية بيت التمويل الكويتي

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

إجراءات ونتائج التدقيق الشرعي الخارجي

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

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

الزيارات الميدانية ونتائجها

تم التواصل مع الإدارات التنفيذية في البنك عن طريق عقد الاجتماعات وعبر المحادثات الهاتفية والمرئية، وعن طريق البريد الإلكتروني، نظراً للظروف الراهنة التي تمر بها البلاد واتباعاً للاشتراطات الصحية الخاصة بانتشار وباء كوفيد-19 وتم تدوين نتائج تلك الاجتماعات، حيث تم إجراء 6 لقاءات مباشرة وعبر الاتصال المرئي.

الرأي النهائي المستقل للمدقق الشرعي الخارجي

نعتقد بأن التدقيق الذي قمنا به على أعمال البنك عن الفترة من 2020/01/01 وحتى 2020/12/31 يوفر أساساً مناسباً لإبداء رأينا المستقل، ووفق المعلومات والإيضاحات والتأكدات التي حصلنا عليها والتي نعتبرها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الإدارات التنفيذية في البنك قد التزمت بقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية، ولا توجد مخالفات شرعية، وفي ضوء ما سبق فقد توصل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي إلى الرأي النهائي بأن بيت التمويل الكويتي قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

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 هيكلاً تنظيمياً يحدد بوضوح خطوط السلطات، وتعتبر الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن إنشاء وتشغيل نظم الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر التي تحول دون تحقيق أهداف البنك. 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.

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

ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققي 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 2020 كافية لتوفير ضمانات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".





تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
ص.ب: 24989، الصفاة 13110
دولة الكويت
التاريخ: 29 سبتمبر 2020

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 17 فبراير 2020، قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2019. وقد شمل الفحص كافة العمليات بالبنك وهي كما يلي:

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

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

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

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 يناير 2020، 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، وتعديلاتها الصادرة في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات الصادرة بتاريخ 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك والتعليمات الخاصة بالرقابة الداخلية فيما يتعلق بالوقاية والإبلاغ عن حالات الاحتيال والاختلاس.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والاحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الاعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والامتثال للمتطلبات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي المشار إليها في الفقرة السابقة.

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

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

مع الاستثناءات للأمر الموضوع للتقارير المرفقة، ونظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2019، وأهمية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا، في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا قد تم إنشاؤها 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 2020.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2019.

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،



قيس محمد النصف

ترخيص رقم 38 فئة "أ"

BDO النصف وشركاه



تقرير الأجور والمكافآت

سياسة الأجور والمكافآت

تتماشى سياسة الأجور والمكافآت في "بيت التمويل الكويتي" مع استراتيجيات وأهداف البنك، وكذلك مع أحكام قانون العمل في القطاع الأهلي، وكذلك تتضمن جميع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي الصادرة في يونيو 2012، وتتضمن مكافآت الموظفين كلاً من العناصر الثابتة والمتغيرة، والتي تشمل الرواتب والأجور حالة ومؤجلة، وحوافز قصيرة وطويلة الأجل ومزايا ما بعد انتهاء الخدمة، تم تصميم هذه السياسة بغرض الجذب، والاحتفاظ وتقديم مكافآت تنافسية لمن يتمتعون بالخبرات، والمهارات، والقيم، والسلوك 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 تصميم وتعديل سياسة الأجور والمكافآت في البنك، ويقوم دورياً بمراجعة عملية تنفيذ السياسة ومدى فعاليتها لضمان عملها على النحو المنشود.

عناصر الأجور والمكافآت

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

1. الراتب الأساسي

2. المزايا والبدلات

تعكس الرواتب مهارات الأفراد وخبراتهم، ويتم مراجعتها سنوياً في سياق التقييم السنوي 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 الأجور والمكافآت المحملة على عام 2020 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 الأجور والمكافآت المحملة على عام 2020 لخمسة كبار تنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى ثلاثة من المناصب الواجب ذكرها والتي لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت لهذه المجموعة (أعلى "3+5") 2,097,822 دينار كويتي، وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه المجموعة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

ثالثاً: المكافآت بحسب مجموعات الموظفين المختلفة في بيت التمويل الكويتي

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

بلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2020 لهذه الفئة 3,018,414 دينار كويتي. وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والنقدية والمزايا غير النقدية والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

2. موظفي الرقابة المالية والمخاطر:

بلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2020 لهذه الفئة 3,149,694 دينار كويتي. إن حزمة الأجور الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استناداً على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل لكبار المسؤولين التنفيذيين الذين هم مؤهلون لهذا المخطط وكذلك مزايا نهاية الخدمة.

3. المعرضون للمخاطر المادية:

بلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2020 لهذه الفئة 1,584,097 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتكون لهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات والبدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية، فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.



إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

يولي "بيتك" الاهتمام والعناية الخاصة لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة والتي تعتبر أحد أهم ركائز الإدارة الحكيمة للعمل المصرفي. قامت إدارة المخاطر بالمجموعة بوضع بصماتها الواضحة والمستمرة على مستوى "بيتك"، فهي تلعب دوراً حيوياً في تقييم انكشافات المخاطر. تواصل إدارة المخاطر للمجموعة دورها الحيوي في تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر. وفي ضوء التحديات المستمرة والمتزايدة الناتجة عن الأوضاع السياسية والاقتصادية الراهنة، فإن الممارسة الجيدة والعناية اللازمة لإدارة المخاطر في المجموعة تلعب دوراً حيوياً على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي.

اتسم العام 2020 بظهور العديد من عوامل المخاطر الجوهرية عالمياً، والتي تمثلت في ظهور وانتشار جائحة فيروس كوفيد 19 المستجد، بالرغم من أن إدارة المخاطر للمجموعة قد نجحت في تطبيق مبادرات تكتيكية سريعة وأخرى استراتيجية للحفاظ على دعم رأس مال المجموعة والعمل على تحسين جودة الأصول.

اتخذت إدارة المخاطر للمجموعة خطوات هامة وفعالة لتحديث أنظمة قياس المخاطر والمتابعة وأنظمة إصدار التقارير، حيث إن إدارة المخاطر للبنك بأكمله يتم مراقبتها بشكل مسبق ومتكامل. يتم متابعة الانكشافات للمخاطر وتحليلها ورفعها لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر وكذلك للإدارة التنفيذية مما كان له الأثر الإيجابي على مجموعة "بيتك" فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال ومؤشرات جودة الأصول ومستوى السيولة.

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 وتقدر كفاية رأس المال في مجموعة "بيتك". وقد قامت إدارة المخاطر بتطوير أساليب اختبارات الضغط بأكثر الطرق تحفظاً لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء التغيرات الاقتصادية للجائحة.

استمرت إدارة المخاطر بالمجموعة خلال العام 2020 في تطبيق برنامج إدارة رأس المال والذي يشمل المبادرات الداخلية لتقييم الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال 17.53% بنهاية العام 2020 أي أعلى من النسبة المطلوبة من الجهات الرقابية. كما قامت إدارة المخاطر للمجموعة أيضاً بتحديث إطار نزعة المخاطر، وزيادة عدد تقارير المراقبة لمؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى المجموعة.

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

نجحت إدارة المخاطر الائتمانية في التعامل مع الأزمة غير المسبوقة والمخاطر المالية المرتبطة بها من خلال تبني أفضل الممارسات والأساليب الفنية، ووفقاً للمعايير والممارسات الدولية والمعتمدة فنياً لتخفيف المخاطر.

يولي "بيتك" أهمية بالغة لضرورة الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، وفي سبيل تحقيق ذلك يوجد لدينا في "بيتك" إدارة مستقلة تابعة للجنة التدقيق والالتزام تعني بالتأكد من أن جميع أعمالنا وخدماتنا تتم وفق تعليمات الجهات الرقابية.

قامت إدارة الالتزام والمعلومات الرقابية للمجموعة خلال العام 2020 بالعمل جنباً إلى جنب مع إدارات الأعمال لتقديم الاستشارات بخصوص المنتجات والخدمات الجديدة لعملاء "بيتك"، والتأكد من حصولها على موافقة الجهات الرقابية. وبالإضافة إلى ذلك فقد قامت بالتأكد من سير أعمال "بيتك" المختلفة وفق تعليمات الجهات الرقابية، وذلك من خلال خطة مسبقة لفحص أعمال الإدارات المعنية، وتقديم ما يلزم من دعم، والقيام باتخاذ بعض التدابير والإجراءات لحماية "بيتك" ومساهميها.

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

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

ومن مسؤوليات المخاطر غير المالية، الإشراف على تطوير وتنفيذ أطر العمل الخاصة بالمخاطر غير المالية على مستوى مختلف قطاعات "بيتك". وتتضمن المخاطر غير المالية مسؤوليات تبيان المخاطر والتحقق من كفاءة عوامل السيطرة ومرونة الأعمال وإعداد التقارير الإدارية اللازمة، وذلك وفق معايير الصناعة وأفضل الممارسات.

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

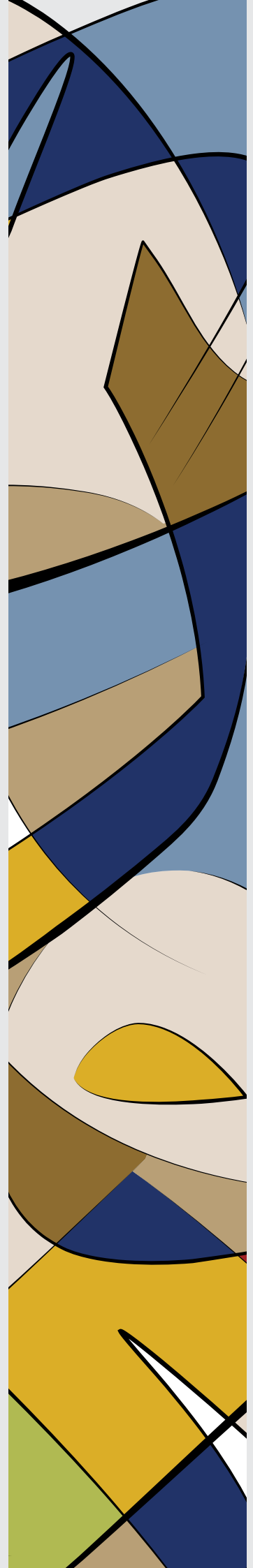
أما من ناحية إدارة المخاطر التكنولوجية، فهي تعمل على تحقيق الكفاءة المثلى لخدمات تقنية المعلومات، والتأكد من توافر الالتزام المطلوب وضمان فعالية بيئة الرقابة الداخلية.

تعمل إدارة استمرارية الأعمال باستمرار على تطوير وتنفيذ إطار عمل استمرارية الأعمال والذي يشمل استراتيجيات تعافي الأعمال ووضع خطط إدارة الأزمات وبرامج مرونة الأعمال، وذلك في سبيل توفير القدرة على الاستجابة الفعالة لأعطال الخدمات والعمل على حماية مصالح البنك والعملاء والمساهمين.

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

وبالمثل قام بيت التمويل الكويتي بتحديث إطار عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لضمان الالتزام بالقوانين ذات الصلة وتعليمات الجهات الرقابية.

إفصاحات معيار 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 بملكيتها 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 وشركات زميلة في البيانات المالية، إن الشركات التابعة (المجموعة) 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% (2019: 62%)، مسجل بدولة تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة.

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

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2019: 100%) مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2002، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

3.1. بيت التمويل الكويتي - (ماليزيا) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2019: 100%) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2019: 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.

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

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2019: 99.9%) تمارس أنشطتها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وتشمل الاستثمار والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

6.1. شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 100% (2019: 100%) مسجلة بجزر الكايمن، وتتمثل الأنشطة الرئيسية في الاستثمار في أسهم الشركات الخاصة حول العالم.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2019: 99.9%)، تشمل أنشطة الشركة تقديم خدمات التأجير والتطوير والاستثمار العقاري.

8.1. شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2019: 56%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الاستثمار وإدارة العقارات.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2019: 99.9%)، تشمل أنشطتها الرئيسية في استثمارات البنية التحتية والاستثمارات الصناعية.

10.1 شركة بيتك للإستثمار العقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2019: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، وتتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 97% (2019: 97%)، وتشمل أنشطتها خدمات صيانة الحاسب الآلي و تقديم الاستشارات الفنية المتخصصة وخدمات البرامج.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.6% (2019: 99.6%)، تتمثل أنشطتها في انجاز عمليات الإتجار واستيراد وتصدير السيارات المستعملة.

13.1 شركة إعمار

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2019: 100%)، تتمثل أنشطتها في مجال الاستثمار الاسلامى.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2019: 76%)، وتتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في انجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.

15.1 صندوق المثنى للمصارف الإسلامية الخليجية

صندوق مملوك بنسبة 88% (2019: 87%)، وتتمثل أنشطته في الاستثمار في الأسهم الإسلامية.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 51% (2019: 51%)، وتمارس أنشطتها في مجال العقارات وتأجير السيارات وخدمات التأمين.

❖ حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2019: 100%).

2. الشركات الزميلة الرئيسية

1.2 مصرف الشارقة الإسلامي

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 18% (2019: 18%) مسجل بإمارة الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1975، تتمثل أنشطته في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات التمويل الاسلامى والتخصص في تمويل الشركات واستثمار الأموال وإدارة الأصول.

2.2 بنك إبدار ش.م.ب.

بنك إسلامي زميل مملوك بنسبة 35% (2019: 35%) مسجل بمملكة البحرين، يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات الإستثمارية التى تشمل إصدار السندات الإسلامية، وإدارة الثروات، والإستثمارات في القطاعات الإقتصادية المختلفة.

