



نصدق الوعد بالتمسك بالقيم المشتركة للاستدامة

”تمويل إسلامي لإحداث تأثير متوازن وعادل“

لنبقها خضراء

تقرير الاستدامة 2019-2020

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

المحتويات

5	محددات التقرير
7	حول هذا التقرير
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة وكلمة الرئيس التنفيذي
15	1. إيجة عن بيت التمويل الكويتي
1.1	تاريخ بيت التمويل الكويتي والتوسع العالمي
1.2	القيم المؤسسية والرؤية والرسالة
1.3	النفوذ إلى الأسواق والمنتجات والخدمات
23	2. الاستراتيجية والأداء
2.1	الاستراتيجية المؤسسية للمجموعة
2.2	أبرز المؤشرات المالية للمجموعة
2.3	الإنجازات والجوائز
29	3. الآفاق الجديدة للاستدامة
3.1	الاستدامة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
3.2	استراتيجية بيتك للاستدامة
35	4. الالتزام تجاه أصحاب المصالح
4.1	مشاركة أصحاب المصالح
4.2	الموضوعات ذات الأهمية الجوهرية لبيت التمويل الكويتي
45	5. ريادة التطور الاقتصادي
5.1	المشهد الاقتصادي العالمي والمحلي
5.2	الأداء المالي لبيت التمويل الكويتي
5.3	التمويل الإسلامي والتمويل الأخضر من بيتك
5.4	إدارة بيت التمويل الكويتي لعمليات الاستثمار والتمويل
5.5	تحليل وتأثير محفظة بيتك
5.6	محفظة العملاء الأفراد والخدمات
5.7	التوافق مع رؤية الكويت 2035 وأهداف التنمية المستدامة
65	6. تقديم خدمات عادلة للعملاء
6.1	المبادئ الاجتماعية للتمويل الإسلامي
6.2	محفزات التمكين المالي
6.3	الأعمال المصرفية ذات التأثير
6.4	حماية النمو الشامل
6.5	التمويل الإسلامي الاجتماعي
6.6	إعادة تمويل الديون
6.7	خلق فرص عمل
6.8	النهوض بالشركات الصغيرة والمتوسطة وريادة الأعمال
6.9	التورق، التداول الإسلامي في التاريخ الحديث
6.10	الاقتصاد الرقمي الإسلامي

المحتويات

95	7. تمكين موظفينا
7.1	بيئة عمل شمولية
7.2	الرعاية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة
7.3	النمو المهني والتطوير الوظيفي
7.4	التواصل الفعال
7.5	ثقافة تسودها القيم الأخلاقية والشفافية
111	8. تطوير مجتمعاتنا
8.1	أربعة عقود من القيادة ذات التأثير الاجتماعي
8.2	منهج المسؤولية الاجتماعية وركائزها الاستراتيجية
8.3	برامج وأنشطة المسؤولية الاجتماعية
8.4	نكافلنا
121	9. الحفاظ على بيئتنا
9.1	نظرة عامة ومقدمة
	• النظام البيئي في الكويت
	• منهجية العمل البيئي في الكويت
	• خطة الدولة للتنمية المستدامة 2035
9.2	منهجية العمل البيئي في "بيتك" ص
9.3	أنظمة حماية البيئة في "بيتك"
9.4	قصص نجاح المحافظة على البيئة
9.5	رؤيتنا المستقبلية لدعم البيئة
131	10. القيادة والحوكمة
10.1	مبادئ وإطار الحوكمة لدى "بيتك"
10.2	الاستدامة وموائمة الحوكمة الشرعية
10.3	القيم السلوكية وتعارض المصالح
10.4	هيكل الحوكمة والأداء والمكافآت
10.5	البيئة الرقابية
10.6	حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصلحة
10.7	حوكمة سلسلة توريداتنا

مؤشر GRI

محددات التقرير

البنك والمراجع | (1-G102) - (5-G102)

في هذا التقرير، تشير الكلمات "بيتك" أو "البنك" أو "نحن" إلى "بيت التمويل الكويتي - شركة مساهمة كويتية عامة (ش.م.ك.ع)

بموجب عقد التأسيس، قامت وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية ووزارة المالية والهيئة العامة لشؤون القصر بتأسيس شركة مساهمة كويتية وفقاً لأحكام المرسوم بقانون رقم 72 لسنة 1977. تخضع الشركة لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، وقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 وتعديلاته، ولائحته التنفيذية، والقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية وعقد التأسيس هذا.

بيت التمويل الكويتي هو شركة عامة مدرجة في السوق الأول في بورصة الكويت (الرمز "بيتك/ KFH").

نطاق فترة التقرير والدورة المغطاة | (50-G102) - (52-G102)

هذا التقرير هو أول تقرير استدامة سنوي مدقق ومحقق تم إعداده بناءً على الممارسات الشاملة لدى أصحاب المصالح والأهمية النسبية مع الدعم من خلال التدريب على معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI قبل القيام بوضع التقرير. يغطي هذا التقرير الفترة من 1 يناير 2019 إلى 31 ديسمبر 2020 ويقدم ملخصاً عن الأنشطة والعمليات في الكويت. قد يتضمن التقرير بعض المعلومات قبل وبعد هذه التواريخ ، و / أو قد يشير إلى الشركات التابعة الأخرى لبيت التمويل الكويتي خارج حدود الدولة وذلك للتأكيد على السياق المتعلق بفترة التقرير.

مرجع الإرشادات الخاصة بإعداد هذا التقرير | (54-G102)

تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمعايير تقارير الاستدامة حسب المبادرة العالمية لإعداد التقارير: الخيار الأساسي.

تاريخ التقرير السابق حول الاستدامة | (48-G102) - (49-G102) - (51-G102)

هذا هو أول تقرير مدقق حسب المبادرة العالمية لإعداد التقارير وفقاً لمعايير تلك المبادرة الصادرة في 2016 ، وبالتالي لا تنطبق أي عمليات تغيير في التقرير أو إعادة صياغة للمعلومات.

البيانات التطلعية

جميع البيانات المدرجة أو المتضمنة في هذا التقرير، بخلاف البيانات أو التوصيفات الخاصة بالحقائق التاريخية، هي بيانات تطلعية. تستند هذه البيانات التطلعية إلى التوقعات والتقديرات الحالية لبيت التمويل الكويتي وليست ضمانات للأداء أو الإنجازات أو النتائج المستقبلية. إن البيانات التطلعية تخضع وتتضمن الكثير من المخاطر وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية أو الأداء أو الإنجازات الخاصة ببيت التمويل الكويتي بسبب الاعتبارات الهامة المتوقعة على مستوى الصناعة المصرفية على الصعيدين الوطني والإقليمي. في حين أن قدرة بيت التمويل الكويتي المعهودة على التغيير تسمح له بالتكيف السريع، إلا أنه لا يوجد تأكيد على حجم أو وتيرة مثل هذه التغييرات، بسبب التطورات السريعة في عالم التكنولوجيا وفي الأسواق التي يقدم "بيتك" خدماته إليها. بالإضافة إلى ذلك ، لا يمكن التنبؤ بالاضطرابات الاجتماعية الناشئة والتراجع الاقتصادي الناجم عن تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19 بسبب تأثيراته المستمرة وغير المتوقعة في عام 2021. إن تدابير الاستجابة للأزمات الواردة في هذا التقرير لا تشكل التزاماً في المستقبل، فهي تعكس فقط الإجراءات المتخذة خلال الفترة المشمولة بالتقرير وخاضعة للتغيير وفقاً للوائح والقوانين المحلية والقضايا الجوهرية الناشئة. إن بيت التمويل الكويتي ليس ملزماً بتحديث أي بيانات تطلعية واردة في هذا التقرير.

الأخطاء الإملائية والمطبعية

سوف يتم تصحيح أي أخطاء يتم اكتشافها بعد نشر التقرير وعرضه على موقعنا. وللمحافظة على البيئة، سيتم نشر هذا التقرير على صورة ملف بصيغة ملف PDF قابل للتحميل من موقعنا على الإنترنت.

لمزيداً من المعلومات: | (53-G102)

<p>الأسم: فهد العصيمي</p> <p>اللقب: اخصائي أول الحوكمة</p> <p>البريد الإلكتروني: fahed.alosaimi@kfh.com</p> <p>العنوان: ص.ب 24989 - الصفاة 13110 - الكويت</p>	<p>الأسم: علاقات المستثمرين</p> <p>البريد الإلكتروني: investor.relations@kfh.com</p> <p>العنوان: ص.ب 24989 - الصفاة 13110 - الكويت</p>
---	---

• جميع الحقوق محفوظة © 2020 بيت التمويل الكويتي (بيتك)

حول هذا التقرير الهدف والسياس

إن هذا التقرير "تمويل إسلامي لإحداث تأثير متوازن وعادل" يستعرض مع أصحاب المصالح الإصدار الأول من رحلة الاستدامة الجديدة التي شرع فيها بيت التمويل الكويتي بعد أربعة عقود من العمل، وترسيخ مركزه الريادي الطويل، على الصعيدين المحلي والإقليمي. وبالنظر إلى خدماتنا وممارسات أنشطتنا ومبادراتنا السابقة، فإن أولوياتنا تهدف دائماً إلى تقديم مساهمات مؤثرة وطويلة الأجل نحو الاقتصاد والمجتمع.

اليوم، وبصفتنا أول وأكبر بنك إسلامي في الكويت منذ التأسيس وحتى الآن، فقد عززنا التزامنا، ودخلنا حقبة جديدة من آفاق الاستدامة من خلال إعادة هيكلة رؤيتنا للاستدامة طويلة الأجل وتحديد أهدافنا الجوهرية الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، والحوكمة المؤسسية (EESG).

من خلال هذا التقرير، نقدم شروح وتفسيرات شاملة لأداء أعمال بيت التمويل الكويتي من خلال مجموعة من المؤشرات الرئيسية المالية للجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، والحوكمة المؤسسية EESG التي تعكس ممارساتنا على مستوى كافة الإدارات والوظائف والمنتجات والأنشطة.

نستمد مؤشراتنا الرئيسية من أول استراتيجيتنا للاستدامة لبيت التمويل الكويتي وهي تعكس القضايا الجوهرية في عامي 2019 و2020، مع التوافق والمساهمة في الاحتياجات الوطنية والتطورات العالمية.

(اقرأ عن: التزامنا تجاه أصحاب المصالح)

نأمل إلى أن يحقق هذا التقرير مجموعة من الأهداف المتعددة وهي:

وضع الأساس للمتابعة والإبلاغ المستمر عن الأداء من حيث المعايير الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، والحوكمة المؤسسية EESG.

- تقديم مجموعة كبيرة، ومحددة، من الإفصاحات التي تخاطب جميع أصحاب المصالح.
- استكمال ودعم الإفصاحات المؤسسية كجزء من قواعد ونظم الحوكمة الشفافة والموثوقة لبيت التمويل الكويتي.
- تعزيز التواصل مع أصحاب المصالح والسماح لهم بتقديم تصورات وآراء إضافية حول توقعاتهم أو مخاوفهم. وبالتالي، تمكين بيت التمويل الكويتي من التطور باستمرار نحو تحقيق قيمة جماعية مشتركة.

خلال أقسام هذا التقرير، فإننا سوف نشارك، ليس فقط نهج وأداء الإدارة، ولكن سوف نستعرض أيضاً وبشكل مركز السياق العالمي والوطني الذي نعمل فيه و/ أو نطور ممارساتنا من خلاله، والدوافع وراء القرارات المختلفة التي نتخذها. وبصفتنا أول وأكبر بنك إسلامي في الكويت منذ التأسيس وحتى الآن، فقد التزمنا في تطوير منتجاتنا وخدماتنا بمبادئ التمويل الإسلامي وقواعد الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء. (اقرأ عن: حوكمة الرقابة الشرعية).

فضلاً عن ذلك، وبصفتنا ثاني أكبر كيان مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت)، فإن القسم الاقتصادي والمؤشرات المالية في التقرير تقدم فهماً واضحاً لأداء ونمو أعمالنا. تهدف هذه الفصول إلى تزويد مساهمينا والمستثمرين والوكالات الدولية بجميع المؤشرات والأفكار المطلوبة من منظور البيئة والمجتمع والحوكمة. ونحن على ثقة من أن توجيهاتهم وآرائهم سوف تساهم بشكل كبير في تحقيق المزيد من النجاح المتبادل والنمو لبيت التمويل الكويتي. (اقرأ عن: ريادة التقدم الاقتصادي).

أخيراً، والأهم، وحيث أن بيت التمويل الكويتي هو ثاني أكبر بنك إسلامي في الخليج العربي وثاني أكبر بنك إسلامي على مستوى العالم من حيث إجمالي الأصول، فإن البنك لديه التزام راسخ بالرسالة الأساسية التي تأسس من أجلها، ألا وهي مساعدة المجتمعات التي يعمل بها. (اقرأ عن: استراتيجيتنا لبيتك للاستدامة وخدمة العملاء).

من خلال التمويل الإسلامي، نقدم للعالم نموذجاً متميزاً للنمو الاقتصادي العالمي العادل الذي صمد أمام اختبار الزمن على مدى أكثر من 1400 عام. نعمل، من خلال ممارسة القيم والمبادئ الإسلامية للعدالة والشفافية، على تمكين أصحاب المصالح ودعم الدول والمؤسسات نحو الوصول الحقيقي إلى التمويل والشمول المالي والتمكين.

(اقرأ عن: المحفزات المستقبلية للشمول المالي)

حول هذا التقرير

تقرير الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة

G102-29 / G102-31 / G102-32 |

تم وضع هذا التقرير بناءً على توجيهات مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي في أوائل عام 2020، لتحديد وتحليل ومتابعة وتوحيد ممارسات الاستدامة على مستوى البنك، وتقديم تقرير شامل عن جميع المؤشرات الحالية.

تم تفويض فريق عمل متميز من وحدة الحوكمة بالبنك للقيام بهذه المهمة الحيوية. وقد أطلق فريق العمل حملة تعريفية على مستوى البنك حول المؤشرات والمعايير الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، والحوكمة المؤسسية EESG لإعداد القنوات المناسبة بهدف تحديد وتصنيف البيانات. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تدريب مخصص لعدد من منتقى من الأشخاص من كل إدارة من الإدارات لضمان الجودة العالية للمعلومات المتضمنة في التقرير وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير GRI (الدقة والتوازن والوضوح وقابلية المقارنة والموثوقية والتوقيت المناسب).

بالمثل، تم تضمين دور فريق العمل لضمان التزام محتوى التقرير بمعايير المبادرة من حيث شمولية أصحاب المصالح وسياق الاستدامة والأهمية النسبية والاكتمال. استعان فريق العمل بخبرة طرف ثالث مستقل للحصول على المشورة بشأن التطورات في الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة على المستوى العالمي وأفضل الممارسات؛ لتحقيق التوافق ضمن السياق الوطني لبيت التمويل الكويتي وأهدافه الاستراتيجية والمؤسسية.

وقد تم الاستعانة بجهات داخلية وخارجية لتخطيط وتطوير الأهمية النسبية.

حول هذا التقرير

شكر وتقدير

ومع تسلسل فصول التقرير، يشي بيت التمويل الكويتي بالجهود الكبيرة المبذولة من فريق عمل الحوكمة وخبرائنا المستقلين المحترمين لتسيق ووضع الإصدار الأول في هذه الحقبة الجديدة من التقارير الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة EESG من خلال هذا التقرير المائل: " تمويل إسلامي لإحداث تأثير متوازن وعادل "

مدققين مستقلين متخصصين بالمجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة	فريق عمل تقرير الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة من بيت التمويل الكويتي
<p>احمد الكسواني شريك ورئيس الخدمات المالية - الكويت</p> <p>ايهاب شلبي خبير للاستدامة</p> <p>السيدة/ مي العلواني خبير استراتيجي للجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة والتأثير الاجتماعي</p> <p>د. احمد بلال خبير اقتصادي</p> <p>د/ هشام عيسى خبير بيئي</p> <p>السيدة/ صوفيا يالاما مدير أبحاث للاستدامة</p>	<p>محمد العرييد ممثلًا للإستراتيجية والخزانة</p> <p>فهد العصيمي ممثلًا لتكنولوجيا المعلومات والعمليات والخدمات العامة</p> <p>وائل العون ممثلًا للمخاطر والالتزام</p> <p>خالد العتيبي ممثلًا للخدمات المصرفية للشركات والموارد البشرية والرقابة الشرعية</p> <p>فهد السعد ممثلًا للعلاقات العامة والخدمات المصرفية الخاصة للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة</p> <p>شارخ الشارخ ممثلًا للتدقيق الداخلي والرقابة المالية والإدارة القانونية</p> <p>عدنان السماق ممثلًا للعلاقات العامة</p>
<p>السيدة/ مي العلواني المدير المسئول عن التقرير</p>	<p>السيد/ فهد العصيمي المدير المسئول عن التقرير</p>

إن تطوير استراتيجية الاستدامة مستمد من رؤية بيت التمويل الكويتي نحو الريادة في التطوير العالمي للخدمات المالية الإسلامية والارتقاء بمصرفنا إلى مستوى البنك الإسلامي الأكثر ربحية واستدامة والأكثر ثقة على مستوى العالم. ويأتي هذا التطوير للاستراتيجية بمثابة تفعيل وترسيخ لرسالة بيت التمويل الكويتي لتحقيق أعلى مستويات الابتكار والتميز في خدمة العملاء مع حماية وتعزيز المصلحة المشتركة لجميع الأطراف المشاركة مع البنك.

لقد عززنا اليوم التزامنا من خلال إعادة هيكلة رؤيتنا طويلة الأجل لتحقيق الاستدامة وتحديد أهدافنا الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) على مستوى ست جوانب مهمة هي: الجوانب المالية والبشرية والاجتماعية والطبيعية والفكرية والمادية.

تتمتع مجموعة بيتك بالعديد من العناصر التي تثبت أنها تمضي بثبات وتخطو خطوات كبيرة في سبيل تطبيق استراتيجية الاستدامة الخاصة بها وفقاً لأحدث المبادئ والمعايير والأطر الدولية. ومن الجدير بالذكر أن المجموعة قدمت خدماتها إلى 7.34 مليون عميل بحلول نهاية عام 2020 في دول مجلس التعاون الخليجي وآسيا وأوروبا من خلال أكثر من 522 فرعاً وعدد 1535 جهازاً للصراف الآلي وعدد 15000 موظفاً عبر شركاتنا التابعة في الكويت وتركيا والبحرين وماليزيا وألمانيا.

تغطي خدماتنا المالية الزيادة السكانية في مناطق مختلفة، على سبيل المثال، زاد عدد عملاء بيت التمويل الكويتي - تركيا في عام 2020 بنسبة 13.6% مقارنة بعام 2019، وزاد عدد عملاء كي تي بنك أية جي KT Bank Ag - بألمانيا بنسبة 35% مقارنة بعام 2019.

وفيما يتعلق بالجوانب المالية، نجح بيت التمويل الكويتي في تحقيق نتائج مالية مجزية، حيث سجل صافي أرباح تبلغ 148.4 مليون دينار كويتي للمساهمين عن عام 2020. وارتفع صافي دخل التمويل بنسبة 15.8%، كما ارتفع إجمالي الأصول ومحفظة التمويل بنسبة 10.9% ونسبة 13.4% على التوالي مقارنة بالعام السابق. يتمتع بيت التمويل الكويتي بجدارة ائتمانية عالية: حيث حصل بيتك على تصنيف A + للقروض طويلة الأجل وتصنيف F1 للقروض قصيرة الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة فيتش للتصنيف الائتماني، وحصل على تصنيف A2 للقروض طويلة الأجل وتصنيف 1-P للقروض قصيرة الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة من وكالة موديز للتصنيف الائتماني. وإذ نشعر بالفخر بحصولنا على هذه التصنيفات المرتفعة فإننا سنواصل العمل الدؤوب للحفاظ على معايير مصرفية آمنة ومرنة لتعظيم العوائد لجميع الأطراف أصحاب المصالح المعنيين.

هذا ويساهم بيت التمويل الكويتي في تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال تمويل مشاريع الإنشاءات العملاقة مثل قيام شركة ليماك بإنشاء مبنى الركاب الجديد بالمطار والذي من شأنه المساهمة في تحقيق رؤية الكويت لتصبح مركز تجاري ومالي عالمي. يقدم بيت التمويل الكويتي التمويل إلى العديد من مشاريع البنية التحتية للطرق السريعة (طريق مرمرة السريع). إن هذه المساهمات تدعم أحد مرتكزات خطة التنمية الاستراتيجية للكويت "بنية تحتية متطورة"، وتتوافق مع أهداف التنمية المستدامة - الهدف رقم 9.

ومن خلال تمويل مشاريع الإنشاءات العملاقة، يدعم البنك أحد مرتكزات خطة التنمية الاستراتيجية "بنية تحتية متطورة" لـ "كويت جديدة"، بالتوافق مع أهداف التنمية المستدامة - الهدف رقم 9.

وإلى جانب رؤية الكويت 2035، يساهم بيت التمويل الكويتي أيضاً في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. ونظراً لأن بيتك أصبح يحتل مكانة عالمية باعتباره مؤسسة مالية إسلامية رائدة تتمتع بشبكة واسعة الانتشار تقريباً في كل قارة من قارات العالم، فإن هذا يساهم في الركيزة الإستراتيجية المتمثلة في "مكانة دولية متميزة" لدولة الكويت وتحقيق الهدف رقم 17 من أهداف التنمية المستدامة.

ودعماً للمجتمع وجهود دولة الكويت في مواجهة جائحة كوفيد-19 "COVID-19"، قدم بيت التمويل الكويتي مساهمة كبيرة لصندوق المساهمات البالغ 10 ملايين دينار كويتي لدعم التدابير الحكومية لمكافحة فيروس كورونا المستجد. كما قدم حوافز مالية وفنية للمشاريع التي تأخذ في الاعتبار البعد البيئي في تنفيذها، وخاصة عند التعامل مع تغير المناخ، سواء على مستوى المخاطر من خلال مشاريع التكيف أو خفض الانبعاثات.

كما نؤكد على ضرورة تعزيز الاستثمارات فيما يتعلق بدمج البعد البيئي في مشاريع العملاء ومنح حوافز عينية للمشاريع الأكثر التزاماً بخطة الدولة وقانون البيئة الكويتي وحماية الطبيعة. يمضي بيت التمويل الكويتي قدماً في تبني هذه الإستراتيجية ويرتب بنجاح إصدار صكوك خضراء لتمويل مشاريع الاستدامة وفقاً لإطار التمويل المستدام. ونحن ملتزمون بتمهيد الطريق وترسيخ مكانة التمويل الإسلامي والممارسات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، حيث أصبح التمويل الإسلامي مساهم رئيسي في مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة ومبادئ الاستثمار المسؤول، كما أننا نضع إستراتيجيات لأنشطتنا المجتمعية لتوسيع نطاق هذه الأنشطة واستدامتها، وبالتالي إحداث تأثير طويل المدى والمحافظة على استمراريته وتنفيذه للأجيال المقبلة من أبنائنا وشبابنا كإرث عريق من بيت التمويل الكويتي.

والله ولي التوفيق

حمد عبد المحسن المرزوق

رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي

إلى مساهميننا الكرام كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة



نهدف من خلال تطوير استراتيجية الاستدامة المتكاملة لبيت التمويل الكويتي، إلى تحليل وقياس التأثيرات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، سواء على المستوى التشغيلي أو على مستوى استمرارية الأعمال، وكذلك تحديد وإدارة المخاطر والفرص البيئية والاجتماعية بطريقة تحقق قيمة مضافة لجميع أطراف أصحاب المصالح وشركاء التنمية.

ونواصل جهودنا في تنمية الموارد البشرية وتعزيز الشفافية وتحسين التصنيف الائتماني وفقاً لأحدث المبادئ والمعايير والأطر الدولية من خلال الشراكة مع شركة استشارات عالمية وهي برايس ووترهاوس كوبرز (PWC) لإطلاق أول استراتيجية استدامة متكاملة لبيت التمويل الكويتي من خلال دمج ومراعاة الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية في أنشطة البنك وإدارته وعملياته.

وقد كان لمبادراتنا في مجال المسؤولية الاجتماعية، والتي تعد ركيزة أساسية للاستدامة، تأثير كبير على المجتمعات، حيث يتمتع مصرفنا بسجل حافل من المساهمات في المبادرات الاجتماعية بشتى المجالات مثل الصحة، والأعمال الخيرية، والبيئة، والشباب والرياضة، والتكافل، ورعاية ودعم ذوي الإحتياجات الخاصة. إلخ.

ترتبط الاستدامة ارتباطاً وثيقاً بالأداء المالي لبيت التمويل الكويتي. يعلن بيت التمويل الكويتي عن نمو مستدام في الأرباح، ويتمتع بنسبة سيولة عالية وقاعدة رأسمالية صلبة تدعم نمو الأعمال والالتزام بالمتطلبات الرقابية. فضلاً عن ذلك، نواصل جهودنا لتحسين جودة الأصول ووضع وتحديث السياسات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية وأنظمة الحوكمة حسب أفضل الممارسات. **إننا حريصون على زيادة الاستثمار في الصكوك الخضراء من إجمالي محفظة التمويل، خاصة بالنسبة للمشاريع المتعلقة بخفض الإبعثات الكربونية وتقليل مخاطر التغير المناخي والحفاظ على المناطق المحمية.** سوف نبذل المزيد من الجهود للتركيز على ممارساتنا البيئية، وذلك بالنسبة للعمليات والتمويلات الخضراء، بحيث نساهم بشكل كبير في الجهود المبذولة نحو تحقيق رؤية كويت جديدة، مع لعب دور مهم في تحفيز النمو بما يصب في مصلحة الأجيال الحالية والمستقبلية.