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

شركة زميلة مملوكة بنسبة 46% (2019: 46%)، تتمثل أنشطتها الشركة في خدمات شراء وتمويل الطائرات.

ثانياً: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية

أ - هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

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

- حقوق المساهمين (CET1) - وتشمل رأس المال والأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.
- رأس المال الإضافي (AT1) - والذي يتألف من الجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

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

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 2,133,231 ألف دينار كويتي (2019: 2,124,702 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 208,266 ألف دينار كويتي (2019: 206,905 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي

بيان عناصر رأس المال	2020	2019
شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الاستقطاعات)	2,242,019	2,275,091
الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين	136,222	205,552
إجمالي حقوق المساهمين	2,105,797	2,069,539
شريحة (1): رأس المال الإضافي	27,434	55,163
إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	2,133,231	2,124,702
شريحة (2): رأس المال المساند	208,266	206,905
إجمالي رأس المال المتوفر	2,341,497	2,331,607
إجمالي الإنكشافات المرجحة بالمخاطر	13,356,763	13,192,800
معدل كفاية رأس المال		
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%15.77	%15.69
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%15.97	%16.11
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%17.53	%17.67
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال		
الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين	%9.0	%11.5
الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)	%10.5	%13.0
الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل	%12.5	%15.0

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	2020	2019
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	1,487,747	1,417,982
2	الأرباح المحتفظ بها	173,030	193,117
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى	395,473	489,351
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 المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	109,028	104,876
6	أسهم منحة مقترح إصدارها	76,741	69,765
	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	2,242,019	2,275,091
	حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية		
7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)		
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	150	292
9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	32,240	31,037
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	76,093	137,980
11	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)		
12	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية		
13	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)		
14	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكيك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)		
15	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة		
16	صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)		
17	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	27,739	36,243
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 الاخرى المقررة من السلطة الرقابية	
28	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	
29	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)	205,552 136,222
	حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية	2,069,539 2,105,797
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات		
30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الاصدار	
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 والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	55,163 27,434
35	منها : الادوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	
	راس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	55,163 27,434
رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية		
36	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)	
37	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)	
38	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة ، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)	
39	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)	
40	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية	
41	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	
42	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)	
	رأس المال الإضافي (AT1)	55,163 27,434
	راس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)	2,124,702 2,133,231
رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات		
43	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الاصدار	
44	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)	
45	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحفوظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))	58,849 57,029
46	منها : الادوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	
47	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)	
	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية	206,905 208,266
رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية		
48	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)	
49	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)	

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 البنك)

الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)

التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية

إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)

206,905 208,266

رأس المال المساند (الشريحة 2)

2,331,607 2,341,497

رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)

13,192,800 13,356,763

إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)

معدلات رأس المال والمصدات

15.69% 15.77%

54 حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

16.11% 15.97%

55 رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

17.67% 17.53%

56 إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

11.5%

9.0%

57 متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1)) تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية زائد المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائد المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

2.5%

-%

58 منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية

59 منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية

2.0%

2.0%

60 منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي

8.69%

8.77%

61 حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)

الحدود الدنيا

11.5%

9.0%

62 الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)

13.0%

10.5%

63 الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)

15.0%

12.5%

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)

22,537

43,935

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)

360,564

416,747

69 المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)

148,056

151,237

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 للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)

72 الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية

2. نموذج متطلبات التسوية:

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

الخطوة 1

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:

ألف دينار كويتي

البيان	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
الموجودات	2020	2020	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,490,801	2,490,801	
أرصدة مستحقة من البنوك	3,364,577	3,364,577	
مدينو تمويل	10,747,536	10,747,536	
منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	151,237	151,237	A
استثمار في صكوك	2,742,100	2,742,100	
عقارات للمتاجرة	102,395	102,395	
استثمارات	192,347	192,347	
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	520,784	520,784	
عقارات استثمارية	350,838	350,838	
موجودات أخرى	728,059	728,059	
موجودات غير ملموسة وشهرة	32,390	32,390	
منها الشهرة	150	150	B
منها موجودات غير ملموسة أخرى	32,240	32,240	C
عقارات ومعدات	230,487	230,487	
إجمالي الموجودات	21,502,314	21,502,314	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,954,115	2,954,115	
دائنو صكوك	315,105	315,105	
حسابات المودعين	15,317,335	15,317,335	
مطلوبات أخرى	814,361	814,361	
إجمالي المطلوبات	19,400,916	19,400,916	
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	767,414	767,414	D
علاوة الاصدار	720,333	720,333	E
أسهم منحة مقترح إصدارها	76,741	76,741	F
أسهم خزينة	(27,739)	(27,739)	G
احتياطات	323,199	323,199	
منها الاحتياطي القانوني	340,325	340,325	H
منها الاحتياطي الاختياري	228,893	228,893	I
منها احتياطي اسهم خزينة	15,028	15,028	J
منها احتياطي القيمة العادلة :	66,933	66,933	
منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)	63,974	63,974	K
منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين	2,959	2,959	
منها احتياطي تحويل عملات أجنبية :	(305,515)	(305,515)	

L	(242,247)	(242,247)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(63,268)	(63,268)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	(23,771)	(23,771)	منها احتياطات أخرى :
M	(10,500)	(10,500)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(13,271)	(13,271)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
	1,306	1,306	منها الأرباح المحتفظ بها :
	(95,631)	(95,631)	منها خسائر التعديل لمديني التمويل
N	96,937	96,937	منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها
O	76,093	76,093	أرباح نقدية مقترح توزيعها
	1,936,041	1,936,041	إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
	165,357	165,357	حقوق الاقلية في الشركات التابعة المجمعة :
P	109,028	109,028	حقوق الاقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
Q	27,434	27,434	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
R	57,029	57,029	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	2,101,398	2,101,398	إجمالي حقوق الملكية
	21,502,314	21,502,314	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31 :

البيان	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة	
الموجودات	2019	2019	
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,910,088	1,910,088	
أرصدة مستحقة من البنوك	3,645,631	3,645,631	
مدينو تمويل	9,473,752	9,473,752	
منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	148,056	148,056	A
استثمار في صكوك	2,291,953	2,291,953	
عقارات للمتاجرة	107,613	107,613	
استثمارات	195,003	195,003	
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	504,343	504,343	
عقارات استثمارية	455,406	455,406	
موجودات أخرى	546,782	546,782	
موجودات غير ملموسة وشهرة	31,329	31,329	
منها الشهرة	292	292	B
منها موجودات غير ملموسة أخرى	31,037	31,037	C
عقارات ومعدات	228,958	228,958	
إجمالي الموجودات	19,390,858	19,390,858	
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,427,166	2,427,166	
دائنو صكوك	319,965	319,965	
حسابات المودعين	13,552,645	13,552,645	
مطلوبات أخرى	847,707	847,707	
إجمالي المطلوبات	17,147,483	17,147,483	

حقوق الملكية			
D	697,649	697,649	رأس المال المدفوع
E	720,333	720,333	علاوة الاصدار
F	69,765	69,765	أسهم منحة مقترح إصدارها
G	(36,243)	(36,243)	أسهم خزينة
	470,908	470,908	احتياطيات
H	324,875	324,875	منها الاحتياطي القانوني
I	310,127	310,127	منها الاحتياطي الاختياري
J	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 احتياطيات اخرى :
M	(6,105)	(6,105)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
	(13,271)	(13,271)	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
N	55,137	55,137	منها الأرباح المحتفظ بها
O	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 المجمعة :
P	104,876	104,876	حقوق الاقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
Q	55,163	55,163	حقوق الاقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
R	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 وحقوق الملكية

ألف دينار كويتي

الخطوة 2

م	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والإحتياطيات	مكونات رأس المال الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك	مكونات رأس المال الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك	المصدر استناداً إلى رقم / الحرف المرجعي في الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابي من الخطوة 1
		2020	2019	
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار ذات العلاقة	1,487,747	1,417,982	D + E
2	الأرباح المحتفظ بها	173,030	193,117	N + O
3	الدخل الشامل المتراكم الآخر (والإحتياطيات الأخرى)	395,473	489,351	H+I+J+K+L+M
4	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في حقوق المساهمين (CET1))	109,028	104,876	P
5	اسهم منحة مقترح إصدارها	76,741	69,765	F
6	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	2,242,019	2,275,091	
	التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)			
7	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	(150)	(292)	B
8	أصول غير ملموسة	(32,240)	(31,037)	C
9	أسهم خزينة	(27,739)	(36,243)	G
10	أرباح نقدية مقترح توزيعها	(76,093)	(137,980)	O
11	إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)	(136,222)	(205,552)	
12	حقوق المساهمين (CET1)	2,105,797	2,069,539	
	رأس المال الإضافي (AT1)			
13	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي (AT1))	27,434	55,163	Q
14	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	2,133,231	2,124,702	
	رأس المال المساند (T2)			
15	الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال المساند (T2))	57,029	58,849	R
16	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	151,237	148,056	A
17	إجمالي الشريحة (2) من رأس المال	208,266	206,905	
	إجمالي رأس المال المتوفر	2,341,497	2,331,607	

ثالثاً: الموجودات المرجحة بأوزان 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 أو المطلوب تعديلها.
- وجود نظام لصلاحيات الائتمان يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية للموظفين والمدراء. (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان الكبيرة قبل اتخاذ القرار النهائي بها (3) الموافقة على انكشافات الائتمان الكبيرة من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفة الصلاحيات.
- 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، إضافة إلى دعم التخفيف من حدة مخاطر الائتمان. واستناداً إلى وضع العميل ونوع المنتج، يمكن تقديم التسهيلات بدون ضمانات. ويعد استعمال الضمانات لتخفيف حدة مخاطر الائتمان جانباً أساسياً من جوانب الإدارة الفعالة للمخاطر ويتخذ العديد من الأشكال حسب ضوابط بنك الكويت المركزي. وتحدد سياسة البنك بشأن الضمانات قائمة الضمانات المقبولة. وتتضمن الضمانات المستخدمة لدى البنك الضمانات المالية (نقد وأسهم) والضمانات غير المالية (العقارية والضمانات البنكية والاتفاقات مع الأطراف الأخرى).

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

- (أ) تبسيط العملية نفسها لضمان اتمام عملية صنع القرار بكفاءة مع توزيع واضح للمسؤوليات.
- (ب) تعزيز مصفوفة صلاحيات الائتمان وإعادة تنظيمها لضمان التعديل الملائم والأوضح للقرارات وإشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وإدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- (ج) تفعيل دور لجنة الائتمان مع مستوى ملائم من العضوية ومستوى صلاحية لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو إبداء توصية.

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

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

1. المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:					ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	اجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	262,800	262,800	-	-
2	المطالبات على الدول	6,243,709	6,243,709	1,827,166	228,396
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	563,452	67,087	8,386
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	37,198	7,578	947
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	2,494,083	725,257	90,657
6	المطالبات على الشركات	4,001,212	3,694,374	2,998,520	374,815
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,029,117	3,855,934	2,747,653	343,457
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	625,901	503,824	143,227	17,903
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	384,055	333,022	172,827	21,603
10	مراكز السلع والبضائع	21,402	21,402	32,594	4,074
11	الاستثمارات العقارية	1,308,584	521,281	846,796	105,850
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	723,996	618,453	743,812	92,977
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	1,614,095	1,520,958	190,119
	الإجمالي	22,309,604	20,763,627	11,833,475	1,479,184

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 و البضائع	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

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:			
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي	الممولة ذاتياً
ألف دينار كويتي			
الممولة من حسابات الاستثمار			
1	بنود نقدية	262,800	173,685
2	المطالبات على الدول	6,243,709	4,126,467
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	372,385
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	24,584
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	1,648,339
6	المطالبات على الشركات	4,001,212	2,644,401
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,029,117	2,662,843
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	625,901	413,658
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	384,055	253,822
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	14,145
11	الاستثمارات العقارية	1,308,584	864,843
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	723,996	478,489
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	1,066,755
	الإجمالي	22,309,604	14,744,416
		7,565,188	

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:			
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي	الممولة ذاتياً
ألف دينار كويتي			
الممولة من حسابات الاستثمار			
1	بنود نقدية	451,420	280,693
2	المطالبات على الدول	5,058,229	3,145,299
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	495,999	308,417
4	المطالبات على بنوك التنمية	16,631	10,341
5	المطالبات على البنوك	2,505,551	1,642,081
6	المطالبات على الشركات	3,730,613	2,524,874
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,774,357	2,395,636
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	493,306	306,738
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	361,863	226,066
10	مراكز السلع و البضائع	29,986	18,645
11	الاستثمارات العقارية	1,363,552	847,856
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	748,864	469,776
13	الانكشافات الأخرى	1,223,663	760,874
	الإجمالي	20,254,034	12,937,296
		7,316,738	

3. صافي الانكشافات "المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:				ألف دينار كويتي	
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة	
1	بنود نقدية	262,800	-	262,800	
2	المطالبات على الدول	6,243,709	6,243,709	-	
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	563,452	-	
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	37,198	-	
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	2,429,536	64,547	
6	المطالبات على الشركات	3,694,374	8,799	3,685,575	
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,855,934	-	3,855,934	
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	503,824	-	503,824	
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	333,022	-	333,022	
10	مراكز السلع والبضائع	21,402	-	21,402	
11	الاستثمارات العقارية	521,281	-	521,281	
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	618,453	-	618,453	
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	-	1,614,095	
	الإجمالي	20,763,627	9,282,694	11,480,933	