ارتفع حجم أرصدة حسابات العملاء الجارية في عام 2020 بنسبة 45.0%، وقد تحقق هذا الإنجاز على الرغم من تأثير فيروس كورونا المستجد الذي ظهر عام 2020 والإجراءات الاحترازية التي فرضتها دولة الكويت. فيما يتعلق بحسابات التوفير، يمكن للعملاء فتح هذه الحسابات من خلال خدمة بيتك عبر الإنترنت (اونلاين) وأجهزة الصراف الآلي. وساعد ذلك على زيادة عدد الحسابات الجديدة المفتوحة على الرغم من إغلاق الفروع بداية عام 2020 بسبب انتشار جائحة فيروس كورونا. من خلال التحويل الرقمي لعملية فتح الحساب، تمكنت الإدارة من زيادة عدد الحسابات الجديدة المفتوحة. **ويعتبر الشمول المالي وإمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية جزءاً أساسياً من الاستدامة،** وقد نجحنا في توفير خدماتنا المصرفية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع ومن أي مكان. وبلغ إجمالي المعاملات التي أنجزها عملاء "بيتك" من خلال "بيتك أون لاين" على الموقع الإلكتروني أو من عبر تطبيق الهاتف المحمول ما يقرب من 140 مليون معاملة لعام 2020، **بمعدل نمو 18% مقارنة بالعام السابق.**

وتم تطبيق مبادئ الاستدامة في مقرات البنك، حيث افتتح بيت التمويل الكويتي أكبر صالة عرض للسيارات في الشرق الأوسط حيث تم تشييد المبنى الأخضر "بيتك للسيارات" بمساحة إجمالية قدرها 38 ألف متر مربع وهذا المبنى متوافق تماماً مع متطلبات الاستدامة.

يعتبر الشمول المالي وإمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية جزءاً أساسياً من الاستدامة. وقد حقق بيتك أونلاين معدل نمو بلغ 18% مقارنة بالعام السابق.

ويعتبر الاهتمام بالمواهب وجذب الشباب جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية الاستدامة الخاصة ببيت التمويل الكويتي، حيث نركز دائماً على استقطاب المواهب الجديدة، وخاصة الكويتيين. وقد مثلت تعيينات المواطنين الكويتيين نسبة 98% من إجمالي التعيينات في عام 2019 ونسبة 99% في عام 2020. ونواصل تبني الشفافية ونشر سياساتنا ونهجنا في ممارسة الأعمال، مع دمج قيم البيئة والمجتمع والحوكمة والاستدامة كجزء من أسلوب العمل وتفكير الموظفين والثقافة السائدة في البنك.

نواصل في بيت التمويل الكويتي مساعيها والتزامنا الراسخ للنهوض بالالتزامات العالمية لمصرفنا من خلال التوافق مع الأطر والمعايير الدولية، مع التركيز على أنشطة الأعمال والمجتمعات والإنجازات الاجتماعية والبيئية، ونحن في هذا التقرير، نفخر بمشاركة ممارساتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة مع الأطراف أصحاب المصالح في البنك.

عبد الوهاب عيسى الرشود

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

إلى مساهميننا الكرام كلمة الرئيس التنفيذي



.1

لمحة عن بيت التمويل الكويتي

1.1 تاريخ بيت التمويل الكويتي والتوسع العالمي

تأسس بيت التمويل الكويتي "بيتك" في دولة الكويت بموجب مرسوم أميري عام 1977 وافتتح لخدمة الجمهور في 1978 ونفخر اليوم بتقديم خدماتنا إلى 7.34 مليون عميل حتى نهاية عام 2020.

بيت التمويل الكويتي مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية. وتعد مجموعة بيتك رائداً عالمياً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية نخص منها بالذكر تقديم مستوى عالٍ من الابتكار وخدمة العملاء.

يعتبر بيت التمويل الكويتي (بيتك) رائداً في التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يشير مصطلح المصارف الإسلامية إلى نظام مصرفي متوافق مع الشريعة الإسلامية، يسترشد بالمبادئ الإسلامية لمجتمع متكامل وعادل. إن الركن الأساسي في المصارف والتمويل الإسلامي يتمثل في الشفافية ونزاهة المعاملات التي تحقق المنافع المتبادلة للبنك والعميل على حد سواء. ونحن في بيت التمويل الكويتي نقدم خدماتنا ومنتجاتنا التي تجسد تلك القيم.

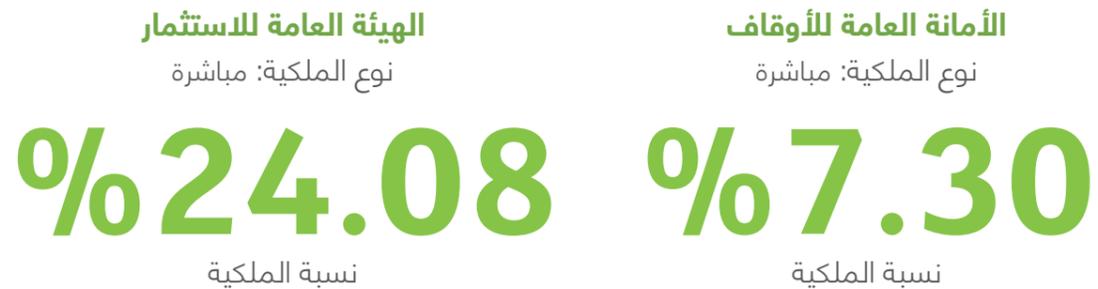
توسع بيت التمويل الكويتي، على مدى سنوات، خارج دولة الكويت، ورسخ تواجد في ستة أسواق إضافية هي مملكة البحرين والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة وتركيا وماليزيا وألمانيا.

يعتبر بيت التمويل الكويتي أول وأكبر بنك إسلامي في الكويت منذ التأسيس وحتى الآن. يحتفظ البنك أيضاً بالمراكز السوقية التالية:

- ثاني أكبر شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (بورصة الكويت)
- ثاني أكبر بنك إسلامي في الخليج العربي
- ثاني أكبر بنك إسلامي على مستوى العالم من حيث إجمالي الأصول
- أول بنك يعمل وفق الشريعة الإسلامية في ألمانيا
- أكبر بنك مساهمة في تركيا

يعمل بيت التمويل الكويتي منذ ما يزيد على 40 عاماً ، وقد تم إدراجه في بورصة الكويت للأوراق المالية منذ عام 1984 ، واحتل المرتبة الثانية كأكبر شركة مدرجة في عام 2019 برأسمال سوقي يبلغ 5.6 مليار دينار كويتي (18.5 مليار دولار أمريكي).

تملك حكومة دولة الكويت ما يقرب من 48% من بيت التمويل الكويتي ويبين الجدول التالي أكبر المساهمين في بيت التمويل الكويتي:



لمزيد من التفاصيل الكاملة حول "الشركات التابعة" و "الشركات الزميلة": يرجى الرجوع إلى الشركات الزميلة والتابعة على موقعنا: Subsidiaries & Affiliates - kfh.com



1.2

القيم المؤسسية والرؤية والرسالة



قيمتنا

طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، فإن قيمنا الأساسية هي التي توجه سلوكنا وثقافتنا. إن قيم العدالة والإنصاف والمساءلة والأهم من ذلك، المشاركة في تحمل المخاطر، تمثل الأسس التي تمكن البنك من الالتزام التام بمبادئ وأحكام الشريعة في جميع قراراته وأعماله. ونحن نفخر بتلك الأخلاق والمعايير التي نتمسك بها على مدى أكثر من أربعة عقود من تقديم الخدمات للمجتمعات التي نعمل فيها.

اليوم، ومع انتقال العالم إلى ممارسات أكثر استدامة، نواصل السير في نفس الطريق؛ ذلك الطريق الذي يربط ويوحد الجهود العالمية في الآونة الأخيرة لتحقيق التنمية المستدامة مع قيمنا المؤسسية الرصينة في ظل التوجهات والأحكام الراسخة لمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء؛ تلك المبادئ التي عالجت التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية دون حدود، وحققت لنا النمو مع تحمل المسؤولية، وحسّنت بشكل كبير مستوى الرفاهية لجميع أصحاب المصالح وتواصل تحقيق الرخاء للجميع، سواء للأفراد أو المجتمعات. (اقرأ عن: إستراتيجية الاستدامة)



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 من خلال الحلول المبتكرة التي تقوم على تقديمها إدارة تشغيلية تتسم بالكفاءة مع حماية وتنمية المصلحة المشتركة لجميع الأطراف المعنية بالمؤسسة.

الثقافة: مبادئ إسلامية (اجتماعية واقتصادية وبيئية)
القيم: العدل والإنصاف والمساءلة والمشاركة في تحمل المخاطر
السلوكيات الأخلاقية: الالتزام بالشريعة (الجوانب الاجتماعية والاقتصادية والبيئية والحوكمة)

1.2

الأسواق الوطنية والمنتجات والخدمات

G102-2 |

مجموعة بيت التمويل الكويتي هي مؤسسة عالمية رائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، تقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة، في كل سوق من الأسواق التي تعمل بها الشركات التابعة.

المنتجات والخدمات

الخدمات المصرفية متكاملة	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات
يقدم بيت التمويل الكويتي خدمات مصرفية متكاملة للأفراد والشركات، تتضمن الإقراض، لعدد متنوع من القطاعات: التجارية والصناعية والعقارية ومشاريع البنية التحتية، على المستوى المحلي والعالمي. كما يقدم بيت التمويل، من خلال بيتك كابتال، مجموعة متنوعة من الخدمات بما في ذلك إدارة الأصول المصرفية الاستثمارية، والوساطة في أسواق المال ومجموعة واسعة من خدمات صناديق الاستثمار. يمارس البنك أنشطته من خلال نظام إدارة متكامل ووحدات تشغيلية تؤدي خدماتها الأساسية بكفاءة وفعالية.	تتنوع المنتجات المصرفية للأفراد وتشمل حسابات التوفير والحسابات الجارية وحسابات الودائع لأجل وحلول التمويل الشخصي ومنتجات الاستثمار طويلة الأجل. كما يعطي العملاء فرصة الاستثمار من خلال شهادات مستقبلية للتعليم أو الزواج أو التقاعد من خلال فروع بيت التمويل الكويتي	يُعرف بيتك بأنه الشريك المفضل للشركات التي تتطلع إلى تحقيق نمو في أعمالها وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية. نقدم أدوات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، واستشارات للشركات، وقروض مشتركة. كما نسهل العمليات الخاصة بتنفيذ المشاريع والتجارة ونقدم التمويل لرأس المال العامل ومشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة.
الخدمات المصرفية الرقمية	التمويل	الاستثمار
قدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد العديد من المبادرات والإنجازات المتميزة لتوفير إمكانية الوصول إلى الخدمات المصرفية والمالية لتلبية احتياجات العملاء المتزايدة.	إن برامج التمويل والخدمات التي نقدمها تلبي احتياجات العملاء، لا سيما في تمويل الإنشاءات والتعليم، والتمويل الطبي، وتمويل السيارات، والتمويل العقاري، بالإضافة إلى حلول تسوية الديون الداخلية أو الخارجية.	تشمل خدماتنا الاستثمارية استثمارات استراتيجية ومتوسطة وقصيرة الأجل. وغالبية هذه الاستثمارات في الكويت، مع استثمارات أخرى في دول مجلس التعاون الخليجي وفي مناطق أخرى.
الخدمات المصرفية الخاصة	العقارات	
تقدم عوائد مجزية للعملاء من ذوي الملاة المالية المرتفعة الذين أصبحوا أكثر انتقائية في خياراتهم الاستثمارية. ونقدم خدمات إدارة المحافظ المالية ومنتجات التمويل والاستثمار من خلال تواجدهم القوي في الأسواق التي تحظى باهتمام متزايد من المستثمرين، وبدعم من خبرتنا الواسعة في القطاعات الرئيسية.	يتمتع بيت التمويل الكويتي بأكثر من 30 عاماً من الخبرة في قطاع العقارات، وامتدت خبرته حالياً إلى خارج الكويت في الأسواق الدولية، وهذا يمكن بيتك من تقديم خيارات التمويل والتأجير العقاري بالإضافة إلى حلول وخدمات تطوير وتسويق وإدارة العقارات.	

قدمت المجموعة خدماتها إلى 7.34 مليون عميل بحلول نهاية عام 2020 في دول مجلس التعاون الخليجي وآسيا وأوروبا عبر أكثر من 522 فرعاً و1535 جهاز صرف آلي و 15000 موظفًا من خلال الشركات التابعة في الكويت وتركيا والبحرين وماليزيا وألمانيا.