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 والبضائع	29,986	-	29,986	
11	الاستثمارات العقارية	934,468	-	934,468	
12	عمليات الاستثمار والتمويل 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	

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:				ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الائتمان	التمويل ذاتياً	التمويل من حسابات الإستثمار
1	بنود نقدية	345,672	223,581	122,091
2	المطالبات على الدول	5,902,675	3,843,994	2,058,681
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	540,253	351,185	189,068
4	المطالبات على بنوك التنمية	31,559	20,541	11,018
5	المطالبات على البنوك	2,333,520	1,583,496	750,024
6	المطالبات على الشركات	4,038,487	2,766,976	1,271,511
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,870,858	2,546,019	1,324,839
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	602,731	392,046	210,685
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	397,670	259,620	138,050
10	مراكز السلع والبضائع	24,137	15,659	8,478
11	الاستثمارات العقارية	1,336,953	868,731	468,222
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	745,650	487,341	258,309
13	الانكشافات الأخرى	1,381,467	899,051	482,416
	الإجمالي	21,551,632	14,258,240	7,293,392

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:				ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الإنكشافات لمخاطر الائتمان	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

5. تركيزات المخاطر الزائدة

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

أ - التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:							ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	88,204	-	166,140	8,456	-	262,800
2	المطالبات على الدول	3,678,370	-	2,324,972	240,367	-	6,243,709
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	-	-	-	-	563,452
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	-	-	-	-	37,198
5	المطالبات على البنوك	1,607,565	166,653	501,206	24,549	194,110	2,494,083
6	المطالبات على الشركات	1,686,134	33,567	2,114,173	162,233	5,105	4,001,212
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	3,165,826	-	715,504	147,787	-	4,029,117
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	161,960	-	395,873	68,068	-	625,901
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	267,775	-	88,372	27,908	-	384,055
10	مراكز السلع والبضائع	21,402	-	-	-	-	21,402
11	الاستثمارات العقارية	1,259,995	15,435	1,009	32,145	-	1,308,584
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	709,040	-	14,956	-	-	723,996
13	الانكشافات الأخرى	1,049,619	46,806	498,373	16,313	2,984	1,614,095
	الإجمالي	14,296,540	262,461	6,820,578	727,826	202,199	22,309,604

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:							ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال 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 التنمية	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 والتمويل 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

ب - الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:					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	262,800	-	-	262,800
2	المطالبات على الدول	5,391,413	274,020	578,276	6,243,709
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	761	457,262	105,429	563,452
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	11,910	25,288	37,198
5	المطالبات على البنوك	1,597,912	679,195	216,976	2,494,083
6	المطالبات على الشركات	976,510	1,181,509	1,843,193	4,001,212
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	130,543	283,228	3,615,346	4,029,117
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	7,941	12,863	605,097	625,901
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	-	-	384,055	384,055
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	21,402	21,402
11	الاستثمارات العقارية	7,121	2,133	1,299,330	1,308,584
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	212,146	284,641	227,209	723,996
13	الانكشافات الأخرى	21,393	10,061	1,582,641	1,614,095
	الإجمالي	8,608,540	3,196,822	10,504,242	22,309,604

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 و البضائع	-	-	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

ج - القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:							ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إتشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	262,800	-	-	-	262,800
2	المطالبات على الدول	-	-	-	6,243,709	-	6,243,709
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	-	-	-	-	563,452	563,452
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	37,198	-	-	-	37,198
5	المطالبات على البنوك	-	2,494,083	-	-	-	2,494,083
6	المطالبات على الشركات	1,317,533	142,674	1,275,925	-	1,265,080	4,001,212
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	285,630	1,769	113,389	-	3,628,329	4,029,117
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	625,901	625,901
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	42,838	38,667	260,158	-	42,392	384,055
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	21,402	21,402
11	الاستثمارات العقارية	-	-	453,555	-	855,029	1,308,584
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	28,469	679,695	-	15,832	723,996
13	الانكشافات الأخرى	127,123	233,241	323,621	-	930,110	1,614,095
	الإجمالي	1,773,124	3,238,901	3,106,343	6,243,709	7,947,527	22,309,604

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:							ألف دينار كويتي
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إتشاءات 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 التنمية	-	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 و البضائع	-	-	-	-	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

6. التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2020 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة للمجموعة 263,153 ألف دينار كويتي (2019: 211,084 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

وقامت المجموعة باحتساب مخصص محدد بمبلغ 164,843 ألف دينار كويتي (2019: 123,773 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد أدناه:

أ - الإنكشافات غير المنتظمة وفقاً للمحافظ القياسية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:					
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الشركات	153,879	139,816	55,030	380,928
2	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,444	15,961	18,201	122,178
3	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	6,569	1,409	3,188	28,906
4	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	97,261	7,657	3,030	219,581
	الإجمالي	263,153	164,843	79,449	751,593

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

ب - الإنكشافات غير المنتظمة وفقاً للتقسيم الجغرافي:

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	127,749	43,189	61,494	665,116
2	أوروبا	118,754	115,956	17,708	53,808
3	آسيا	16,650	5,698	247	32,669
	الإجمالي	263,153	164,843	79,449	751,593

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

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

ج - الإنكشافات غير المنتظمة وفقاً للقطاعات الصناعية:

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:

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

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:

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

د - المخصص العام:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات
		2020	2019
1	المطالبات على الدول	39	247
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	9,123	5,106
3	المطالبات على البنوك	13,937	14,920
4	المطالبات على الشركات	223,263	183,410
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	65,596	60,837
6	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	94,182	84,852
	الإجمالي	406,140	349,372

7. أساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

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

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

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

المخاطر المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان: يستخدم البنك حزمة من الضمانات المالية وغير المالية، كواحدة من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان، وذلك للحد من مخاطر الائتمان. وفي حالة التخلف عن السداد أو إعادة الهيكلة بسبب تدهور الائتمان، يتم إنشاء مخصصات لاستيعاب الخسائر المستقبلية، إن وجدت. تستخدم المجموعة النماذج المعتمدة (المستخدمة في احتساب المخصصات طبقاً 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: إن السياسة الائتمانية لـ "بيتك" حددت وصفاً دقيقاً لجميع الضمانات المقبولة لدى "بيتك" والشروط الخاصة بكل ضمانات وكذلك نسبة الاستقطاع لكل منها كما حددت ضرورة إجراء تقييم دوري لكل ضمانات طبقاً لطبيعتها.

يشترط البنك أن تتوافق جميع الضمانات المقبولة مع الشريعة وقد حدد البنك بأن أنواع الضمانات المقبولة قد تشمل:

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

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

أ- وسائل تخفيف المخاطر لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2020/12/31:			ألف دينار كويتي	
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية	
1	بنود نقدية	262,800	-	
2	المطالبات على الدول	6,243,709	-	
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	563,452	-	
4	المطالبات على بنوك التنمية	37,198	-	
5	المطالبات على البنوك	2,494,083	-	
6	المطالبات على الشركات	4,001,212	306,838	
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,029,117	173,183	
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	625,901	122,077	
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	384,055	51,033	
10	مراكز السلع و البضائع	21,402	-	
11	الاستثمارات العقارية	1,308,584	787,303	
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	723,996	105,543	
13	الانكشافات الأخرى	1,614,095	-	
	الإجمالي	22,309,604	1,545,977	

عن الفترة المالية المنتهية في 2019/12/31:			ألف دينار كويتي	
م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي 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 و البضائع	29,986	-	
11	الاستثمارات العقارية	1,363,552	429,084	
12	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	748,864	126,619	
13	الانكشافات الأخرى	1,223,663	-	
	الإجمالي	20,254,034	1,137,203	

ب- مخاطر السوق

قدّرت الانكشافات المرجّحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2020 بمبلغ 116,506 ألف دينار كويتي (2019: 218,025 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 14,563 ألف دينار كويتي (2019: 32,704 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 المرجّحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2020 هي 1,406,781 ألف دينار كويتي (2019: 1,342,788 ألف دينار كويتي). وفقاً للأسلوب المؤشر الأساسي. إن المبلغ المحتسب للانكشافات المرجّحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 175,848 ألف دينار كويتي (2019: 201,418 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. تطبق 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 والمخاطر الائتمانية المتبقية، مخاطر السيولة، مخاطر سعر الصرف، مخاطر معدل العائد، المخاطر القانونية، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، والمخاطر التشغيلية المتبقية. ويمكن تطبيق هذه الطريقة نظراً لإمكانية تجميع وإضافة هذه الفئات من المخاطر.
- التطبيق على مستوى كل بنك من البنوك التابعة وعلى مستوى المجموعة: تُستخدم هذه الطريقة لقياس مخاطر أسعار الأسهم. فعلى سبيل المثال، يتم حساب المراكز المعرضة للمخاطر على مستوى الشركة التابعة باستخدام مُعامل التباين والتباين (Variance/Covariance) ذي الصلة، وكذا على مستوى المجموعة باستخدام مُعامل التباين والتباين ذي الصلة. وتسمح هذه الطريقة بوضع فائدة التنوع في الاعتبار عند احتساب القيمة المعرضة للمخاطر على مستوى المجموعة. وعند تعرض كل بنك من البنوك التابعة لضغوط، يتم تجميع النتائج على مستوى المجموعة ككل. أما بالنسبة لمتطلبات رأس مال الركن الثاني، فإن بيت التمويل الكويتي يستخدم ثلاث طرق لتجميع نتائج الركن الثاني على مستوى المجموعة ككل بحسب فئات المخاطر.

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

رابعاً: إدارة المخاطر

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 والهيكل 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 أطر عمل فعالة لإدارة المخاطر على مستوى المجموعة لدعم التوسع المتوقع مع الأخذ بعين الاعتبار أفضل العوائد على المخاطر المقبولة، بالإضافة إلى التحسين المستمر لجودة الأصول وأيضاً التخصيص الأمثل للأصول.
- تحسين التقييم الائتماني لمجموعة بيت التمويل الكويتي.
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المستقبلية المتوقعة على هذه المتطلبات.
- تقديم الدعم للإدارة للمساعدة في اتخاذ القرارات الموضوعية مع الأخذ في الاعتبار السيناريوهات المستقبلية المتوقعة والاستراتيجيات الموضوعية.

وترتكز استراتيجية إدارة المخاطر على الأركان الآتية:

التخطيط الأمثل لرأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر:

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

تحسين جودة الأصول و نزعة المخاطر:

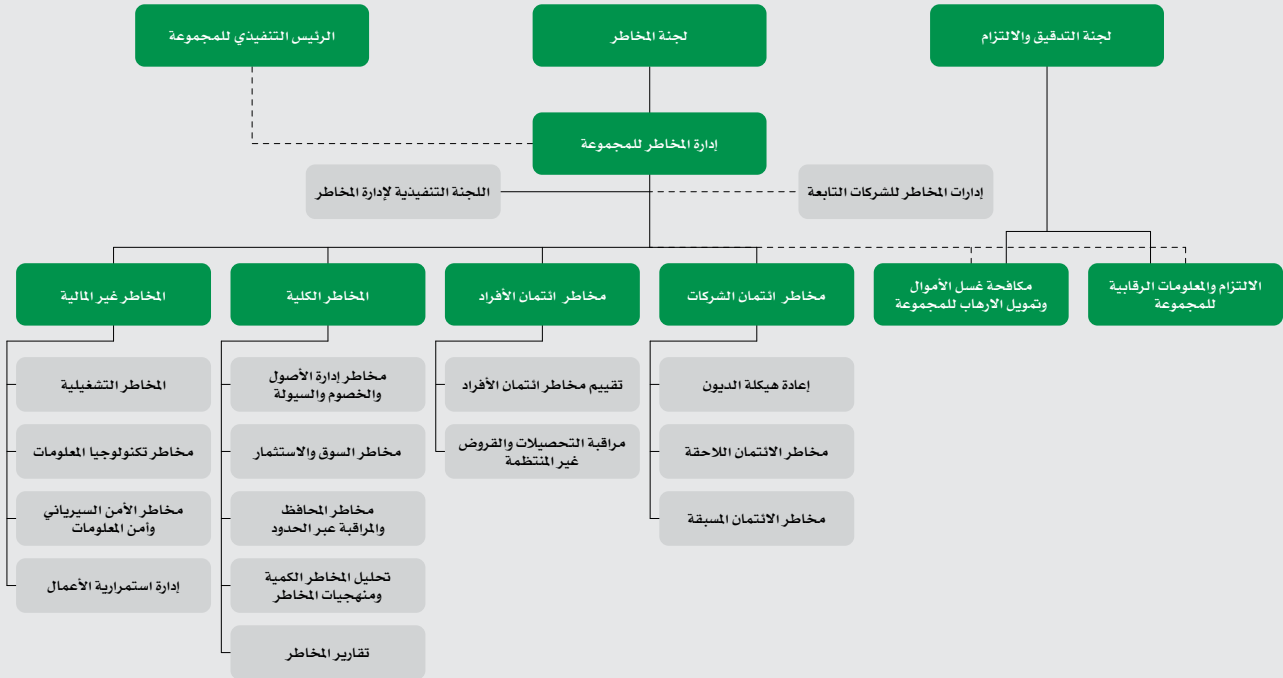
- تحسين نزعة المخاطر لدعم الإدارة في المحافظة على جودة الأصول وتحسينها.
- تحسنت جودة الأصول بدرجة ملحوظة نتيجة تطوير سياسات المنح الائتماني وتم العمل على تحسين نظم الحوكمة لتتماشى مع أفضل الممارسات.