العملاء	نقاط البيع	الصراف الآلي		الفروع		التوجيه والتركيز الاستراتيجي	
		2020	2019	2020	2019		
2020 مقارنة مع 2019	2020 مقارنة مع 2019	2020	2019	2020	2019		
%4.69	%9.10	493	481	63	62		الكويت
%13.60	11.84	994	894	434	430	يهدف بيت التمويل الكويتي - تركيا Kuveyt Turk إلى زيادة عملية تطوير الخدمات المالية الخالية من الربا وأن يصبح البنك التساهمي الأكثر ثقة واستدامة وربحية في تركيا من خلال تقديم ابتكارات فريدة مع التميز في خدمة العملاء وحماية وتعزيز مصالح جميع أصحاب المصالح لدينا. التركيز: النفاذ إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة والأسواق التجارية	تركيا
%3.30	لا ينطبق	18	19	11	14	يهدف بيت التمويل الكويتي - ماليزيا إلى أن يكون البنك الشامل المفضل للعملاء من الأفراد والشركات، يوفر سهولة وراحة من خلال التغطية الرقمية / وعلى الأجهزة الذكية بشكل تام مع الحفاظ على الترحيب والاهتمام الشخصي بالعميل والتوجيه القائم على المعرفة التركيز: المنتجات الرقمية	ماليزيا
%19.70	لا ينطبق	30	30	9	9	يهدف بيت التمويل الكويتي - البحرين إلى أن يكون نموذجاً يحتذى في تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية الحديثة، من خلال التقنيات المتقدمة لتقديم خدمات رقمية شخصية وشاملة ومؤتمتة بالكامل وتتميز في نفس الوقت بالسرعة والأمان والفاعلية والأهم سهولة الوصول إليها واستخدامها. التركيز: برامج التمويل الإسكاني، والتمويل الشخصي، وتمويل شراء السيارات	البحرين
%35	لا ينطبق	5	4	5	4		ألمانيا

.2

استراتيجية وأداء مجموعة "بيتك"

2.1

الاستراتيجية المؤسسية للمجموعة

مع الرؤية الهادفة إلى التميز في خدمة للعملاء، تم تصميم منتجات بيت التمويل الكويتي بعناية لتلبية احتياجات وتفضيلات العملاء، وانطلاقاً من النهج في التركيز على العملاء، يرى البنك أن قدراته على تقديم منتجات مبتكرة ورقمية هي عناصر أساسية لأهدافه الاستراتيجية التي تسمح له بمواصلة موقعه الريادي في الأسواق التي يعمل فيها. إن جهودنا المستمرة للحفاظ على إدارة تشغيلية فعالة تعتبر من العوامل الجوهرية التي تمكننا من تحقيق التميز والابتكار في الخدمات.

إن الركائز الأساسية الأربعة وهي: التركيز على العملاء، والابتكار، والتميز في الخدمات، والكفاءة التشغيلية تشكل القاعدة الأساسية التي تقوم عليها استراتيجيتنا المؤسسية.

مكونات الاستراتيجية المؤسسية لبيتك	
التركيز على العملاء	التميز في الخدمات
الابتكار	الكفاءة التشغيلية

تم وضع إستراتيجيتنا المؤسسية بطريقة تستوعب الركائز الأساسية الأربعة بصورة كلية والتي يمكن تنفيذها واعتمادها في كافة الشركات التابعة لتلائم احتياجات وتفضيلات الأسواق المحلية مع تحقيق الأهداف الشاملة لرسالة بيت التمويل الكويتي.

محاور الاستراتيجية	الأهداف الإستراتيجية ٢٠٢١-٢٠١٩	الرؤية والرسالة
1. الابتكار	1. استقطاب وجذب المزيد من العملاء	نسعى إلى تحقيق أعلى مستويات الابتكار والتميز في خدمة العملاء من خلال الحلول المبتكرة التي تقوم على تقديمها إدارة تشغيلية تتسم بالكفاءة مع حماية ورعاية المصلحة المشتركة لجميع الأطراف المعنية وتحسين الرفاه لهم.
2. تميز الخدمات	2. منتجات وخدمات مبتكرة	
3. الكفاءة التشغيلية	3. سهولة التجربة المصرفية	
	4. التحويل الرقمي للعمليات المصرفية	

لضمان تنفيذ الأهداف الشاملة لرؤية ورسالة "بيتك" وحماية مصالح جميع أصحاب المصالح، تم وضع استراتيجية الاستدامة بهدف دعم الاستراتيجية المؤسسية من خلال التركيز على الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية التي تراعي كافة أصحاب المصالح.

أصبحت هذه الأبعاد الثلاثة أكثر أهمية مع انتقال العالم إلى عصر الاهتمام بالجوانب المناخية والاقتصادات المستدامة التي تجلب المخاطر وفي ذات الوقت تمنح الفرص للقطاع المصرفي. إن رؤيتنا ليست فقط تحقيق أعلى ربحية مستدامة، ولكن الأهم من ذلك، تعزيز النمو وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية الراسخة وريادة عملية "التطوير العالمي للخدمات المالية الإسلامية"، وأن نكون البنك الإسلامي الأكثر ثقة وريحية مستدامة على المستوى العالمي.

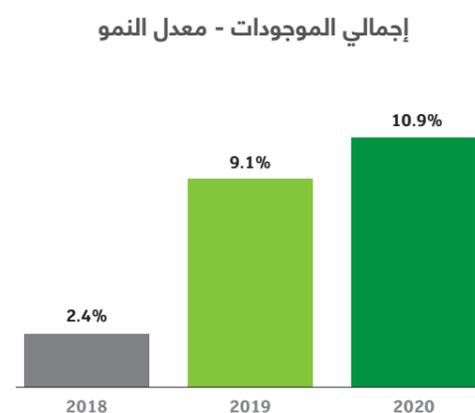
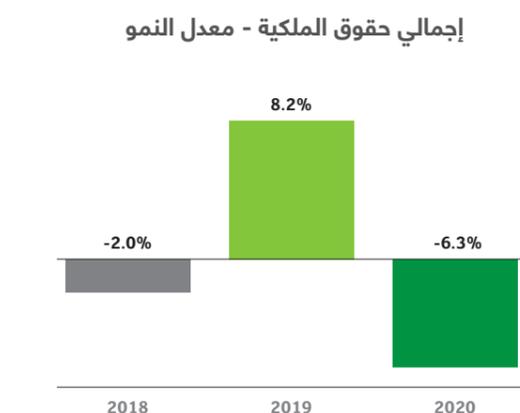
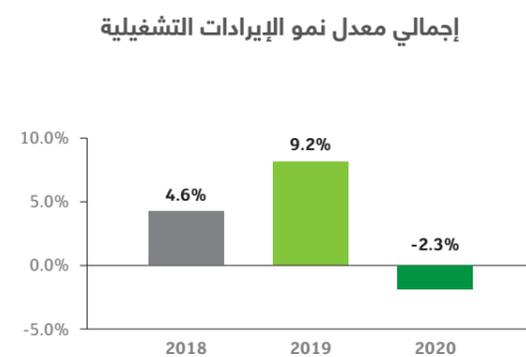
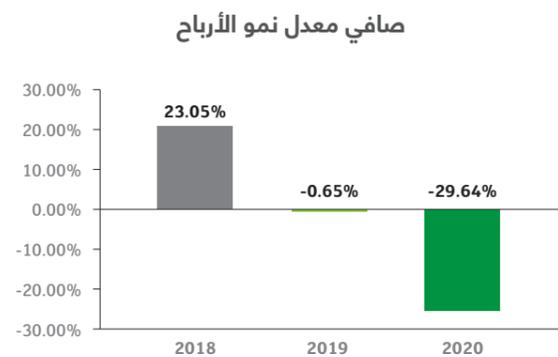
2.2

أبرز المؤشرات المالية للمجموعة | G201-1

أظهرت النتائج المالية للمجموعة لعام 2020 استمرار نجاح بيت التمويل الكويتي وتقدمه نحو تحقيق النمو والتطوير، حيث تمكن البنك من تحقيق صافي أرباح بلغت 148.4 مليون دينار كويتي للمساهمين في عام 2020، وارتفع صافي إيرادات التمويل بنسبة 15.8% بينما انخفض إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة 2.3% مقارنة بالعام الماضي. نجحت جهود المجموعة في تحسين نسبة التكاليف حيث انخفض إجمالي المصاريف التشغيلية بنسبة 2.7% مقارنة بالعام الماضي. كما سجلت المؤشرات الأخرى أداءً مميزاً حيث ارتفع إجمالي الأصول ومحفظته التمويل بنسبة 10.9% و13.4% على التوالي مقارنة بالعام الماضي. قام بيت التمويل الكويتي بتجنيد مبلغ 284 مليون دينار كويتي كمخصصات لخسائر الائتمان وانخفاض القيمة، وهو ما يعني زيادة سنوية بنسبة 44.3% تقريباً بما في ذلك المخصصات الاحترازية، وهذه المخصصات بمثابة خطوة تحوطية استباقية من بيتك لمواجهة أي آثار سلبية محتملة بسبب تفشي الوباء. وقد بلغت ودائع العملاء حوالي 15.3 مليار دينار كويتي حيث نجحت المجموعة في جذب ودائع بمبلغ 1.8 مليار دينار كويتي تقريباً خلال عام 2020 أي بزيادة قدرها 13.0% مقارنة بحجم الودائع في نهاية عام 2019. وتشير هذه النتائج بوضوح إلى عدم تأثر مؤشرات بيتك بالآثار السلبية التي فرضتها جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19 على القطاعات الاقتصادية بما في ذلك القطاع المصرفي الكويتي.

أبرز مؤشرات الأداء للمجموعة (مليون دولار أمريكي)

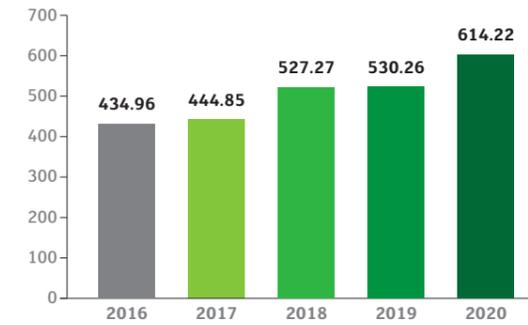
- نمو إجمالي الأصول بنسبة 21.0% (2020-2018): 58,589 : 2018 - 63,986 : 2019 - 70,906 : 2020
- نمو ودائع العملاء بنسبة 30.1% (2020-2018): 38,839 : 2018 - 44,722 : 2019 - 50,511 : 2020
- انخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة 0.8% (2020-2018): 3,573 : 2018 - 4,010 : 2019 - 3,544 : 2020
- انخفاض صافي الأرباح للمساهمين بنسبة 34.9% (2020-2018): 752 : 2018 - 828 : 2019 - 490 : 2020



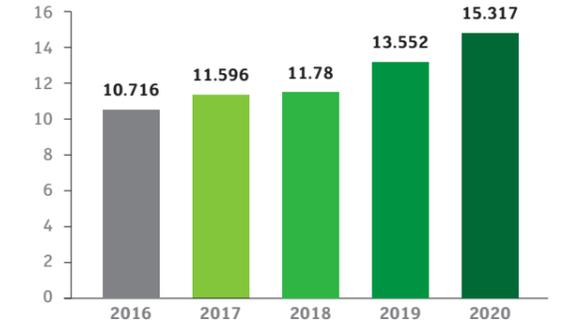
2.3 الإنجازات والجوائز

Global Finance	2019	أفضل مؤسسة مالية إسلامية حول العالم
Global Finance	2019	أفضل مؤسسة مالية إسلامية في الشرق الأوسط،
Euromoney	2019	أفضل بنك في الكويت
Asiamoney	2019	أفضل بنك كويتي في آسيا
Global Finance	2019	أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تركيا (بيتك تركيا)
Global Finance	2019	أفضل مؤسسة مالية إسلامية في أوروبا (كي تي بنك- ألمانيا)
Global Finance	2020	أفضل مؤسسة مالية إسلامية حول العالم
Euromoney	2020	أفضل بنك في الكويت،
The Banker	2020	بنك العام الكويت
Global Finance	2020	أفضل مدير صندوق إسلامي حول العالم، (بيتك كابيتال)
Global Finance	2020	أفضل شركة تأمين تكافلي إسلامي، (بيتك للتأمين التكافلي)
Global Finance	2020	أفضل مؤسسة مالية إسلامية في تركيا (بيتك تركيا)
Global Finance	2020	أفضل مؤسسة مالية إسلامية في أوروبا (كي تي بنك- ألمانيا)

صافي إيرادات التمويل (بالمليون دينار كويتي)



حسابات المودعين (بالمليار دينار كويتي)



إدراج "بيتك" في بورصة الكويت وبيانات السهم وأرباح المساهمين

تم إدراج بيت التمويل الكويتي "بيتك" في بورصة الكويت عام 1984، ويتمتع بيتك بمكانة عالمية رائدة وأداء متميز، وقد تم إدراج بيتك حالياً في مؤشر السوق الأول في بورصة الكويت، حيث يحتل البنك المرتبة الثانية بين أكبر الشركات المدرجة في عام 2020 برأس مال سوقي يبلغ 5.2 مليار دينار كويتي (17.0 مليار دولار أمريكي).

جدير بالذكر أن عام 2020 قد شهد إدراج بورصة الكويت في مؤشر MSCI للأسواق الناشئة، وكان سهم بيت التمويل الكويتي من بين 7 أوراق مالية مدرجة في هذا المؤشر. ويأتي هذا بعد إدراج بيت التمويل الكويتي في مؤشر استاندر اند بورز داو جونز S&P Dow Jones للأسواق الناشئة في 2019 و فوتسي راسل FTSE Russell للأسواق الناشئة في سبتمبر 2018.

بيانات السهم

رمز السهم: بيتك KFH

القيمة السوقية (ديسمبر 2019): 5,6 مليار دينار كويتي.

2017: 29.46 فلس

2018: 36.36 فلس

2019: 33.12 فلس

يعتبر سهم "بيتك" الأكثر سيولة على مدى العامين 2019 و 2020 كاملين، حيث وفر سيولة كبيرة للسوق بقيمة 1,263 مليون دينار كويتي في عام 2019 وارتفعت النسبة بشكل كبير إلى 62% لتصل إلى 2,053 مليون دينار كويتي في عام 2020.

في عامي 2019 و 2020، كان بيت التمويل الكويتي هو أعلى بنك كويتي في مؤشر السوق الأول من حيث حجم التداول، حيث بلغت 1,810 مليون سهم في عام 2019 ثم ارتفعت بشكل كبير بنسبة 70% في عام 2020 لتسجل 3,089 مليون سهم.

علاوة على ذلك، كان سهم بيتك هو السهم الأكثر تداولاً في القطاع المصرفي ضمن السوق الأول في عام 2020 بعدد هائل من الصفقات يقدر بنحو 218 ألف صفقة. يواصل بيت التمويل الكويتي جذب المستثمرين الدوليين ولهذا ارتفعت نسبة المساهمين الأجانب من 7.44% في 2019 إلى 10.14% في 2020 وهذا يؤكد ويضمن جاذبية سهم بيتك.

تصنيفات بيت التمويل الكويتي - الكويت

انعكس النمو المستدام والأداء المالي للمجموعة على تصنيفاتنا الائتمانية سواء كمؤسسة قائمة في دولة الكويت كمؤسسة إسلامية، نورد فيما يلي تصنيفاتنا كما في عام 2020:

• تصنيف فيتش لبيتك عند **A+** للقروض طويلة الأجل و **F1+** للقروض قصيرة الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة.

• تصنيف موديز لبيتك عند **A2** للقروض طويلة الأجل و **1-P** للقروض قصيرة الأجل مع نظرة مستقبلية مستقرة.

نفخر بالحصول على هذه التصنيفات وسوف نواصل العمل طبقاً لأفضل المعايير المصرفية الآمنة والمرنة لتعظيم المنزاي لجميع أصحاب المصالح المعنيين.

.3

الآفاق الجديدة للاستدامة

3.1

الاستدامة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

المصرفية الإسلامية، الداعم الرئيسي للدول والحكومات لتوفير التمويل للمؤسسات وتحقيق الشمول المالي

إن الممارسات المتطورة للتمويل الإسلامي الهادفة إلى دمج أدوات التكافل الاجتماعي (التكافل)، ومبدأ المشاركة في تحمل المخاطر (المرابحة)، تعمل على سد الفجوة بين النماذج الحالية للأعمال المصرفية والتمويلية التقليدية، وتعمل مؤسسات التمويل الإسلامي إلى حد كبير بصفقتها مؤسسات هادفة للربح ذات أهداف وأبعاد اجتماعية.

من خلال المناهج المتقدمة في تطوير منتجاتها وخدماتها، تحقق المؤسسات المالية الإسلامية تواجدًا إيجابيًا ومستدامًا في المجتمعات التي تعمل فيها.

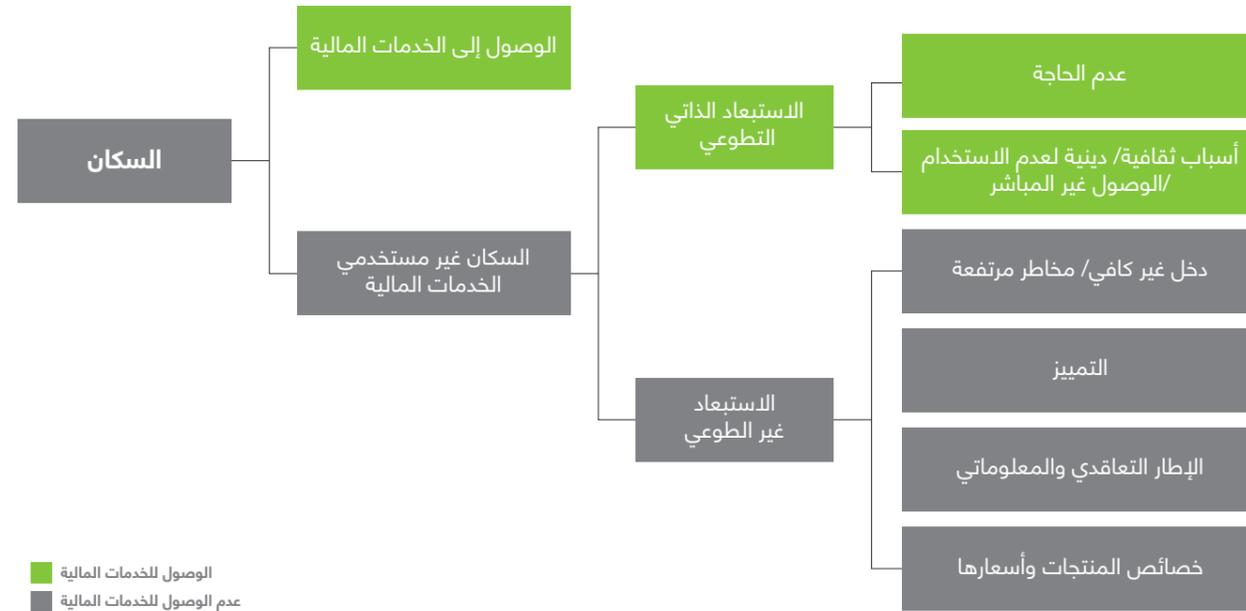
إن الاستخدام المتزايد للأدوات المالية العادلة ووجود إشراف ورقابة قوية على الالتزام بأحكام الشريعة يعطي هذا النوع من التمويل الجاذبية وزيادة الطلب من المجتمعات بشكل عام وذلك نظراً إلى أن التمويل الإسلامي يعطي اعتبارات لتأثير وأبعاد الاستثمار، وهذا يؤدي إلى تأسيس نظام بيئي سليم يشجع على إضفاء المزيد من الطابع المؤسسي للتمويل الإسلامي، ويساعد على سن التشريعات واللوائح التيسيرية والهادفة إلى تحقيق الشمول مع تطبيق مبادئ الحوكمة والشفافية.

في بيت التمويل الكويتي، نواصل تقديم نموذج ناجح ومستدام للحكومات وبوزاراتها ومؤسساتها والهيئات التنظيمية والمؤسسات المتعددة والمجتمعات الدولية لاعتماد هذا النظام المالي الشامل كعامل تمكين للوصول إلى التمويل المالي الحقيقي والمنصف.

يمكن لأدواتنا المالية الإسلامية أن توفر حلولاً للتحديات المتأصلة على الخدمات المالية وبالتالي تدعم النمو الاقتصادي

استثمر بيت التمويل الكويتي لأكثر من 40 عاماً في بناء القدرات المؤسسية المطلوبة، ونجح في تمكين جميع أصحاب المصالح ذوي الصلة به. علاوة على ذلك، مع تقدم ونمو أعمالنا المصرفية، استفدنا وتطورنا كثيراً من خلال تسخير مزايا وإمكانيات التحول الرقمي. ومن خلال شبكتنا من الشركات التابعة، نوفر للأفراد والمؤسسات والمجتمعات الحصول بشكل أكبر على التمويل بصورة أسهل من أي وقت مضى.

من خلال مراقبة وتحليل الأسباب الجذرية لعدم الشمول المالي، حسب ما ذكر البنك الدولي (في الرسم البياني أدناه)، فإن كل أداة من أدوات التمويل الإسلامي التي يتمتع بها مصرفنا يمكن أن توفر حلولاً جديدة للتحديات المتأصلة المتعلقة بإمكانية الحصول على التمويل المالي وبالتالي دعم النمو الاقتصادي.



الوصول للخدمات المالية
عدم الوصول للخدمات المالية

نظراً لأن النظام البيئي المتوافق مع الشريعة الإسلامية له قواعد وسياسات متأصلة خاصة به، فإن دور التمويل الإسلامي هو أن يكون بمثابة بديل قوي للتمويل التقليدي في تقديم وتطوير حلول وممارسات ذات القيمة المضافة.

أخيراً، من خلال التطور المستمر باستخدام التقنيات المتطورة، نقوم بتوفير وطرح مجموعة متنوعة وإضافية من الحلول الشاملة بأساليب وأدوات غير تقليدية لخدمة جميع أصحاب المصالح، كما هو موضح في استراتيجية الاستدامة الجديدة لبيت التمويل الكويتي.

من خلال التطور المستمر باستخدام التقنيات المتطورة، نقوم بتوفير وطرح مجموعة متنوعة إضافية من الحلول الشاملة بأساليب وأدوات غير تقليدية لخدمة جميع أصحاب المصالح.

3.2

استراتيجية "بيتك" للاستدامة

بعد أربعة عقود من الخدمة، وتبوء مركز الريادة، يفخر بيت التمويل الكويتي بتجاوز عام 2020 بالمرونة المطلوبة والأساس المستقر والمتين لمواصلة خدمة أصحاب المصالح. وبالنظر إلى خدماتنا وممارساتنا وأنشطتنا ومبادراتنا السابقة، هدفت أولوياتنا دائماً إلى تقديم مساهمات طويلة الأجل للاقتصاد والمجتمع. واليوم، نجدد العهد والالتزام من خلال إعادة هيكلة رؤيتنا طويلة الأجل للاستدامة وتحديد أهدافنا الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة (EESG) على مستوى كافة صور الموارد الستة الأساسية وهي: الموارد المالية والبشرية والاجتماعية والطبيعية والفكرية والمادية.

بيان إستراتيجية بيتك للجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة KFH ESG

يلتزم بيت التمويل الكويتي بتقديم أعلى مستويات الجودة من المنتجات المصرفية الشاملة والتميز في الخدمة، مما يؤدي إلى إحداث آثار وعوائد إيجابية وتعزيز ذلك لجميع أصحاب المصالح، مع منع الآثار السلبية والتخفيف من حدتها. ويلتزم بيتك بمعالجة وتلبية الاحتياجات المتزايدة لأصحاب المصالح والعناية بهم، مع الحفاظ على الموارد الطبيعية وترشيد استهلاكها في الخدمات والمنتجات والعمليات. فضلاً عن ذلك، يعمل بيتك وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية في سعيه نحو تحقيق النمو المالي، وتطوير الخدمات المصرفية، ومعالجة المخاطر واقتناص الفرص، وإدارة علاقات أصحاب المصالح.

تغطي إستراتيجيتنا للاستدامة أكثر من 62 هدفاً اقتصادياً وبيئياً واجتماعياً وأهدافاً متعلقة بالحوكمة، من بينها الأهداف الإستراتيجية التالية:

- البعد الاقتصادي: الريادة العالمية في التمويل الإسلامي
 - البعد الاجتماعي: تأثير إيجابي على جميع أصحاب المصالح
 - البعد البيئي: منتجات وعمليات خضراء
 - البعد الخاص بالحوكمة: حوكمة متوافقة مع الشريعة الإسلامية
- يتم تحديد أهداف الاستراتيجية على مستوى التنفيذ لمعالجة وتعزيز الممارسات المطلوبة من خلال البيانات المالية والعملاء والعمليات الداخلية والقدرات البشرية والتنظيمية.
- اليوم، تشكل خطة وخريطة الإستراتيجية الأساس لكافة القضايا الهامة قصيرة ومتوسطة الأجل، والتي يتم الإبلاغ عنها من خلال هذا القسم من التقرير. (اقرأ عن: الأهمية النسبية)

إن استراتيجية الاستدامة تتوافق أيضاً مع الأهداف الاستراتيجية المؤسسية لبيتك 2021-2019 لزيادة جذب واستقطاب العملاء، والمنتجات والخدمات المبتكرة، وتبسيط التجربة المصرفية للعملاء، والتحول الرقمي للعمليات. ولضمان التنفيذ الفعال والكفاء لاستراتيجية الاستدامة الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة EESG، أخذنا في الاعتبار المخاطر والفرص الناشئة والمحتملة، وهذا يعطي البنك المرونة المطلوبة للتعامل مع تحركات السوق الجديدة وأي تغييرات في توجهاتنا المؤسسية.

تغطي إستراتيجية
الاستدامة لدي
مصرفنا أكثر من
62 هدفاً في
الجوانب الاقتصادية
والبيئية والاجتماعية
والحوكمة.

4.