تكامل المجموعة:

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

الهيكل التنظيمي

قام بيت التمويل الكويتي بوضع هيكله التنظيمي ليكون أكثر فعالية بحيث يساعد البنك على الانتقال بفعالية بين احتياجات العمل الحالية والمستقبلية واغتنام الفرص.



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

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

إدارة المخاطر حسب أنواعها

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

مصادر المخاطر

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.
 - الأعمال المصرفية و التمويلات الصغيرة: الانكشافات الممنوحة التي تقل عن 250,000 د.ك. بخلاف الشركات العقارية.
 - تمويل الشركات العقارية: الانكشافات الممنوحة للشركات العقارية المحلية والعالمية لعملاء التمويل وعملاء التجزئة.
 - تمويل شركات الاستثمار: تمويلات مباشرة أو تمويلات عن طريق الخزينة.
 - مخاطر التخلف عن سداد الصكوك / مخاطر سيادية.
 - **مخاطر التركيز** الناجمة عن انكشافات ائتمانية كبيرة لعميل معين أو مجموعة من العملاء أو القطاعات والذي قد يعرض البنك لخسائر كبيرة في حالة تدهور ظروف الائتمان من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة.
- ويتعرض البنك أيضاً لمخاطر الائتمان من خلال محفظته الاستثمارية وذلك مع إخفاق العملاء الالتزام برد المستحقات أو قيمتها المالية طبقاً 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 (إن وجدت). وتتولى اللجنة أيضاً مراجعة واعتماد طلبات الائتمان في إطار حدود صلاحيات اعتماد الائتمان المسندة إلى اللجنة من مجلس الإدارة، كما تتولى مسؤولية الإشراف على الإنكشافات التي قد تعرض البنك لمخاطر غير مقبولة، وتقديم توصية بشأن الإجراءات الواجب اتخاذها في هذا الصدد، إضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بتنظيم إطار تعزيز الائتمان للبنك.

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

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

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

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

المنهجيات والإجراءات

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

- توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاً لتمويل 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، إضافة إلى دعم التخفيف من حدة مخاطر الائتمان. واستناداً إلى وضع العميل ونوع المنتج، يمكن تقديم التسهيلات بدون ضمانات. ويعد استعمال الضمانات لتخفيف حدة مخاطر الائتمان جانباً أساسياً من جوانب الإدارة الفعالة للمخاطر ويتخذ العديد من الأشكال حسب 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 إتمام عملية صنع القرار بكفاءة مع توزيع واضح للمسؤوليات.

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

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

وقد اعتمد "بيتك" على الأسلوب القياسي لقياس رأس المال اللازم لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول. أما بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن 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 الأسهم (المدرجة وغير المدرجة) والصكوك والعقارات وغيرها. يتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة 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 التغيرات في القيمة السوقية للاستثمارات - الأسهم (والمحفظة البنكية ومحفظة التداول متضمناً الاستثمارات الاستراتيجية) والصكوك والعقارات.

مخاطر سعر الصرف: مخاطر التعرض للخسائر نتيجة التغيرات 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 والاستراتيجية المتبعة. وتتولى اللجان وضع استراتيجية الخزانة، بالإضافة إلى أمور أخرى بوتيرة شهرية للكويت وربع سنوية للمجموعة. وتضمن اللجان بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر السوق المعتمدة والموافقة على حالات الاستثناء بصورة ملائمة، كما تتخذ اللجنة القرارات بشأن سياسة التحوط لدى البنك وآليات ومنتجات التحوط.

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

إدارة المخاطر: وتقوم 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 التركيزات المحتملة، وتقوم أيضاً برفع التوصيات اللازمة لتقليل المخاطر إذا لزم الأمر. كما تراقب الالتزام بسياسات وحدود المخاطر.

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

المنهجيات والإجراءات

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

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

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

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

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

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

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

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

ج. مخاطر السيولة

مصادر المخاطر

يحدد بيت التمويل الكويتي 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 المودعين بسحب أموالهم بطريقة منتظمة.

المخاطر التجارية المتنقلة: 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: تنفذ 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: يزود الإدارة مجلس الإدارة والإدارة العليا بعملية تدقيق مستقلة بشأن ضوابط مخاطر السيولة على مستوى البنك.

المنهجيات والإجراءات

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

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

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

- ضمان الحفاظ على مخزون من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن استخدامها (لتغطية حاجات السيولة أو 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 فعال لإدارة مخاطر السيولة.

يعتقد بيت التمويل الكويتي أنه يتمتع بالتمويل الكافي، إلا أنه تحقيقاً لمبدأ الإدارة الحكيمة، قام مجلس الإدارة ببيت التمويل الكويتي بالموافقة على خطة الطوارئ ليقوم بيت التمويل الكويتي بمراقبة وضعه من حيث السيولة والتمويل في ظل افتراضات متوقعة وافتراضات الضغط ورفع تقارير بهذا الشأن إلى لجنة الأصول والخصوم (لـ"بيتك" 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 معرض للخسائر بسبب عدم ملائمة أو إخفاق العمليات الداخلية والعاملين والنظم أو بسبب الأحداث الخارجية بما يتضمن المخاطر القانونية. وبناءً على ذلك يمكن تقسيم المخاطر التشغيلية على النحو التالي:

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

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

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

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

إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

المنهجيات والإجراءات

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

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

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

وفي إطار إدارة استمرارية الأعمال، أنشأ البنك لجنة لمراقبة تنفيذ خطة استمرارية الأعمال، وقد تم تطوير دراسة (Business Impact Analysis) والموافقة عليها. وقد تم وضع واعتماد تحليل التأثير الكامل على الأعمال. وقد اعتمد بيتك أسلوب المؤشر الأساسي لقياس رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية ضمن الركن الأول.

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

هـ . مخاطر معدل العائد

مصادر المخاطر

تتشأ مخاطر معدل العائد من احتمال تأثير التغيرات في معدلات العائد على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر معدل العائد حيث أن البنك يعمل طبقاً لأحكام الشريعة 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 بسيئاريوهات 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 بالعملة الأجنبية، ومن هذه الحسابات (حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي والعملة الأجنبية - حساب الربح - حساب بيتي الاستثماري للأطفال - حساب تحت الطلب بمبدأ الوكالة للشركات).

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

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

المعلومات المتعلقة بالودائع والخطط الاستثمارية طويلة الأجل

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

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

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

حساب الذهب:

حرصاً من "بيتك" على تنوع المنتجات ومواكبة التغيرات الاقتصادية العالمية وما صاحبها من اقبال عالمي على شراء وبيع سبائك الذهب. أطلق بيت التمويل الكويتي حساب الذهب الذي يتيح لعملائه شراء وبيع سبائك الذهب بشكل آمن وفعال ومريح ليكون بذلك أول منتج فريد من نوعه يطرح في الكويت. كما أن الذهب الذي يوفره بيتك هو أنقى درجات الذهب على الإطلاق من عيار (999.9)، حيث يمكن للعملاء من فتح حساب الذهب وإتمام عمليات الشراء والبيع لسبائك "بيتك" من خلال جميع الفروع المصرفية أو من خلال القنوات الإلكترونية المتمثلة بموقع "بيتك" الإلكتروني أو من خلال تطبيق "بيتك" للأجهزة المحمولة أو من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ "بيتك".

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

سادساً: الضوابط الشرعية

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

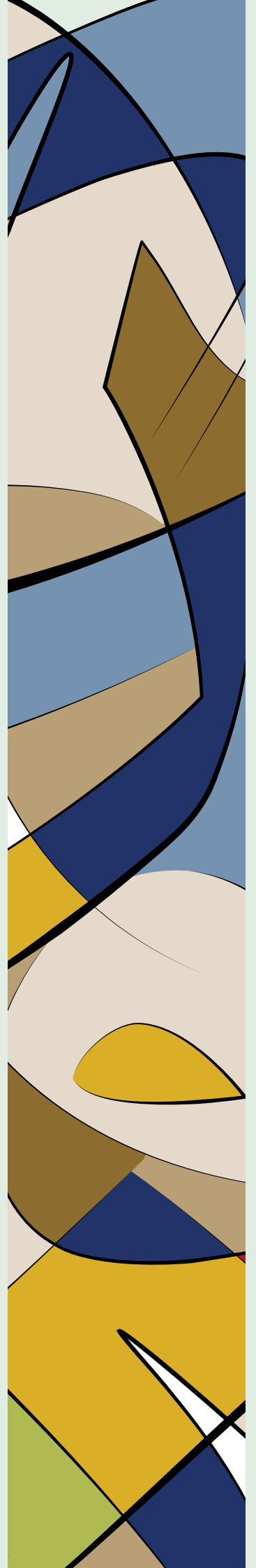
1. التأكد من التزام قطاعات وإدارات "بيتك" بعرض جميع المنتجات والأنشطة على الهيئة الشرعية وذلك من خلال مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والهياكل التمويلية؛ وذلك بهدف التأكد من خلوها من المحظورات الشرعية.
2. الاطلاع على تقارير المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات من قبل إدارة البحوث والاستشارات الشرعية؛ وفقاً لقرارات الهيئة الشرعية.
3. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الدورية على قطاعات وإدارات "بيتك" المرفوعة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي؛ وذلك لضمان التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة.
4. التأكد من أن جميع الإيرادات التي تحققت من مصادر محرمة أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية - إن وجدت - 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.



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

البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2020



Deloitte.

ديلويت وتوش
الوزان وشركاه

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

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

EY
بيني عالمنا
أفضل للعمل

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2020 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

خسائر الائتمان لمديني التمويل

إن تحقق خسائر الائتمان لمديني التمويل ("التسهيلات التمويلية") يمثل خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9: الأدوات المالية التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مبين في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و 10 حول البيانات المالية المجمعة، أيهما أعلى.

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



العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ



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

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

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

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

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

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

قمنا بتنفيذ إجراءات لفهم 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 المبالغ الممكن استردادها التي تم تحديدها من قبل الإدارة وطرق التقييم المستخدمة. كما قمنا، بالنسبة لتقييم انخفاض القيمة، بالاستعانة بمتخصصين داخليين لمساعدتنا في تقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية والتقديرات التي استخدمتها الإدارة في تحديد القيمة قيد الاستخدام، بما في ذلك تأثير جائحة كوفيد-19 على الأسواق والأعمال. قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة في الإيضاحين 13 و14 حول البيانات المالية المجمعة.

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية

إن تقييم الإدارة لانخفاض قيمة العقارات الاستثمارية يعتبر جوهرياً بالنسبة لأعمال التدقيق التي قمنا بها نظراً لأن هذه العملية تعتبر معقدة وتتطلب وضع أحكام. إضافة إلى ذلك، فإن اختبار انخفاض القيمة للعقارات الاستثمارية يتضمن تقدير ذاتياً بطبيعته، خاصة فيما يتعلق بعدد عقارات المجموعة وطبيعتها المختلفة وموقعها وتأثير جائحة كوفيد-19 الحالية على الاقتصاد. 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 الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، قمنا بالاستعانة بمتخصصين داخليين لدينا لمراجعة تقييم العقارات الاستثمارية الجوهرية الموجودة خارج دولة 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 الاستثمارية الدولية. إن الإفصاحات المتعلقة بالعقارات الاستثمارية مبينة في الإيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعة.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2020، 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.

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

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

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح، متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم 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.
- ◀ 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 يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- تقديم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.
- نزود أيضاً المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبذلهم أيضاً بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.
- ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن 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.

العيان والعصيمي وشركاه
إرنست ويونغ

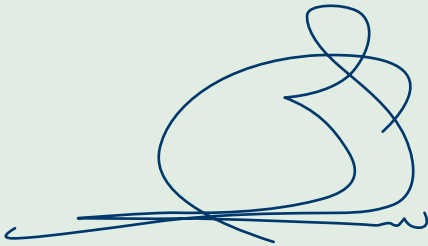
EY
بني عالمنا
أفضل للعمل

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

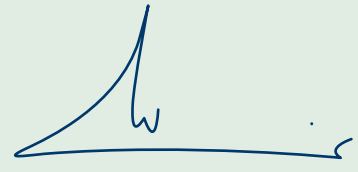
تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 2020 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



بدر عادل العبد الجادر
سجل مراقبي الحسابات رقم 207 فئة أ
إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

4 فبراير 2021
الكويت

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

بيان الدخل المجمع

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الف دينار كويتي		إيضاحات	
2019	2020		
			الإيرادات
931,574	892,883		إيرادات تمويل
(401,319)	(278,661)		تكاليف تمويل وتوزيعات للمودعين
530,255	614,222		صافي إيرادات التمويل
130,249	(6,410)	3	(خسائر) إيرادات استثمار
79,129	73,138		إيرادات أتعاب وعمولات
34,061	69,994		صافي ربح العملات الأجنبية
40,708	44,652	4	إيرادات أخرى
814,402	795,596		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(182,439)	(172,286)		تكاليف موظفين
(78,843)	(81,155)		مصروفات عمومية وإدارية
(42,989)	(42,596)		استهلاك وإطفاء
(304,271)	(296,037)		إجمالي مصروفات التشغيل
510,131	499,559		صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة
(196,908)	(284,067)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
313,223	215,492		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(50,460)	(30,662)	6	الضرائب
(942)	(608)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
261,821	184,222		ربح السنة
			الخاص بـ:
251,023	148,399		مساهمي البنك
10,798	35,823		الحصص غير المسيطرة
261,821	184,222		
33.12 فلس	19.52 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 2020