الالتزام تجاه أصحاب المصالح

ب) قنوات المشاركة والقضايا الجوهرية | (44-G102)

نتيجة لخطة المشاركة، تم استلام مخطوط بأصحاب المصالح والقضايا الجوهرية من كل إدارة مع بيان أصحاب المصالح الخارجيين لكل إدارة من الإدارات، والقنوات المطلوبة ودورية الاتصال، ونتائج المشاركات الخارجية مع أصحاب المصالح. ويمكن تلخيص ذلك على النحو التالي:

فئات أصحاب المصالح	طريقة الاتصال	القضايا الجوهرية المثارة
1 المساهمون والمستثمرون	<ul style="list-style-type: none"> إفصاحات النتائج المالية ربع السنوية التواصل المنتظم مع المحللين اجتماعات المحللين والمستثمرين السنوية الجمعيات العامة السنوية إفصاحات تفاعلية وشاملة على الموقع الإلكتروني 	<ol style="list-style-type: none"> الأداء المالي والنمو توزيعات الأرباح حوكمة قوية وإدارة المخاطر والتصنيفات الائتمانية الخدمات والعمليات المسؤولة من الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة العلامة التجارية الرائدة الاستثمارات (مراعاة الجوانب البيئية والاجتماعية) ومنح القروض (مراعاة الشريعة الإسلامية)
2 مجلس الإدارة	<ul style="list-style-type: none"> اجتماعات مجلس الإدارة اجتماعات لجان مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العامة السنوية 	<ol style="list-style-type: none"> مركز رأس المال تنفيذ الإستراتيجية استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات التزام الموظفين ثقافة العمل والسلوك الأخلاقي والنزاهة الممارسات البيئية إدارة مخاطر السمعة تميز والتزام الموظفين الريادة الرقمية
3 الأسواق الإقليمية	<ul style="list-style-type: none"> الاجتماعات الحكومية الأساسية المنتديات والمؤتمرات الإقليمية أبحاث السوق الاستشارية 	<ol style="list-style-type: none"> الالتزام بالشريعة الإسلامية الأداء المالي والنمو العلامة التجارية الرائدة
4 الهيئات الحكومية والرقابية	<ul style="list-style-type: none"> التقارير الرقابية اجتماعات ربع سنوية ودورية مع الإدارة العليا الاتصالات اليومية والدورية زيارات ميدانية الأعمال حسب التكليف وعلى أساس الحاجة 	<ol style="list-style-type: none"> الأداء المالي الحوكمة والالتزام الالتزام بالمتطلبات القانونية والرقابية إجراءات مكافحة الرشوة والفساد إدارة المخاطر التأثيرات الاجتماعية والاقتصادية والبيئية الأولويات الوطنية
5 الموظفين	<ul style="list-style-type: none"> اجتماعات تقييم الأداء استطلاعات خاصة بمشاركة الموظفين شركاء الأعمال المعينون بالموارد البشرية 	<ol style="list-style-type: none"> ثقافة العمل والسلوك الأخلاقي والنزاهة الصحة والسلامة جذب المواهب والاحتفاظ بهم المزايا والتعويضات فرص متساوية التنوع والشمول التعلم والتطوير تحديث سياسات مخاطر الائتمان والتدريب

انطلاقاً من قيمنا ومبادئنا الإسلامية، كان الحوار مع أصحاب المصالح دائماً عاملاً تمكيناً أساسياً للمشاركة مع مجتمعاتنا وأصحاب المصالح وتنفيذ أهدافنا الإستراتيجية بكفاءة وبطريقة تعالج المصالح المتزايدة لجميع أصحاب المصالح.

نتشارك مع الأطراف المتعاملة معنا، سواء الداخلية أو الخارجية، في تبني علاقة استباقية من خلال الاتصالات المنتظمة من رؤساءنا وممثلي الإدارات ومديري العلاقات، الذين ننظر إليهم على أنهم وكلاء عن بيتك في المهام والوظائف والموضوعات ذات الصلة المسندة إليهم.

وقد كان قرار الإدارة باتباع منهج أكثر علمية في تجديد استراتيجية الاستدامة لدينا، بمثابة ركن أساسي والمحور الرئيسي في إدارة العلاقة مع أصحاب المصالح وتحديد القضايا الجوهرية. وقد اتخذ البنك الخطوات التالية كجزء من عملية إعداد هذا التقرير:

1. إعادة هيكلة خطة المشاركة (المهمة).
2. تصنيف فئات أصحاب المصالح بناءً على أفضل ممارسات الاستدامة.
3. إجراء تقييم لنتائج المشاركة.
4. تحديد وإعطاء الأولوية للقضايا الجوهرية، مع الأخذ في الاعتبار التوقف والغلق نتيجة تفشي جائحة فيروس كورونا المستجد COVID-19 والمخاطر المناخية.
5. تحديد الموضوعات الجوهرية.

4.1 مشاركة أصحاب المصالح

أ) تصنيف فئات أصحاب المصالح وخطة المشاركة | (40-G102) - (42-G102) - (43-G102)

وفقاً للمبادئ الإسلامية، فإن ثقافتنا المؤسسية تركز على خلق قيمة حقيقية، وبالتالي فإننا نقترّب عن كُتب وبصفة دائمة من أصحاب المصالح وهذا يمثل بالنسبة لنا مسؤولية طبيعية لتلبية احتياجاتهم المتغيرة في ضوء تغيرات السوق. وتماشياً مع هذه الفكرة، تعد المشاركة جزءاً من آلية أعمالنا المنهجية والنظامية من خلال مجموعة من الإجراءات الداخلية عبر قنوات الاتصال وبصفة دورية على فترات مختلفة حسب المستوى المطلوب في علاقتنا مع كل صاحب مصلحة.

ومع ذلك، ولغرض هذا التقرير، تم تطبيق ممارسة محددة لضمان حدوث توافق وانسجام داخلي بصورة أفضل بين جميع الوظائف والإدارات فيما يتعلق بتوقعات الاستدامة والاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG التي يجب أن تصبح جزءاً لا يتجزأ من ممارساتنا:

- تم تشكيل فريق عمل مخصص للاستدامة للإشراف على وضع التقرير، بما في ذلك تحديد أصحاب المصالح الخارجيين ذوي العلاقة بجميع إدارات البنك.
- تم الاستعانة بخبرات جهات استشارية خارجية متخصصة لدعم فريق العمل للتعريف الداخلي بموضوع الاستدامة لمجموعة منتقاة من المسؤولين، لضمان فهم ومواءمة القضايا الناشئة من حيث الجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة في القطاع المصرفي.
- يقوم فريق العمل بإجراء حوارات شخصية مكثفة ومناقشات جماعية مركزة.
- تم الانتهاء من المراجعة الكاملة لجميع التحديثات على النظام البيئي للخدمات المالية والتزاماتنا الاجتماعية والبيئية، في ضوء الأولويات الوطنية والتوجهات الإقليمية والممارسات العالمية.

6	شركاء الاستدامة وشركاء القطاع	<ul style="list-style-type: none"> • على أساس الاحتياج 	<ol style="list-style-type: none"> 1. التمويل والاستثمارات الخضراء 2. الالتزام وإعداد التقارير حول الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة 3. كفاءة الطاقة وإدارة النفايات 4. الإجراءات المناخية
7	العملاء والمستفيدون	<ul style="list-style-type: none"> • الحسابات والإدارة • استشارات العملاء • التعاملات اليومية في الفروع • مراكز الاتصال • منصات التواصل الاجتماعي • رسائل البريد الإلكتروني • التصريحات الصحفية • عمليات ترويج العلامة التجارية • استطلاعات رضا العملاء 	<ol style="list-style-type: none"> 1. خصوصية البيانات 2. خدمات مبتكرة حسب شرائح العملاء 3. الخدمات المصرفية الإلكترونية والخدمات الرقمية 4. خدمات الفروع السريعة المتميزة 5. تمويل أنشطة رواد الأعمال 6. الخدمات المصرفية الميسرة (الشباب) 7. الاستجابة من خلال جميع مراكز وقنوات الاتصال بالعميل 8. الانتشار المكثف للفروع والخدمات بحيث يمكن الوصول إليها 9. التواصل المسؤول بشأن الخدمات
8	الموردين	<ul style="list-style-type: none"> • اجتماعات ما قبل العطاءات • التدقيق على الموردين • الإحاطة والتعليق على السياسات الجديدة • استطلاعات الرضا حسب المشاريع • اتصالات خاصة مع كبار الموردين 	<ol style="list-style-type: none"> 1. مخاطر وأداء سلسلة التوريد 2. للمناقصات العادلة 3. شفافية تقييم الموردين 4. الاختيار العادل للموردين 5. شروط التعاقد المستدامة 6. الاستثمار في الموردين المحليين 7. السداد في الوقت المناسب 8. آلية التظلم 9. المنتجات الخضراء لتجديدات البنك وللإنشاءات الجديدة
9	المجتمع	<ul style="list-style-type: none"> • المنظمات غير الحكومية ومنظمات المجتمع المدني • منظمات التنمية الوطنية • أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات 	<ol style="list-style-type: none"> 1. المساهمة في التنمية الوطنية 2. الاستثمار في البرامج الاجتماعية والاقتصادية 3. خلق فرص العمل 4. الأثر البيئي والاجتماعي للعمليات
10	البيئة	<ul style="list-style-type: none"> • القوانين المحلية • المعايير الدولية • متطلبات المشاركة في المشاريع 	<ol style="list-style-type: none"> 1. التأثير الكربوني 2. إدارة الطاقة 3. إدارة المياه 4. إدارة المخلفات 5. المشتريات الخضراء 6. تخطيط الموارد والاستهلاك 7. التمويل والاستثمارات الخضراء

4.2

الموضوعات ذات الأهمية الجوهرية لبيت التمويل الكويتي

G102-44 - G102-46 - G102-47 |

قمنا بتحديد القضايا الجوهرية وفقاً للأولويات الوطنية والتوجه الإقليمي والممارسات العالمية وسعي للحصول على آراء نوعية حول أحدث قضايا الاستدامة التي تعتبر جوهرية بالنسبة للصناعة المصرفية وذلك فيما يتعلق بالأبعاد الثلاثة المستدامة، مع معالجة التحديات المحددة و احتياج أصحاب المصالح لهذه الدورة من التقرير وفي ضوء ظروف وتدايعات وباء كورونا 19-COVID

لغرض دورة إعداد هذا التقرير، قام البنك بتحديد القضايا الجوهرية وفقاً للأولويات الوطنية والتوجه الإقليمي والممارسات العالمية وسعي للحصول على آراء نوعية حول أحدث قضايا الاستدامة التي تعتبر جوهرية بالنسبة للصناعة المصرفية وذلك فيما يتعلق بالأبعاد الثلاثة المستدامة، مع معالجة التحديات المحددة و احتياج أصحاب المصالح لهذه الدورة من التقرير وفي ضوء ظروف وتدايعات وباء كورونا 19-COVID

تم تنفيذ آلية تحديد محتوى التقرير وحدود الموضوع الذي يتناوله وفقاً لمعايير إعداد التقارير الخاصة بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير، وقد تم تنفيذ مراحل واضحة هي:

التحديد:

تم الانتهاء من تحديد قائمة بالموضوعات الجوهرية المترابطة البالغ عددها ٦٨ موضوعاً كما هو مبين في (الجدول ١) بناءً على:

- مبادئ الشريعة الإسلامية
- الموضوعات الجوهرية التاريخية
- الخطة الوطنية للتنمية المستدامة (كويت جديدة 2035)
- التوجهات الرقابية والحكومية
- الارتباطات الاستراتيجية والمشاركة في الحوارات الوطنية والإقليمية
- تقارير الصناعة المصرفية ذات الصلة
- اتجاهات وتحديات الاستدامة الإقليمية والعالمية

التصنيف وتحديد الأولويات

- تمت مراجعة هذه القائمة من الموضوعات الجوهرية وتخطيطها ومواءمتها مع استراتيجيات وسياسات بيت التمويل الكويتي.
- تم الانتهاء من قائمة الموضوعات الجوهرية المختصرة وتحديد أولوياتها بناءً على الأهمية الاستراتيجية لكل مجموعة من أصحاب المصالح من خلال نفس القنوات المختلفة حسب الموضع في طرق مشاركة أصحاب المصالح الأساسيين.

الدمج

يتم توزيع الموضوعات الجوهرية ذات الأولوية على أبعاد الاستدامة الثلاثة: الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، لوضع مصفوفة الأهمية النسبية لدينا فيما يخص دورة إعداد التقارير.

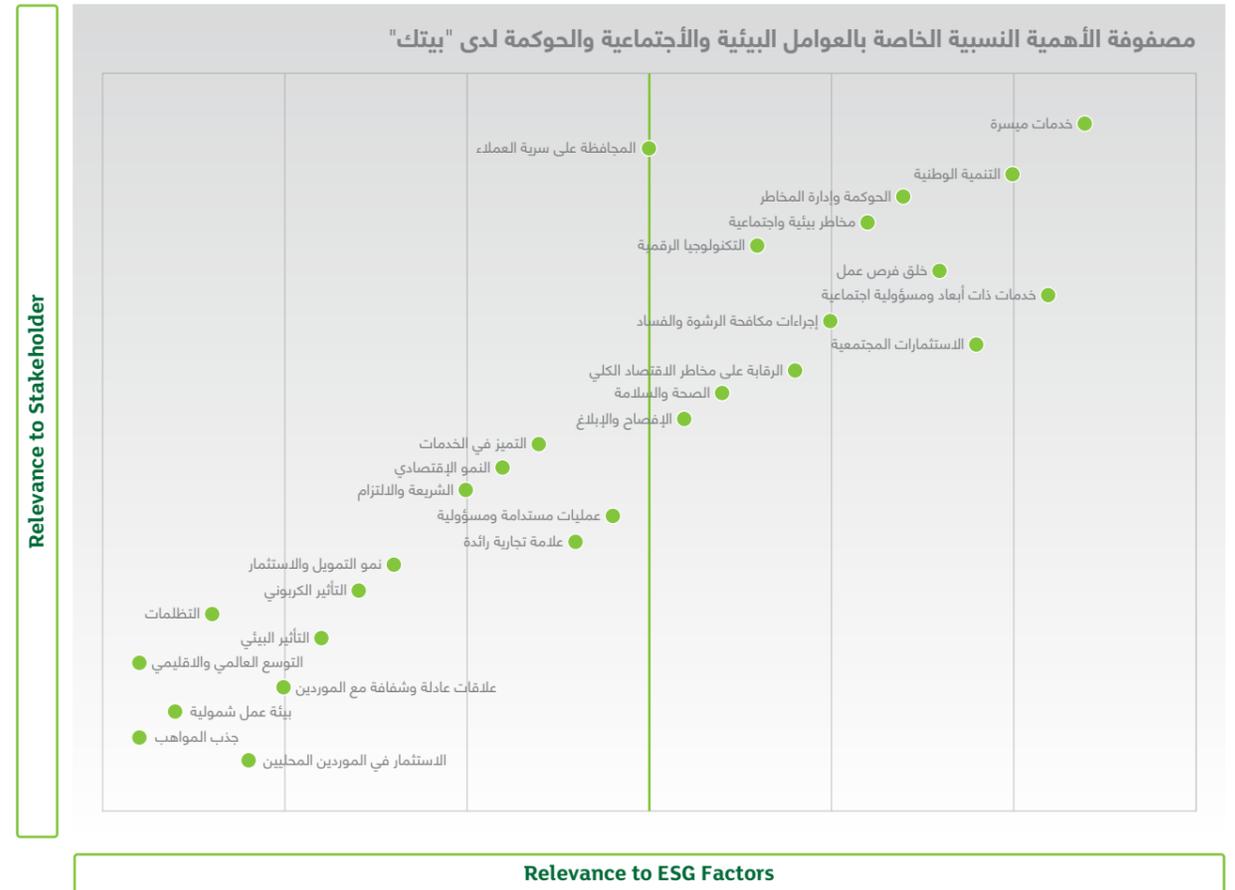
الموضوعات الجوهرية	الأهمية لأصحاب المصالح	الأهمية من حيث الاستدامة	حدود الموضوع
1	مرتفعة	مرتفعة	خارجي
2	مرتفعة	مرتفعة	خارجي
3	مرتفعة	مرتفعة	خارجي
4	مرتفعة	مرتفعة	خارجي
5	مرتفعة	مرتفعة	خارجي
6	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
7	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
8	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
9	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
10	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
11	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
12	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
13	مرتفعة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
14	مرتفعة	مرتفعة	داخلي
15	مرتفعة	متوسطة	خارجي
16	مرتفعة	متوسطة	خارجي
17	مرتفعة	متوسطة	داخلي/ خارجي
18	مرتفعة	متوسطة	داخلي/ خارجي
19	مرتفعة	منخفضة	خارجي
20	متوسطة	مرتفعة	خارجي
21	متوسطة	مرتفعة	خارجي
22	متوسطة	مرتفعة	داخلي/ خارجي
23	متوسطة	متوسطة	داخلي/ خارجي
24	متوسطة	متوسطة	داخلي/ خارجي
25	متوسطة	متوسطة	داخلي/ خارجي
26	متوسطة	متوسطة	داخلي/ خارجي
27	متوسطة	متوسطة	داخلي

H	H	1 خدمات يسيرة التكلفة ويمكن لحصول عليها
H	H	2 التواصل المسؤول بشأن الخدمات
H	H	3 التنمية الوطنية
H	H	4 الاستثمارات المجتمعية
H	H	5 خلق فرص العمل في المجتمعات المحلية
H	H	6 الحوكمة وإدارة الأزمات
H	H	7 المخاطر البيئية والاجتماعية
H	H	8 إجراءات مكافحة الرشوة والفساد
H	H	9 جذب المواهب والاحتفاظ بها
H	H	10 التقنيات الرقمية
H	H	11 الصحة و السلامة
H	H	12 الشفافية والإبلاغ
H	H	13 خصوصية العميل وأمن البيانات
H	H	14 عمليات التشغيل المستدامة والمسئولة
M	H	15 ترسيخ العلامة التجارية الرائدة
M	H	16 التميز في الخدمة
M	H	17 النمو المالي
M	H	18 أخلاقيات الشريعة الإسلامية والالتزام
L	H	19 التوسع العالمي والإقليمي
H	M	20 التمويل والاستثمارات الخضراء
H	M	21 التأثير الكربوني
H	M	22 التأثير البيئي
M	M	23 علاقات عادلة وشفافة مع الموردين
M	M	24 الاستثمار في الموردين المحليين
M	M	25 التظلمات
M	M	26 بيئة عمل شاملة
M	M	27 جذب المواهب والاحتفاظ بها

مفتاح الرموز أعلاه

مرتفعة	=	H
متوسطة	=	M
منخفضة	=	L

مصفوفة الأهمية النسبية الخاصة بالعوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى "بيتك"



.5

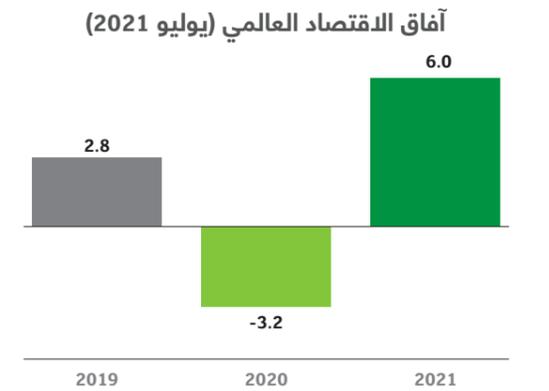
ريادة التطور الاقتصادي

G102 |

5.1 المشهد الاقتصادي العالمي والمحلي

يذكر تقرير آفاق الاقتصاد العالمي أن حالة عدم اليقين هي العامل المهيمن على المشهد الاقتصادي العالمي، خاصة في ظل جائحة فيروس كورونا المستجد 19-COVID. وتوسع الفجوة بين مسارات التعافي الاقتصادي على مستوى الدول والقطاعات، مما يعكس الاضطرابات الناجمة عن الوباء ومدى دعم السياسات. إن النظرة المستقبلية تعكس فاعلية السياسات تجاه الحد من الأضرار المتوقعة من هذه الأزمة غير المسبوقة.

من المتوقع أن يحقق الاقتصاد العالمي نمواً بنسبة (6.0%) في عام 2021، مقارنة بزيادة بنسبة 2.8% في 2019 وانخفاضاً بنسبة 3.2% في عام 2020. إن التوقعات الخاصة بعام 2021 أقوى وهذا يعكس الزيادة المتوقعة في الدعم المالي في عدد قليل من الاقتصادات المتقدمة. ومع ذلك، يحيط قدر كبير من حالة عدم اليقين حول هذه التوقعات ويتعلق ذلك بمسار جائحة الوباء، وفعالية دعم السياسات لتوفير طرق للرجوع للحياة الطبيعية بنشر وتوزيع اللقاحات، وتحسن الظروف المالية.



المصدر: تقرير آفاق الاقتصاد العالمي، صندوق النقد الدولي، عدد يوليو 2021

على الصعيد المحلي، تُعرف الكويت بأنها دولة رفاهية. وبعد انتعاش طفيف في 2018، شهدت الكويت تباطؤ النمو الاقتصادي في 2019 بسبب انخفاض إنتاج وضعف أسعار النفط مما أثر على توسع ونمو القطاع غير النفطي. نظراً لجائحة فيروس كورونا المستجد 19-COVID، انخفض النمو الاقتصادي في عام 2020 ولكن من المتوقع أن يعاود الارتفاع مرة أخرى في عام 2021، ويبين الجدول التالي التقدم المحقق في المؤشرات الاقتصادية الرئيسية:

الأصحاب	2018	2019	2020 (متوقع)	2020 (متوقع)
الناتج المحلي الإجمالي (بالمليار دولار أمريكي)	140.7	134.6	107.9	126.9
الناتج المحلي الإجمالي (الأسعار الثابتة، نسبة التغير السنوي٪)	1.2	0.4	-8.1	0.7
نصيب الفرد من الناتج المحلي الإجمالي (بالمليون دولار أمريكي)	30.4	28.3	22.1	25.3
إجمالي الدين العام الحكومي (كنسبة ٪ من إجمالي الناتج المحلي)	14.8	11.8	11.5	13.7
معدل التضخم (٪)	0.6	1.1	2.1	2.3
الحساب الجاري (بالمليار دولار أمريكي)	19.9	22.1	0.9	10.9
الحساب الجاري (كنسبة ٪ من الناتج المحلي الإجمالي)	14.1	16.4	0.8	8.6

صندوق النقد الدولي - قاعدة بيانات التوقعات الاقتصادية العالمية، أبريل 2021

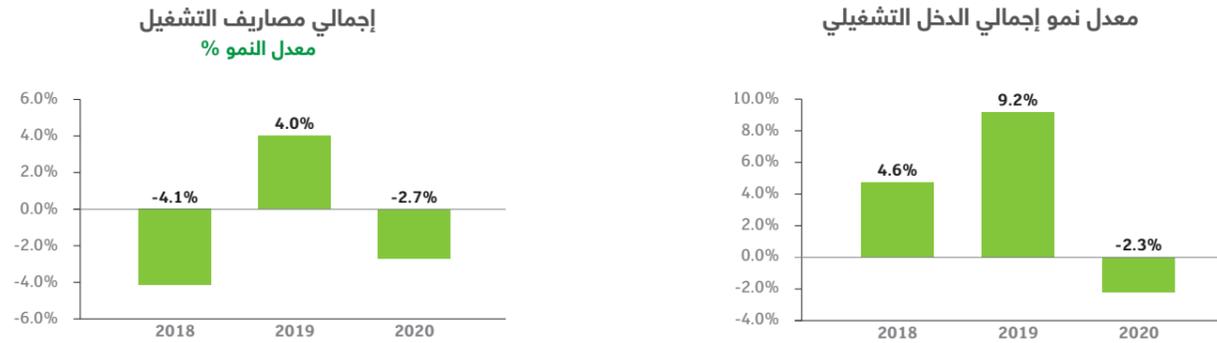
بناء على استقرار إنتاج وأسعار النفط، من المتوقع أن يؤدي الإنفاق الحكومي والتوظيف ونمو الائتمان إلى دعم النشاط الاقتصادي على المدى القصير. إن المالية العامة في الكويت قوية نسبياً، حيث بلغت نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي 11.5% في عام 2020. لكن المشهد العالمي المتأثر بوباء كورونا 19-COVID قد يؤدي إلى زيادة نسبة الدين إلى 13.7% في عام 2021. ولتعميق التأثير السلبي للوباء، من المتوقع أن تزيد الحكومة الكويتية من الإنفاق لتعزيز الائتمان والتوظيف ورفع الأجور.

إن انخفاض الإيرادات المالية إلى جانب انخفاض عائدات تصدير النفط، بسبب انخفاض أسعار النفط العالمية وإنتاج منظمة أوبك للنفط في أعقاب جائحة كورونا 19-Covid، قد أدى إلى انخفاض فائض الحساب الجاري من 16.4% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2019 إلى 0.8% في عام 2020. ومن المتوقع أن يرتفع رصيد الحساب الجاري إلى 8.6% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2021 (صندوق النقد الدولي، أبريل 2021). ارتفع معدل التضخم إلى 1.1% في عام 2019 من 0.6% في العام السابق، ثم 2.1% في عام 2020 (صندوق النقد الدولي، أبريل 2021).