الف دينار كويتي		
2019	2020	
261,821	184,222	ربح السنة
(1,280)	(1,989)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة: خسائر إعادة التقييم من استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
65,253	589	بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع: استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
10,802	21,420	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
		صافي المحول إلى بيان الدخل المجمع
76,055	22,009	صافي الأرباح من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
1,430	(346)	حصة في (الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
(42,008)	(69,438)	فروق تحويل عملات أجنبية من ترجمة عمليات أجنبية
34,197	(49,764)	(الخسائر) الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
296,018	134,458	إجمالي الإيرادات الشاملة
		الخاصة بـ:
292,056	123,363	مساهمي البنك
3,962	11,095	الحصص غير المسيطرة
296,018	134,458	

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

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

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2020

ألف دينار كويتي		إيضاحات	
2019	2020		
			الموجودات
1,910,088	2,490,801	8	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,645,631	3,364,577	9	أرصدة مستحقة من بنوك
9,473,752	10,747,536	10	مدينو تمويل
2,291,953	2,742,100	11	استثمار في صكوك
107,613	102,395		عقارات للمتاجرة
195,003	192,347	12	استثمارات
504,343	520,784	13,14	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
455,406	350,838	15	عقارات استثمارية
546,782	728,059	16	موجودات أخرى
31,329	32,390	17	موجودات غير ملموسة وشهرة
228,958	230,487		عقارات ومعدات
19,390,858	21,502,314		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,427,166	2,954,115		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
319,965	315,105		دائنو صكوك
13,552,645	15,317,335	19	حسابات المودعين
847,707	814,361	20	مطلوبات أخرى
17,147,483	19,400,916		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
697,649	767,414	22	رأس المال
720,333	720,333	21	علاوة إصدار أسهم
69,765	76,741	23	أسهم منحة مقترح إصدارها
(36,243)	(27,739)	22	أسهم خزينة
470,908	323,199	21	احتياطات
1,922,412	1,859,948		
137,980	76,093	23	أرباح نقدية مقترح توزيعها
2,060,392	1,936,041		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
182,983	165,357		الحصص غير المسيطرة
2,243,375	2,101,398		إجمالي حقوق الملكية
19,390,858	21,502,314		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عبد الوهاب عيسى الرشود
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

حمد عبد المحسن المرزوق
رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الف بيان كويتي											
الحصص		الخاصة بسماسي البنك									
إجمالي	غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خيرية	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال		
2,243,375	182,983	2,060,392	137,980	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649	الرصيد كما في 1 يناير 2020	
184,222	35,823	148,399	-	148,399	148,399	-	-	-	-	ربح السنة	
(49,764)	(24,728)	(25,036)	-	(25,036)	(25,036)	-	-	-	-	خسائر شاملة أخرى	
134,458	11,095	123,363	-	123,363	123,363	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة	
-	-	-	-	-	-	-	(69,765)	-	69,765	إصدار أسهم منحة	
(19,943)	-	(19,943)	-	(19,943)	(19,943)	-	-	-	-	زكاة	
4	-	4	-	4	4	-	-	-	-	المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)	
(137,980)	-	(137,980)	(137,980)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح 23):	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم منحة مقترح إصدارها	
-	-	-	-	-	-	-	76,741	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها	
-	-	-	76,093	(76,093)	(76,093)	-	-	-	-	حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1 لشركة زميلة	
(1,398)	-	(1,398)	-	(1,398)	(1,398)	-	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة	
11,633	-	11,633	-	11,633	3,129	8,504	-	-	-	خسائر التعديل لمديني التمويل (إيضاح 21)	
(95,631)	-	(95,631)	-	(95,631)	(95,631)	-	-	-	-	ربح من بيع جزئي لشركة تابعة	
1,029	795	234	-	234	234	-	-	-	-	ربح من بيع جزئي شركة تابعة	
(14,960)	(14,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة	
(16,296)	(11,663)	(4,633)	-	(4,633)	(4,633)	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة	
(1,975)	(1,975)	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع شركة تابعة	
(918)	(918)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة	
2,101,398	165,357	1,936,041	76,093	1,859,948	323,199	(27,739)	76,741	720,333	767,414	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020	

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركاه التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة (تتمة)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020

الف دينار كويتي										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص		الخاصة بمساهمي البنك							
	غير المسيطرة		الإجمالي الشرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الشرعي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
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 1 يناير 2019 ربح السنة إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
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)	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة إصدار أسهم منحة 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 شركة زميلة صافي الحركة في أسهم الخزينة ربح من بيع جزئي لشركة تابعة توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير المسيطرة صافي التغييرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة
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)	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019
13,161	-	13,161	-	13,161	4,952	8,209	-	-	-	
1,063	797	266	-	266	266	-	-	-	-	
(1,047)	(1,047)	-	-	-	-	-	-	-	-	
(994)	(994)	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,243,375	182,983	2,060,392	137,980	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649	

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

الربح السنوي
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى
الرصيد كما في 1 يناير 2019
ربح السنة
إجمالي الإيرادات الشاملة
إصدار أسهم منحة
زكاة
المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
توزيعات أرباح (إيضاح 23):
أسهم منحة مقرر إصدارها
أرباح نقدية مقرر توزيعها
حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك
الشريحة 1 لشركة زميلة
صافي الحركة في أسهم الخزينة
ربح من بيع جزئي لشركة تابعة
توزيعات أرباح مدفوعة للحصص غير
المسيطرة
صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير
المسيطرة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 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 2020

ألف دينار كويتي	2020	2019	إيضاحات
أنشطة التشغيل			
ربح السنة	184,222	261,821	
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء	42,596	42,989	
المخصصات وانخفاض القيمة	284,067	196,908	5
إيرادات توزيعات أرباح	(2,459)	(4,845)	3
خسارة/ (ربح) بيع/تصفية استثمارات	6,119	(32,636)	3
ربح بيع استثمارات عقارية	(12,619)	(17,900)	3
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	7,063	(22,408)	3
	508,989	423,929	
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل وأرصدة مستحقة من البنوك	(915,093)	(169,588)	
استثمار في صكوك	(478,505)	(718,465)	
عقارات للمتاجرة	4,637	42,640	
موجودات أخرى	(186,436)	(18,694)	
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية	(64,532)	(280,069)	
(الزيادة) النقص في مطلوبات التشغيل:			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	526,949	(261,913)	
حسابات المودعين	1,764,690	1,772,335	
مطلوبات أخرى	(164,201)	94,210	
	996,498	884,385	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل			
أنشطة الاستثمار			
استثمارات، بالصافي	(3,463)	146,091	
شراء عقارات استثمارية	(574)	(1,406)	
المحصل من بيع عقارات استثمارية	16,159	40,015	
شراء عقارات ومعدات	(34,443)	(33,828)	
المحصل من بيع عقارات ومعدات	5,439	3,064	
موجودات غير ملموسة، بالصافي	(4,413)	(4,594)	
المحصل من بيع استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	101	6,102	
المحصل من بيع شركات تابعة	2,733	307	
توزيعات أرباح مستلمة واسترداد رأس مال	17,270	14,429	
	(1,191)	170,180	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار			
أنشطة التمويل			
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	(137,980)	(125,097)	
الحركة في دائنو صكوك	(4,860)	(178,623)	
زكاة مدفوعة	(1,287)	(13,236)	
صافي الحركة في أسهم خزينة	11,633	13,161	
مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة	(14,960)	-	
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة	-	(1,047)	
حيازة حصص غير مسيطرة	(16,296)	-	
	(163,750)	(304,842)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل			
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل			
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير	831,557	749,723	
	2,520,002	1,770,279	
النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر	3,351,559	2,520,002	8

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 بناءً على قرار مجلس إدارة البنك في 12 يناير 2021. إن الجمعية العمومية لمساهمي البنك لها الصلاحية في تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

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

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

2.1 أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وتتطلب هذه التعليمات - بما في ذلك التعميمات الصادرة مؤخراً عن بنك الكويت المركزي حول الإجراءات الرقابية المتخذة لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 والمخاطبات المتعلقة ببنك الكويت المركزي - من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في ضوء التعديلات التالية:

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

◀ أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء لمواجهة تفشي فيروس كوفيد-19 ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من بيان الدخل المجمع طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

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

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

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

2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

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 تناسبا ولم يكن لها أي تأثير على إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة سابقاً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

تطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور)
قامت المجموعة بتطبيق الإصلاح المعياري لمعدلات الربح - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 (المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور) اعتباراً من 1 يناير 2020. تتضمن المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور (معدل العرض بين البنوك) عدداً من الإعفاءات التي تسري على كافة علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بالإصلاح المعياري لمعدلات الربح. تتأثر علاقة التحوط إذا كان الإصلاح يؤدي إلى حالات من عدم التيقن حول توقيت و أو مبلغ التدفقات النقدية القائمة على المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط خلال الفترة قبل استبدال سعر الفائدة الحالي ومقارنته مع سعر فائدة بديل خالي تقريباً من المخاطر. قد يؤدي هذا إلى عدم تيقن حول ما إذا كانت المعاملة المستقبلية مرجحة بدرجة كبيرة وما إذا كان من المتوقع بأثر مستقبلي أن تكون علاقة التحوط فعالة بدرجة كبيرة. تقدم المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات تتطلب من المجموعة أن تفترض انعدام تأثير علاقات التحوط بحالات عدم التيقن الناتجة عن إصلاح معدل الإيبور. ويتضمن ذلك افتراض عدم وقوع أي تغيير على التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور. كما تسمح الإعفاءات للمجموعة بعدم وقف علاقات التحوط نتيجة لانعدام الفعالية بأثر رجعي أو مستقبلي. لم يكن لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 ومعيار المحاسبة الدولي 8: تعريف المعلومات الجوهرية
تقد هذه التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية الذي يبين أن "المعلومات تعتبر جوهرية في حالة إذا كان حذفها أو عدم صحة التعبير عنها أو إخفائها 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 المنشأة القائمة بإعدادها". توضح التعديلات أن اتصاف المعلومات بالجوهرية يعتمد على طبيعة وحجم المعلومات سواء بصورة فردية أو بالاندماج مع المعلومات الأخرى في سياق البيانات المالية. ويكون عدم صحة التعبير عن المعلومات جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3: تعريف الأعمال
توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 3 أنه لكي يتم اعتبار مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات كأعمال، فإنه ينبغي أن تتضمن، كحد أدنى، المدخلات والإجراءات الجوهرية التي تجتمع معاً لتساهم بصورة جوهرية في القدرة على الوصول إلى المخرجات. علاوة على ذلك، فقد أوضح هذا المعيار أنه يمكن أن تتواجد الأعمال دون تضمين كافة المدخلات والإجراءات الضرورية لإيجاد المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في 28 مايو 2020 امتيازات التأجير المتعلقة بفيروس كوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية 16 عقود التأجير. تمنح التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقارير المالية 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد التأجير بما يعكس امتيازات التأجير الناشئة كنتيجة مباشرة لتفشي وباء كوفيد-19. نظراً لكونه مبرراً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز التأجير المتعلق بفيروس كوفيد-19 والممنوح من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد التأجير أم لا. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار باحتساب أي تغيير في مدفوعات التأجير الناتجة عن امتياز التأجير المتعلق بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 16، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد التأجير.

تسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة 2020، ولكن لم يكن لها أي تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

الإصلاح المعياري لمعدلات الربح (المرحلة 2)

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (أو المجلس) في 27 أغسطس 2020 المرحلة الثانية من الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعياري المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور). تطرح المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور إعفاءات مؤقتة لمعالجة المشكلات المحاسبية التي تنشأ عن استبدال معدل الإيبور بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر.

يظل تأثير استبدال معدل الإيبور بمعدل ربح بديل خالي تقريباً من المخاطر من جوانب التركيز الرئيسية. لدى المجموعة انكشاف لبعض العقود تستند بشكل ما إلى معدل الإيبور مثل الليبور والتي تمتد لما بعد السنة المالية 2021 حيث من المحتمل حينها أن يتم وقف نشر معدلات الإيبور. والمجموعة حالياً بصدد تقييم تأثير انتقال المجموعة إلى تطبيق أنظمة المعدلات الجديدة بعد عام 2021.

2.5 أساس التجميع

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

أ. الشركات التابعة

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

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

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

ب. الحصص غير المسيطرة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

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 لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها كشهرة. وفي حالة إذا كانت تكلفة الحيازة أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها، يتم تسجيل الخصم على الحيازة مباشرة في بيان الدخل المجمع في سنة الحيازة.

عقب التحقق المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم مراجعة الشهرة لتحديد أي انخفاض في قيمتها سنوياً أو بصورة أكثر تكراراً في حالة وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمالية انخفاض القيمة المدرجة بالدفاتر. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة التي تم حيازتها في دمج الأعمال من تاريخ الحيازة إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بغض النظر عما إذا كان يتم تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشترية 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 وصافي الموجودات زائداً فروق التحويل المتراكمة ذات الصلة وتغطية التدفقات النقدية والشهرة في بيان الدخل المجمع.

استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك والذي بموجبه يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. والسيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه 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 الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

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

تُجري المجموعة تقريراً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

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

المعاملات والأرصدة

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

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

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

شركات المجموعة

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

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 المجمعة.

تحقق الإيرادات

يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

- 1) تمثل إيرادات التمويل الإيرادات من عمليات المراقبة 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 العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة وتتحقق أرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

عقارات للمتاجرة

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

عقارات استثمارية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقارات استثمارية (تتمة)

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

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

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

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

عقارات قيد الإنشاء

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

أرباح أو خسائر في اليوم الأول من الاقتناء

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند التحقق المبدئي، وكان احتساب القيمة العادلة يستند إلى أسلوب تقييم يعتمد فقط على المدخلات الملحوظة في معاملات السوق، تقوم المجموعة بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في إيرادات الاستثمار. في تلك الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى النماذج التي لها بعض المدخلات غير الملحوظة، يكون الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة مؤجلاً ويُدْرَج 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

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 (كان يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقا للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

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

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

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

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "أصل المبلغ" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند التحقق المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، في حالة أن يمثل مدفوعات 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. وتتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 لأصل المبلغ والعائد فقط.

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

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

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 تحقيق كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ◀ أن تستوفي الشروط التعاقدية للأصل المالي اختبار تحقق مدفوعات لأصل المبلغ والعائد فقط.

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

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 (احتياطي القيمة العادلة). ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المحققة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجموع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجموع 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)
يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشروط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات.

يتضمن هذا التصنيف بعض الصكوك والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تغطية في علاقة تغطية فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

1. النقد والنقد المعادل
يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، 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.
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 المراجعة والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة. تدرج مدينو التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

المراجعة

المراجعة 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 المراجعة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

الاستصناع

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

الوكالة

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

مدينون تجاريون

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

4. استثمارات في صكوك

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

5. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات المالية للمجموعة من الاستثمار في الأسهم والاستثمار في الصناديق. يتم إدراج الاستثمار في الأسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم إدارة هذه الأوراق المالية من خلاله. كما يتم إدراج الاستثمار في الصناديق وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

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

المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات الودائع ودائنو صكوك. تقاس بالتكلفة المطفأة.
 2. الدائنون التجاريون تتعلق الأرصدة التجارية الدائنة بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. وتسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة 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 كالتزام 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 المجموع 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 يتم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرار مشاركة المجموعة في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

لا يتم تحقق الالتزام المالي عندما يتم الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي 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 وتحقيق للالتزام الجديد، ويُدْرَج الفرق في القيمة المدرجة بالدفاتر ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

تعمل المجموعة على عدم تحقق الأصل المالي مثل أرصدة مديني التمويل عندما يعاد التفاوض حول الشروط والأحكام في حدود أن تتحول هذه الأرصدة بصورة جوهريّة إلى تمويل جديد مع إدراج الفرق كعدم تحقق للأرباح أو خسائر 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 جوهريّة، 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 وتتوي 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. تؤخذ أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرةً إلى بيان الدخل المجموع كإيرادات استثمار.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:

لأغراض محاسبة التغطية، تصنف عمليات التغطية كما يلي:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية (تتمة)

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

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

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

عمليات تغطية القيمة العادلة:

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية في بيان الدخل المجموع، في حين تؤدي الأرباح أو الخسائر للبند المغطي إلى تعديل القيمة المدرجة بالدفاتر للبند المغطي - متى كان ذلك مناسباً - وتسجل في بيان الدخل المجموع.

عمليات تغطية التدفقات النقدية:

يتحقق الجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التغطية ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع بينما يتم تحقق أي جزء غير فعال مباشرة في بيان الدخل المجموع. 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 المجموع عندما تؤثر معاملة التغطية على بيان الدخل المجموع.

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 المجموع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي لمعاملة التغطية المتوقعة في بيان الدخل المجموع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

تغطية صافي الاستثمار:

إن عمليات تغطية صافي الاستثمار في عملية أجنبية بما في ذلك تغطية بند نقدي والتي تمت المحاسبة عنها كجزء من صافي الاستثمار يتم المحاسبة عنها بطريقة 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 المجموع. عند استبعاد العملية الأجنبية، يتم تحويل القيمة المتراكمة لأي أرباح أو خسائر مسجلة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل المجموع.

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 والتكلفة المطفأة.

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

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية مقابل خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً 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 2020

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 المبدي عن طريق مراقبة التغير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

لاحتمساب 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 والتدفقات 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 المبدي 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 يكفي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة للموجودات المالية التي لا تشهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض الائتماني.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض للانخفاض الائتماني
تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكفي 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 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.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة 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 الائتماني عشر شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدار الائتماني 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 المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

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 الأحداث 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 أعمال الطرف المقابل، أو تراجع التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية الواردة في العقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان ... الخ. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الموجودات المالية الجوهرية على أساس فردي أو مجمع بالنسبة للبنود التي لا تعتبر جوهرية على أساس فردي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 إذا 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 غير 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 للتديد، 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 المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 إلغاؤها، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. وتتولى الإدارة باستمرار مراجعة أرصدة مديني التمويل التي أعيد التفاوض بشأنها، إن وجدت، لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد الدفعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات عدم التحقق على أساس كل حالة على حدة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

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 المجموع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة المدرجة بالدفاتر للأصل المالي في بيان المركز المالي المجموع.

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 التعاقدى 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. ويتم 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 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

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

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

عقارات ومعدات

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

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

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

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

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

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

عقود التأجير

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

المجموعة كمستأجر

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأجير (تتمة)

1. موجودات حق الاستخدام

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

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

2. مطلوبات عقود التأجير

تعترف المجموعة في تاريخ بداية عقد التأجير بمطلوبات العقد والتي يتم قياسها وفقاً للقيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد التأجير. وتتضمن مدفوعات عقد التأجير المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة في طبيعتها) 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 تشمل 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 يطراً 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 2020

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 الأعمال 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 المرسلة، وتتعرض 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 ويخضع 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 للفترة 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 2020

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 بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يسجل هذا العكس في بيان الدخل المجمع.

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

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

الضرائب

تدرج ضريبة الدخل على الربح الخاضع للضريبة (الضريبة الحالية) كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح 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.

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 كافٍ لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر.

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

عند توفر سعر شراء وسعر طلب للأصل أو الالتزام الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة، تقوم المجموعة بقياس الموجودات بأسعار الشراء والمطلوبات بأسعار الطلب.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار آخر أوامر شراء معروضة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى
بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن لقائه 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 زائداً 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 كفواتير إنجاز.

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

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. وتسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى زيادة مقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك ممكناً (فترة الاستحقاق). إن المصروفات المتراكمة المسجلة للمعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة حتى تاريخ الاستحقاق تعكس الحد الذي تنتهي عنده فترة الاستحقاق وأفضل تقدير للمجموعة عن عدد أدوات حقوق الملكية التي سيتم استحقاقها في النهاية. تمثل المصروفات أو الأرصدة الدائنة المسجلة في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروفات المتراكمة المسجلة خلال السنة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 واحتياطات أخرى

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

يغطي برنامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية معاشات التقاعد والمزايا الاجتماعية الأخرى للموظفين الكويتيين ، والذي يساهم فيه الموظفون وأصحاب العمل على أساس شهري بنسبة ثابتة من الرواتب. يتم تحميل حصة المجموعة من المساهمات في هذا البرنامج ، وهو برنامج مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - مزايا الموظفين في بيان الدخل المجمع في السنة التي تتعلق بها

أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهمها كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب في حدود الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة نسبياً ويخفض متوسط التكلفة للسهم الواحد دون أن تؤثر على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

موجودات بصفة الأمانة

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

الالتزامات عقود التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية لمحفظه 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 2020

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 (المجموعة كمستأجر)

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير كمدة غير قابلة للإلغاء بالإضافة إلى أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد التأجير إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أنه سيتم ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد التأجير إذا كان من غير المؤكد ممارسته بصورة معقولة.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود التأجير، خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتستعين المجموعة بالأحكام في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. وبعد تاريخ بداية التأجير، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد التأجير إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف يقع ضمن نطاق سيطرة المجموعة ويؤثر على قدرتها في ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل التغير في استراتيجية الأعمال).

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 لوحدة إنتاج النقد. كما أن تقدير القيمة عند الاستخدام يتطلب من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل الخصم المناسب لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان يوجد مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر من الانخفاض في القيمة إذا كانت 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 2020

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.
- ◀ 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.

عدم التأكد المتعلق بكوفيد -19

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

3 (خسائر)/ إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
17,900	12,619	ربح من بيع استثمارات عقارية
11,179	8,915	إيرادات تأجير من عقارات استثمارية
4,845	2,459	إيرادات توزيعات أرباح
32,636	(6,119)	(خسارة) ربح بيع/تصفية استثمارات
22,408	(7,063)	حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح 13 وإيضاح 14)
41,281	(17,221)	أخرى
130,249	(6,410)	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
2,182	2,596	إيرادات بيع عقارات ومعدات
4,117	4,753	إيرادات عقارات للمتاجرة وتطوير عقارات وإنشاءات
13,049	10,687	إيرادات من صيانة وخدمات واستشارات
7,997	6,548	إيرادات تأجير من عقود تأجير
13,363	20,068	إيرادات أخرى
40,708	44,652	

5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
12,583	28,378	خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11)
3,658	4,931	خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى
225,628	183,667	انخفاض قيمة مديني تمويل ** (إيضاح 10)
(40,455)	(26,010)	استرداد ديون مشطوبة
8,909	26,512	انخفاض قيمة عقارات استثمارية * (إيضاح 15)
-	30,895	انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة
1,121	-	انخفاض قيمة عقارات ومعدات
(26,459)	1,311	انخفاض (رد) تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
134	581	انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة
11,789	33,802	مخصصات أخرى وانخفاض القيمة
196,908	284,067	

* نظراً للتأثير السلبي لجائحة كوفيد-19، قامت المجموعة بتسجيل انخفاض في القيمة بمبلغ 15,000 ألف دينار كويتي مقابل المحفظة العقارية للمجموعة. وهذا بالإضافة الى الانخفاض في القيمة التي تم تسجيله مقابل كل استثمار على حدة والذي تم تحديده استناداً إلى التقييمات التي تم الحصول عليها لهذه العقارات.

* خلال السنة السابقة، 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.

6 الضرائب

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
2,450	1,365	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
6,485	2,577	ضريبة دعم العمالة الوطنية
2,584	1,547	الزكاة
38,941	25,173	ضرائب متعلقة بشركات تابعة
50,460	30,662	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 بالصافي بعد أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

2019	2020	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
251,023	148,399	ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)
7,579,022	7,604,099	المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
33.12 فلس	19.52 فلس	ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك

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

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

8 النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
222,319	222,389	نقد
1,043,565	1,761,063	أرصدة لدى بنوك مركزية
644,204	507,349	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية
1,910,088	2,490,801	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,366,498	1,681,874	أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد
(756,584)	(821,116)	ناقصاً: ودائع قانونية لدي البنوك المركزية
2,520,002	3,351,559	النقد والنقد المعادل

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

9 أرصدة مستحقة من البنوك

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
1,695,201	1,351,362	أرصدة مستحقة من بنوك
1,950,430	2,013,215	أرصدة مستحقة من بنوك مركزية
3,645,631	3,364,577	

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

10 مدينو تمويل

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

ألف دينار كويتي	
2019	2020
9,176,889	10,477,176
2,003,959	2,138,729
90,864	88,407
11,271,712	12,704,312
(1,324,815)	(1,385,793)
9,946,897	11,318,519
(473,145)	(570,983)
9,473,752	10,747,536

مدينو تمويل
مراحيات ووكالات
موجودات مؤجرة
استصناع ومدينون آخرون

ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة

صافي مديني التمويل

ناقصاً: انخفاض القيمة

ألف دينار كويتي		عام		محدد	
المجموع					
2019	2020	2019	2020	2019	2020
374,183	473,145	278,215	349,372	95,968	123,773
225,628	183,667	73,672	63,148	151,956	120,519
(126,666)	(85,829)	(2,515)	(6,380)	(124,151)	(79,449)
473,145	570,983	349,372	406,140	123,773	164,843

إن المخصص المحمل خلال السنة والمتعلق بالتسهيلات غير النقدية يبلغ 1,311 ألف دينار كويتي (2019): رد بمبلغ 26,459 ألف دينار كويتي (إيضاح 5) في حين أن رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بمبلغ 16,138 ألف دينار كويتي (2019): 15,450 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	
2019	2020
998,566	967,765
344,167	372,922
661,226	798,042
2,003,959	2,138,729

خلال سنة واحدة
سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

10 مدينو تمويل (تتمة)

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 263,153 ألف دينار كويتي (2019: 211,084 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 587,121 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 488,595 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 227,587 ألف دينار كويتي (2019: 125,521 ألف دينار كويتي).

11 استثمار في صكوك

ألف دينار كويتي		
2020	2019	
2,191,508	1,943,177	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
257,297	133,736	مدرجة بالتكلفة المطفأة
293,295	215,040	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
2,742,100	2,291,953	

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

2020	المرحلة 1 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 3 منفصلة	المجموع	ألف دينار كويتي
فئة عالية	1,147,233	883,080	-	2,030,313	
فئة قياسية	466,642	-	-	466,642	
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	1,613,875	883,080	-	2,496,955	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(10,609)	(37,541)	-	(48,150)	
القيمة المدرجة بالدفاتر	1,603,266	845,539	-	2,448,805	
2019	المرحلة 1 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 3 منفصلة	المجموع	ألف دينار كويتي
فئة عالية	1,523,839	-	-	1,523,839	
فئة قياسية	572,846	-	-	572,846	
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	2,096,685	-	-	2,096,685	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(19,772)	-	-	(19,772)	
القيمة المدرجة بالدفاتر	2,076,913	-	-	2,076,913	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

11 استثمار في صكوك (تتمة)

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

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

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

ألف دينار كويتي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
2019				
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	1,570,550	-	-	1,570,550
كما في 1 يناير 2019	526,135	-	-	526,135
صافي الحركة خلال السنة	2,096,685	-	-	2,096,685
في 31 ديسمبر 2019				

ألف دينار كويتي	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
2019				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	7,189	-	-	7,189
كما في 1 يناير 2019	12,583	-	-	12,583
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)	19,772	-	-	19,772
في 31 ديسمبر 2019				

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

12 استثمارات

ألف دينار كويتي	
2019	2020
173,946	176,279
21,057	16,068
195,003	192,347
85,253	77,016
88,693	99,263
21,057	16,068
195,003	192,347

أسهم وصناديق
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 %	2019	2020
30 سبتمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	
30 سبتمبر 2020	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	35	35	
30 سبتمبر 2020	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	

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

بيان المركز المالي المجموع الموجب:

ألف دينار كويتي	
2019	2020
5,778,660	6,402,595
(4,714,156)	(5,388,623)
1,064,504	1,013,972
297,613	251,195

موجودات
مطلوبات

حقوق الملكية

القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

ألف دينار كويتي	
2019	2020
314,555	301,358
(260,506)	(290,154)
54,049	11,204
12,533	(424)

بيان الدخل المجموع الموجب:

إيرادات
مصرفات

ربح السنة

حصة المجموعة من (خسارة) ربح السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 214,064 ألف دينار كويتي (2019: 250,623 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 166,325 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 185,903 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة.

إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 6,885 ألف دينار كويتي (2019: 9,584 ألف دينار كويتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

14 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

التاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		
			2019	2020	
31 أكتوبر 2020	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2020	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2020	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.

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

بيان المركز المالي المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
829,672	1,171,977	موجودات
(387,186)	(472,505)	مطلوبات
442,486	699,472	حقوق الملكية
206,730	269,589	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار

بيان الدخل المجموع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
72,018	144,415	إيرادات
(54,284)	(168,885)	مصروفات
17,734	(24,470)	(خسارة) ربح السنة
9,875	(6,639)	حصة المجموعة من (خسارة) ربح السنة

15 عقارات استثمارية

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
489,609	455,406	كما في 1 يناير
1,406	574	إضافات
-	(3,766)	المحول إلى موجودات أخرى
(20,315)	(68,534)	استبعادات
(6,385)	(6,330)	الاستهلاك المحمل للسنة
(8,909)	(26,512)	انخفاض القيمة (إيضاح 5)
455,406	350,838	كما في 31 ديسمبر
ألف دينار كويتي		
2019	2020	
343,876	244,632	عقارات مطورة
111,530	106,206	عقارات قيد الإنشاء
455,406	350,838	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

16 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
111,943	33,545	مخزون معادن ثمينة
89,248	48,006	مدينون تجاريون، بالصافي
130,549	410,922	حسابات مقاصة
2,104	1,631	مدينون من بيع استثمار
22,538	43,935	ضرائب مؤجلة
55,511	26,103	السلف والمدفوعات مقدما
134,889	163,917	موجودات أخرى متنوعة
546,782	728,059	

17 موجودات غير ملموسة وشهرة

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
31,037	32,390	موجودات غير ملموسة
292	-	الشهرة
31,329	32,390	

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
75,553	77,091	التكلفة
6,807	6,874	كما في 1 يناير
(3,330)	(6,977)	إضافات
(1,939)	(3,348)	استبعادات
77,091	73,640	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
44,665	46,054	الإطفاء المتراكم
3,963	2,311	كما في 1 يناير
(517)	(5,157)	المحمل للسنة
(2,057)	(1,958)	استبعادات
46,054	41,250	تحويل عملات أجنبية
		كما في 31 ديسمبر
31,037	32,390	صافي القيمة المدرجة بالدفاتر
		كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2019: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 9.3% (2019: 8.8%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.5% (2019: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,719 ألف دينار كويتي (2019: 16,366 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 2020

18 شركات تابعة

18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

الاسم	بلد التسجيل	النسبة في حقوق الملكية %		النشاط الرئيسي	تاريخ تقرير البيانات المالية
		2019	2020		
البنك الكويتي التركي للمساهمة	تركيا	62	62	مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2020
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.	البحرين	100	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2020
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد	ماليزيا	100	100	خدمات مصرفية إسلامية	31 ديسمبر 2020
بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)	السعودية	100	100	استثمار إسلامي	31 ديسمبر 2020
شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	99.9	99.9	تمويل واستثمارات إسلامية	31 أكتوبر 2020
شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.	جزر كايمان	100	100	استثمارات إسلامية	31 ديسمبر 2020
شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	99.9	99.9	تطوير وتأجير عقاري	31 أكتوبر 2020
شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.	الكويت	56	56	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	31 أكتوبر 2020
شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	99.9	99.9	استثمارات بنية تحتية وصناعية	31 ديسمبر 2020
شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.	السعودية	100	100	تطوير واستثمار عقاري	30 سبتمبر 2020
شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	97	97	صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج وتجارة واستيراد وتصدير	30 سبتمبر 2020
الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات ش.م.ك. (مقفلة)*	الكويت	99.6	99.6	السيارات المستعملة	30 سبتمبر 2020
شركة إعمار	جزر كايمان	100	100	استثمار إسلامي	31 ديسمبر 2020
شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)	الكويت	76	76	خدمات طبية الاستثمار في أسهم	30 سبتمبر 2020
صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية	الكويت	87	88	إسلامية	30 سبتمبر 2020
شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)	البحرين	51	51	عقارات وتأجير سيارات وتأمين	30 سبتمبر 2020

* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2019: 100%).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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	2020	2019	بلد التأسيس والتشغيل	البنك الكويتي التركي للمساهمة
38%	38%		تركيا	

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	2020	2019	الإيرادات
498,934	508,298	(433,734)	المصروفات
125,712	74,564		ربح السنة
47,469	28,155		الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:

ألف دينار كويتي	2020	2019	إجمالي الموجودات
6,423,374	5,481,274	(5,064,630)	إجمالي المطلوبات
430,429	416,644		إجمالي حقوق الملكية
162,530	157,325		الخاصة بالحصص غير المسيطرة

بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

ألف دينار كويتي	2020	2019	التشغيل
470,592	716,577	(647,285)	الاستثمار
(419,929)	(216,646)		التمويل
(13,238)	(147,354)		صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
37,425			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

في جميع الحالات، تُمنح الودائع الاستثمارية نسبة الربح التي يحددها مجلس إدارة البنك، أو تتحمل نصيباً من الخسارة بناءً على نتائج السنة المالية.

ب- إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها المدرجة بالدفاتر.

20 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
196,929	221,726	دائنون تجاريون
174,817	185,817	مصرفات مستحقة
57,578	66,934	شيكات مقبولة السداد
31,652	34,223	مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود
76,104	78,205	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
5,897	4,586	تأمينات مستردة
15,450	16,138	مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10)
289,280	206,732	مطلوبات أخرى متنوعة
847,707	814,361	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

الاحتياطات 21

الف دينار كويتي	الخاصة بمساهمي البنك						
	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملاء أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
المجموع							
470,908	(19,376)	(263,569)	51,815	11,899	55,137	310,127	324,875
148,399	-	-	-	-	148,399	-	-
(25,036)	-	(41,946)	16,910	-	-	-	-
123,363	-	(41,946)	16,910	-	148,399	-	-
(19,943)	-	-	-	-	-	(19,943)	-
-	-	-	-	-	(30,900)	15,450	15,450
(76,741)	-	-	-	-	-	(76,741)	-
(76,093)	-	-	-	-	(76,093)	-	-
4	4	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(1,792)	-	1,792	-	-
234	234	-	-	-	-	-	-
(4,633)	(4,633)	-	-	-	-	-	-
(95,631)	-	-	-	-	(95,631)	-	-
(1,398)	-	-	-	-	(1,398)	-	-
3,129	-	-	-	3,129	-	-	-
323,199	(23,771)	(305,515)	66,933	15,028	1,306	228,893	340,325

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

* تمثل خسائر التعديل الموجودات المالية التابعة عن قترات تأجيل السداد الممنوحة لعملاء محددين، بما في ذلك التنازل عن أية أرباح وأنعاب إضافية ناتجة خلال هذه الفترة والتي يتم تسجيلها كتخفيض من الأرباح المرحلة وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي في المناطق المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

21 الاحتياطات (تنمة)

الف دينار كويتي	احتياطات أخرى	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني
المجموع							
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

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
 زكاة
 المحول إلى الاحتياطات
 أسهم مخدة مقترح إصدارها (إيضاح 23)
 أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)
 المدفوعات بالأسهم (إيضاح 24)
 تحويل احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً
 للقيمة المعادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
 ربح من البيع الجزئي لشركة تابعة
 حصنة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1
 لشركة زميلة
 صافي الحركة في أسهم خزينة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي 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 27,739 ألف دينار كويتي (2019: 36,243 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 22).

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على حد رصيد الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

علاوة إصدار أسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

احتياطات أخرى

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

22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 13 أبريل 2020 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2018: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 20 فلس للسهم (2018: 20 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (إيضاح 23).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 13 أبريل 2020 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 11,874,138,122 سهم (31 ديسمبر 2019: 6,976,489,202) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

رأس المال

ألف دينار كويتي	
2020	2019
767,414	697,649
المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:	
7,674,138,122 (2019: 6,976,489,202)	سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم

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

2020	2019
6,976,489,202	6,342,262,911
697,648,920	634,226,291
7,674,138,122	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 2020

22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2019	2020	
77,469,236	64,882,159	عدد أسهم الخزينة
1.11%	0.8%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
36,243	27,739	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
62,828	43,860	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 665 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 698 فلس للسهم).

23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 10% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: 20%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2019: 10%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2019	2020	
الإجمالي ألف دينار الكويتي	الإجمالي ألف دينار الكويتي	
137,980	76,093	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
20 فلس	10 فلس	
69,765	76,741	أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)
10 سهم	10 سهم	

يخضع هذا الاقتراح لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح النقدية المقترح توزيعها وأسهم المنحة المقترح إصدارها كبند منفصل في حقوق الملكية.

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 608 ألف دينار كويتي (2019: 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 2020

25 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
140,041	159,067	حوالات مقبولة واعتمادات مستنديه
1,556,923	1,402,288	خطابات ضمان
1,696,964	1,561,355	مطلوبات طارئة
ألف دينار كويتي		
2019	2020	
356,144	306,005	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 بعملة مختلفة.

بالنسبة لمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بتبادل مدفوعات الأرباح ذات المعدل الثابت والمتغير استناداً إلى قيمة اسمية بعملة واحدة من خلال عدة معاملات لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل على أساس هيكل الوعد.

يتم استخدام مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة لأغراض التغطية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الأسمية
4,834	1,277	395,964
-	26,008	216,426
16,150	46,474	2,281,253
-	216	351,243
20,984	73,975	3,244,886

31 ديسمبر 2020

العقود الآجلة

معاملات مبادلات معدل الأرباح

معاملات مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي		
القيمة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الأسمية
1,165	1,966	670,811
-	14,402	227,378
12,083	15,157	1,810,765
-	444	231,950
13,248	31,969	2,940,904

31 ديسمبر 2019

العقود الآجلة

معاملات مبادلات معدل الأرباح

معاملات مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

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

ألف دينار كويتي			
القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 إلى 12 شهر	أكثر من 12 شهراً
3,244,886	1,350,331	1,321,226	573,329
(2,940,818)	(1,362,276)	(1,180,731)	(397,811)
304,068	(11,945)	140,495	175,518
2,940,904	1,108,385	1,190,769	641,750
(2,702,252)	(1,111,384)	(1,062,126)	(528,742)
238,652	(2,999)	128,643	113,008

31 ديسمبر 2020

تدفقات نقدية داخلية

تدفقات نقدية صادرة

صافي التدفقات النقدية

31 ديسمبر 2019

تدفقات نقدية داخلية

تدفقات نقدية صادرة

صافي التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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

			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2019	2020	طرف آخر ذو علاقة				
8,264	7,834	48	66	7,720	-	إيرادات تمويل
300	290	86	178	26	-	إيرادات أتعاب وعمولات
34,640	14,906	471	89	604	13,742	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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

ألف دينار كويتي

المجموع

			أعضاء مجلس الإدارة وموظفين تنفيذيين	شركات زميلة ومشاريع مشتركة	مساهمون رئيسيون	
2019	2020	طرف آخر ذو علاقة				
250,997	208,306	1,043	2,721	204,542	-	مدينو تمويل
900,105	1,135,722	-	-	36,411	1,099,311	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
118,726	57,609	18,411	14,253	24,945	-	حسابات المودعين
14,181	11,802	272	-	11,044	486	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

ألف دينار كويتي

المجموع

			عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)	عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
					أعضاء مجلس الإدارة
2,296	1,120	10	23	24	25
12,387	19,364	75	123	47	53
2,624	2,362	1	3	4	1
					موظفون تنفيذيون
1,927	2,422	21	14	70	68
11,138	11,585	108	111	79	81
2,815	2,708	4	3	8	7

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

27 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك وكافة الشركات التابعة المجمعة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي

المجموع	
2019	2020
16,625	13,340
1,079	1,008
1,858	1,876
19,562	16,224

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*

* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 608 ألف دينار كويتي (2019: 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 المراجعة واستثمار في صكوك وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.	الخزينة
توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.	الأعمال المصرفية 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 2020

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الأعمال المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع	الخزينة
31 ديسمبر 2020				
7,772,344	6,520,157	5,640,019	1,569,794	21,502,314
إجمالي الموجودات				
3,692,572	12,270,709	2,980,421	457,214	19,400,916
إجمالي المطلوبات				
110,855	339,712	265,959	79,070	795,596
إيرادات تشغيل				
(27,821)	(13,768)	(141,887)	(100,591)	(284,067)
المخصصات وانخفاض القيمة				
68,539	151,227	57,374	(92,918)	184,222
ربح (خسارة) السنة				

ألف دينار كويتي

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

معلومات القطاعات الثانوية

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

ألف دينار كويتي

مطلوبات طارئة والالتزامات رأسمالية		الموجودات	
2019	2020	2019	2020
663,574	578,862	12,838,248	13,663,791
1,278,971	1,248,097	5,360,817	6,553,652
110,563	40,401	1,191,793	1,284,871
2,053,108	1,867,360	19,390,858	21,502,314

المناطق الجغرافية:

الشرق الأوسط

أوروبا

أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

28 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

المجموع		دولي		محلي	
2019	2020	2019	2020	2019	2020
814,402	795,596	445,449	458,864	368,953	336,732
261,821	184,222	70,150	114,750	191,671	69,472

إيرادات التشغيل

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.

تركيزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ متنوعة، وبالتالي يتم السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. ويتم استخدام سياسة التغطية الاختيارية (وفقاً للشريعة) في البنك لإدارة تركيزات 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 2020

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 مراجعة 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 كمخفضة القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً 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 للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة 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) كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 للملزم. 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 لمحفظه منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات سلوكية في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة بالمرجحة 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	2020	2019	إيضاحات
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,268,412	1,687,769	8
أرصدة مستحقة من البنوك	3,364,577	3,645,631	9
مدينو تمويل	11,318,519	9,946,897	10
استثمار في صكوك	2,790,250	2,311,725	11
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	239,657	281,752	
الإجمالي	19,981,415	17,873,774	
مطلوبات محتملة	1,561,355	1,696,964	25
التزامات	306,005	356,144	25
المجموع	1,867,360	2,053,108	
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	21,848,775	19,926,882	

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 2020

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات 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 2020 قيمة 202,565 ألف دينار كويتي (2019: 240,031 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات.

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	أخرى	أوروبا	الشرق الأوسط	
31 ديسمبر 2020				
2,268,412	336,421	871,317	1,060,674	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	10,968	363,731	2,989,878	أرصدة مستحقة من البنوك
11,318,519	372,601	3,263,070	7,682,848	مدينو تمويل
2,790,250	404,212	1,456,116	929,922	استثمار في صكوك
239,657	5,076	37,571	197,010	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
19,981,415	1,129,278	5,991,805	12,860,332	
31 ديسمبر 2019				
1,687,769	258,919	875,738	553,112	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,645,631	24,622	578,311	3,042,698	أرصدة مستحقة من البنوك
9,946,897	398,854	2,645,819	6,902,224	مدينو تمويل
2,311,725	298,180	1,054,292	959,253	استثمار في صكوك
281,752	1,096	73,420	207,236	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
17,873,774	981,671	5,227,580	11,664,523	

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

ألف دينار كويتي		
2019	2020	
4,383,273	4,634,999	تجارة وتصنيع
7,667,028	8,830,573	بنوك ومؤسسات مالية
2,797,710	2,908,069	إنشاءات وعقارات
3,025,763	3,607,774	أخرى
17,873,774	19,981,415	

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

يوضح الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية قبل انخفاض القيمة المرتبط ببنود بيان المركز المالي المجموع. والانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

30 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية (تتمة)

ألف دينار كويتي

	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي
الإجمالي			
2,268,412	-	2,268,412	-
3,364,577	-	3,364,577	-
11,318,519	1,014,746	8,866,699	1,437,074
2,790,250	-	1,907,170	883,080
239,657	-	239,657	-
19,981,415	1,014,746	16,646,515	2,320,154

ألف دينار كويتي

	متأخرة أو منخفضة القيمة	غير متأخرة وغير منخفضة القيمة	
		تصنيف مرتفع	تصنيف قياسي
الإجمالي			
1,687,769	-	1,687,769	-
3,645,631	-	3,645,631	-
9,946,897	775,324	8,014,945	1,156,628
2,311,725	-	1,738,883	572,842
281,752	-	281,752	-
17,873,774	775,324	15,368,980	1,729,470

31 ديسمبر 2020
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
أرصدة مستحقة من البنوك
مدينو تمويل (إيضاح 10)
استثمار في صكوك
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

31 ديسمبر 2019
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
أرصدة مستحقة من البنوك
مدينو تمويل (إيضاح 10)
استثمار في صكوك
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

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

ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً	المجموع
31 ديسمبر 2020	537,157	93,942	120,494	751,593
31 ديسمبر 2019	318,362	113,611	132,267	564,240

31 ديسمبر 2020
مدينو تمويل

31 ديسمبر 2019
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 الأم للتسهيلات التمويلية التي تمنح إلى شركاتها التابعة.

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 482,833 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 281,072 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 2020

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 ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصادر سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المتفقة مع الشريعة ومحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببند ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط من خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منتظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

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

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المضمومة في 31 ديسمبر 2020 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	
الموجودات:				
2,490,801	34,971	3,368	2,452,462	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	143,107	716,653	2,504,817	أرصدة مستحقة من البنوك
10,747,536	6,058,480	2,653,981	2,035,075	مدينو تمويل
2,742,100	1,974,409	304,698	462,993	استثمار في صكوك
102,395	73,433	15,012	13,950	عقارات للمتاجرة
192,347	176,010	9,876	6,461	استثمارات
520,784	508,627	11,277	880	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
350,838	288,055	55,663	7,120	عقارات استثمارية
728,059	564,068	36,945	127,046	موجودات أخرى
32,390	32,390	-	-	موجودات غير ملموسة وشهرة
230,487	230,487	-	-	عقارات ومعدات
21,502,314	10,084,037	3,807,473	7,610,804	
المطلوبات:				
2,954,115	356,103	1,087,767	1,510,245	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
315,105	96,444	120,349	98,312	دائنو صكوك
15,317,335	3,425,584	717,892	11,173,859	حسابات المودعين
814,361	510,369	141,076	162,916	مطلوبات أخرى
19,400,916	4,388,500	2,067,084	12,945,332	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

31 مخاطر السيولة (تتمة)

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	بعد سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	الموجودات:
1,910,088	31,381	5,388	1,873,319	نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,645,631	133,235	1,006,429	2,505,967	أرصدة مستحقة من البنوك
9,473,752	4,932,193	2,302,324	2,239,235	مدينو تمويل
2,291,953	1,980,110	278,823	33,020	استثمار في صكوك
107,613	89,835	8,477	9,301	عقارات للمتاجرة
195,003	169,717	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	

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

ألف دينار كويتي				
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	2020
1,561,355	726,551	323,811	510,993	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
306,005	241,892	47,435	16,678	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
1,867,360	968,443	371,246	527,671	الإجمالي
				2019
المجموع	أكثر من سنة واحدة	3 إلى 12 شهر	حتى 3 أشهر	مطلوبات طارئة (إيضاح 25)
1,696,964	778,394	361,616	556,954	التزامات رأسمالية (إيضاح 25)
356,144	225,245	92,808	38,091	الإجمالي
2,053,108	1,003,639	454,424	595,045	

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية الكبيرة لكافة 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 2020

32 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة فئات رئيسية كما يلي:

مخاطر معدل الأرباح

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، تقوم المجموعة بإنتاج الموجودات والمطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وخارجة، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الإنكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون.

مخاطر العملات الأجنبية

إن هذه المخاطر هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات والتي قد تؤثر على القيمة الدفترية المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية التي تنتج من الاستثمارات الخارجية) والقيمة الدفترية التجارية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2020 و31 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).

31 ديسمبر 2019			31 ديسمبر 2020			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 %	
45	1,212	+1	35	713	+1	الدولار الأمريكي
125	(1,001)	+1	112	(913)	+1	الدينار البحريني

مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك والعقارات.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

2019		2020		مؤشرات السوق
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغيرات في أسعار الأسهم %	
85	+1	196	+1	بورصة الكويت
161	+1	102	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

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 تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

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 تقضي به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

33 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال المجموع 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
2019	2020	
13,192,800	13,356,763	الموجودات الموزونة بالمخاطر
1,978,920	1,669,595	رأس المال المطلوب
		رأس المال متاح
2,124,702	2,133,231	رأس المال الشريحة 1
206,905	208,266	رأس المال الشريحة 2
2,331,607	2,341,497	إجمالي رأس المال
16.11 %	15.97%	معدل كفاية رأس المال الشريحة 1
17.67 %	17.53%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 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 2020

33 إدارة رأس المال (تتمة)

ألف دينار كويتي	
2019	2020
2,124,702	2,133,231
22,279,223	24,763,472
9.54%	8.61%

رأس المال الشريحة 1
إجمالي التعرض للمخاطر

معدل الرفع المالي

34 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,298,877 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2020 (2019: 1,042,413 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,108 ألف دينار كويتي (2019: 4,313 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

35 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛
المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهرى 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 2020:

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
16,068	-	16,068	-
77,016	32,859	37,420	6,737
99,263	67,829	-	31,434
293,295	-	-	293,295
2,191,508	84,681	-	2,106,827
4,834	-	4,834	-
16,150	-	16,150	-
440,270	-	440,270	-
3,138,404	185,369	514,742	2,438,293

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)
أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة
مبادلات عملات

موجودات غير مالية:

عقارات استثمارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

في 31 ديسمبر 2020

35 القيمة العادلة (تتمة)

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,277	-	1,277	-
26,008	-	26,008	-
46,474	-	46,474	-
216	-	216	-
73,975	-	73,975	-

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

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)
21,057	-	21,057	-
85,253	27,420	50,858	6,975
88,693	59,363	-	29,330
215,040	-	-	215,040
1,943,177	115,016	-	1,828,161
1,165	-	1,165	-
12,083	-	12,083	-
535,375	-	535,375	-
2,901,843	201,799	620,538	2,079,506

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)

أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 12)

أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 12)

صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 11)

صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)

مشتقات الموجودات المالية:

عقود آجلة

مبادلات عملات

موجودات غير مالية:

عقارات استثمارية

مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:

مشتقات المطلوبات المالية:

عقود آجلة

مبادلات معدل الأرباح

مبادلات عملات

المعادن الثمينة المتضمنة

ألف دينار كويتي			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)
1,966	-	1,966	-
14,402	-	14,402	-
15,157	-	15,157	-
444	-	444	-
31,969	-	31,969	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
في 31 ديسمبر 2020

35 القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 84,681 ألف دينار كويتي (2019: 115,016 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 100,688 ألف دينار كويتي (2019: 86,783 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 1.9 % إلى نسبة 9.3 % (2019: 2.1 % إلى 7.6 %). ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات معاملة حديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير مادياً إذا كانت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 5٪.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 26 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويترز، بلومبرج و FinCAD ... الخ).

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي النطاق الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية.

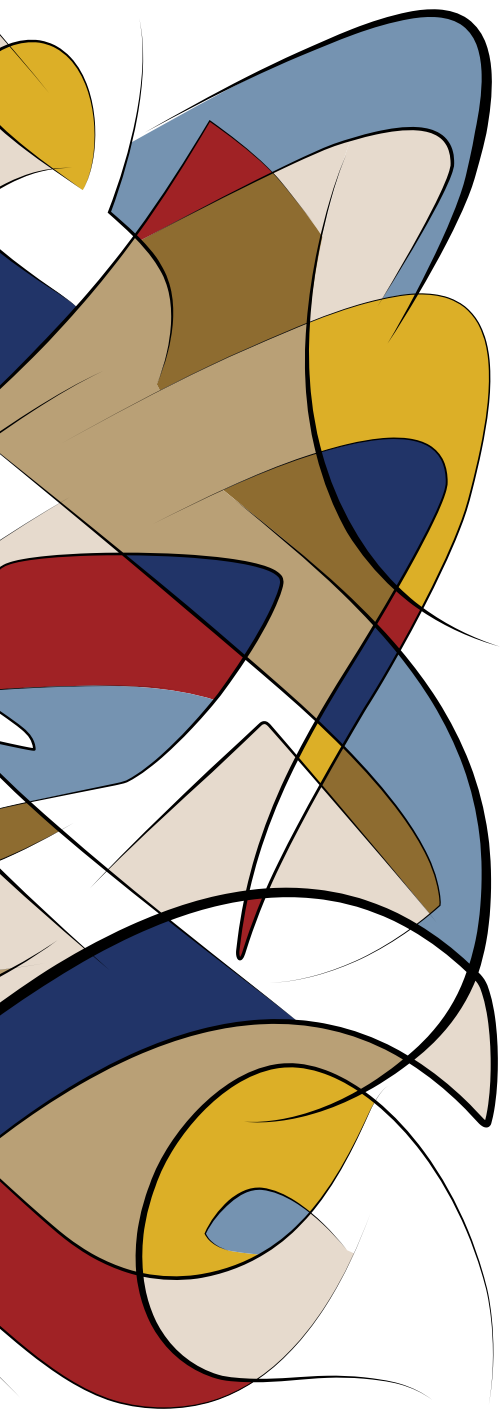
تم تصنيف كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، 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		
2019	2020	
393,189	201,799	كما في 1 يناير
(10,900)	52	إعادة القياس
(180,490)	(16,482)	استبعادات، الصافي
201,799	185,369	كما في 31 ديسمبر





لتحميل التقرير السنوي
امسح الرمز