5.2

الأداء المالي لبيت التمويل الكويتي

أظهر أداءنا المالي قوة ومرونة، خلال فترة التقرير، ويتضح ذلك من مؤشرات الأداء الرئيسية التي تتعلق بالمركز المالي للبنك والجدارة الائتمانية والقدرة على التعامل مع التقلبات والظروف الاستثنائية ومواجهة التحديات بكفاءة عالية. أدى الأثر الاقتصادي لجائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-19 إلى تراجع الأرباح لعام 2020 حيث انخفض دخل الاستثمار وصافي الدخل التشغيلي بسبب صعوبة بيئة التشغيل إضافة إلى مخصصات بيت التمويل الكويتي الاحترازية الإضافية لمواجهة أي تداعيات مستقبلية للجائحة وكذلك للحفاظ على جودة الأصول وقوة قاعدة رأس المال. فيما يلي بعض المؤشرات المختارة التي تمثل الأداء المالي لبيت التمويل الكويتي خلال فترة التقرير:

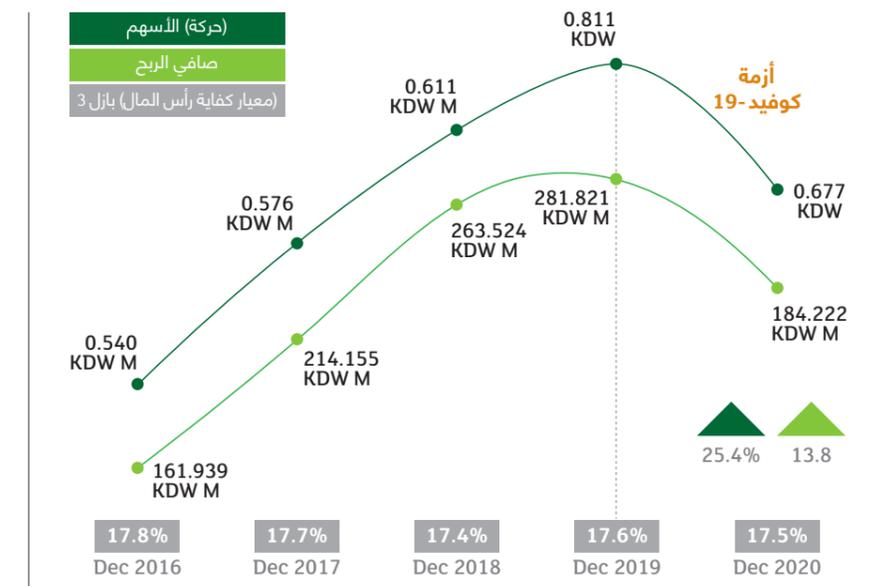


يظهر إجمالي الدخل التشغيلي اتجاهًا تصاعديًا خلال فترة التقرير باستثناء عام 2020 الذي شهد انخفاضًا يقدر بنحو 2.3% نتيجة تأثير جائحة كوفيد-19.

يعود سبب انخفاض تكلفة التمويل وتوزيعات المودعين إلى انخفاض المعدلات القياسية المعيارية في أنحاء العالم والتحسين في ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير على مستوى الكويت والمجموعة، وانخفاض الأرباح القابلة للتوزيع التي تؤثر على التوزيع على المودعين وبصفة رئيسية المودعين بنظام المضاربة.

شهدت مصاريف التشغيل تقلبات خلال فترة التقرير نتيجة انخفاض تكلفة الموظفين بسبب التعديلات على قانون العمل في عام 2017، وانخفاض تكلفة الموظفين على مستوى المجموعة.

المعدلات الرئيسية	2020	2019	2018	2017	2016
مدينو التمويل / حسابات المودعين	70.17%	69.90%	78.01%	79.48%	76.29%
معييار كفاية رأس المال (CAR)	17.53%	17.67%	17.47%	17.76%	17.88%
العائد على الأصول (ROAA)	0.90%	1.40%	1.51%	1.30%	1.00%
العائد على حقوق الملكية (ROAE) (متوسط ربع شهري)	7.63%	13.00%	12.45%	10.20%	9.30%



2021 Source: World Economic outlook report, IMF July

واصلت أسهم بيتك وصافي أرباحه الارتفاع منذ عام 2016؛ وبلغت ذروتها في عام 2019، مما أدى إلى ارتفاع بنسبة 25.4% ونسبة 13.8% للفترة (2020-2016). أما الانخفاض في عام 2020 فقد كان نتيجة تأثير جائحة كوفيد-19.

وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/ر ب / 2015/357)، فقد طبق بيت التمويل الكويتي معيار صافي التمويل المستقر (NSFR) بصفته بنك إسلامي مرخص في دولة الكويت، كجزء من تنفيذ بنك الكويت المركزي لحزمة إصلاحات بازل 3 بشكل مستمر.

يستخدم بيت التمويل الكويتي (بيتك) معيار كفاية رأس المال (CAR) كمقياس لانكشاف الائتمان المرجح بالمخاطر لدى البنك، وذلك لحماية مصالح المودعين وتعزيز استقرار وكفاءة النظام المالي. كما أن معيار كفاية رأس المال المدرج لدى بيت التمويل الكويتي خلال الإطار الزمني لنطاق التقرير هو أكثر من ضعف المعيار المطلوب وفقاً لمعيار بازل 3 بنسبة (8%)، مما يعكس قدرة بيت التمويل الكويتي على استيعاب الخسائر دون أن يضطر إلى إيقاف المتاجرة. وبذلك يعكس المعيار المدرج استقراراً عالياً ويعزز ثقة المودعين. لمزيد من المعلومات، يرجى الرجوع إلى:

الإفصاحات عن بازل 3 والرفع المالي (kfh.com).

5.3 التمويل الاسلامي والتمويلات الخضراء من "بيتك"

جائزة أفضل بنك إسلامي يتعامل مع الجمهور من مجلة جلوبال فيننس
Next 100 Global Awards 2020 - Global Banking & Finance Review 2020

إن قطاع الخدمات المالية الإسلامية في الكويت راسخ الأركان ويتمتع بتاريخ حافل في كل من خدمات الصيرفة الإسلامية والتكافل (نموذج التأمين الإسلامي). وقد توسع هذا القطاع في السنوات الأخيرة، اعتماداً على التزام الدولة تجاه المنتجات المصرفية والتأمين والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. أقرت الحكومة سلسلة من القوانين واللوائح التي تهدف إلى زيادة تنمية التمويل الإسلامي، ولا يزال هناك طلب كبير على تلك المنتجات.

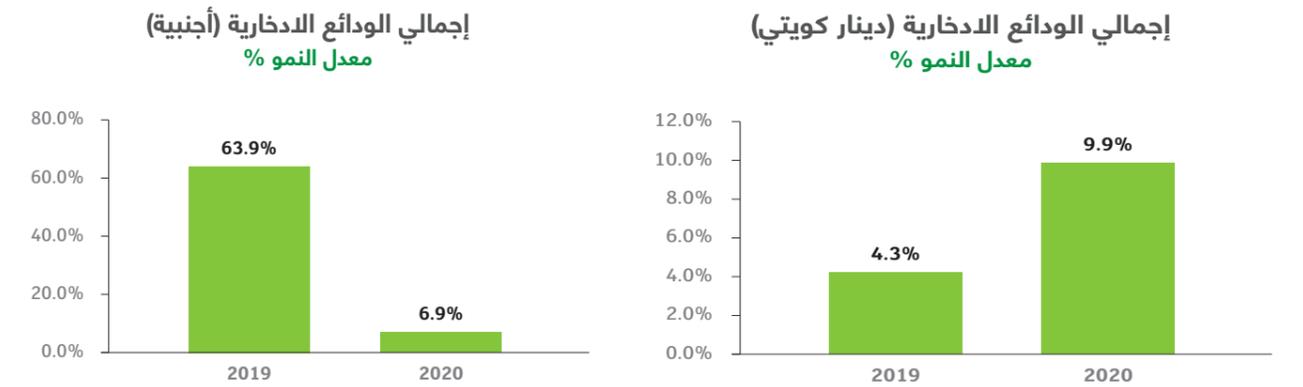
GLOBAL BANKING &
Finance
review



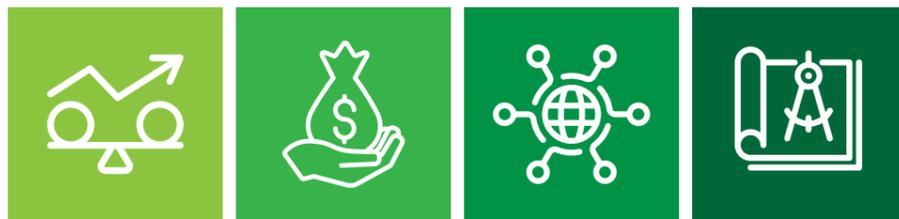
"بيتك هو أحد البنوك الرائدة في السوق في مجال الخدمات المصرفية المالية الإسلامية."

يُعد تخفيض قيمة الليرة التركية (من بيت التمويل الكويتي تركيا) السبب الرئيسي لانخفاض نمو مدينو التمويل إلى نسبة المودعين في عام 2019 وعام 2020 مقارنة بعام 2017 وهو الأساس.

حققت مجموعة منتجات وخدمات التوفير والاستثمار لدى بيت التمويل الكويتي تقدماً مستمراً خلال فترة التقرير كما هو مبين في الرسوم التوضيحية التالية التي توضح ثقة العملاء في بيت التمويل الكويتي:



تبرز مكانة بيت التمويل الكويتي كشريك في تحقيق التقدم في أي بلد أو سوق يتواجد به. ولذلك، تعد الاستدامة وتكامل العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية أمراً جوهرياً في بيئة التشغيل لدى بيت التمويل الكويتي. إن اتباع نموذج الخدمات المالية الإسلامية يمكن بيت التمويل الكويتي من إحداث تأثيره نحو أهداف التنمية المستدامة:



الاستقرار المالي الشمول المالي التأثير الاجتماعي تطوير البنية التحتية

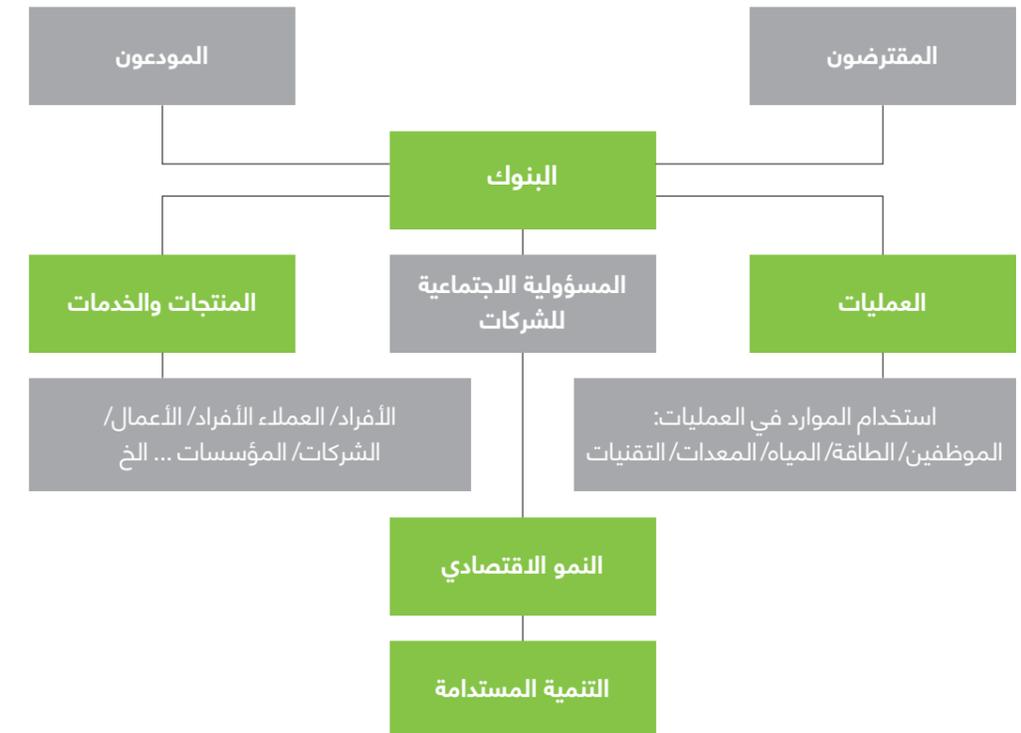


في سبيل تقدم الكويت في إنجاز "رؤية الكويت 2035 كويت جديدة" وتنفيذ "خطة التنمية الوطنية" التي تركز على النمو الاقتصادي المستدام وتحسين مستويات المعيشة لمواطنيها، تتولى جميع شركات القطاع الخاص الكبرى مسؤولية تنفيذ هذه الخطة.

يعتزم بيت التمويل الكويتي مواصلة السعي لتحقيق رؤية الاستدامة الموحدة. إن الركيزة الأساسية في "رؤية الكويت الجديدة" هي الريادة المالية مع الحفاظ على التراث الثقافي والمؤسسات القوية. مع تعزيز ذلك بالمتطلبات التنظيمية المفروضة من الهيئات التنظيمية التي لها تأثير مباشر، مثل بنك الكويت المركزي وبورصة الكويت وهيئة أسواق المال، وكلها تعزز شفافية الشركات وتروج للجوانب البيئية والاجتماعية والحوكمة للأعمال، فإن جميع أنشطتنا واستثماراتها تتضمن الجوانب البيئية والاجتماعية كجزء من عملياتنا "المتوافقة مع الشريعة الإسلامية".



الاستدامة الاقتصادية	الاستدامة البيئية	الاستدامة الاجتماعية
فحص الاستثمار من الناحية الشرعية	حصص تمويل لمؤسسات لا تضر بالبيئة الخضراء	التدريب والتعليم الإسلامي للموظفين
تخصيص الأرباح	مقدار التبرعات لصالح التوعية البيئية	المنح الدراسية
دفع الزكاة	استحداث المنتجات والخدمات الخضراء	تسمية وتعريف المنتجات والخدمات (المعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية)
القرض الحسن (قرروض بدون فوائد)		
التبرعات الخيرية - الصدقات - الوقف		
الإفصاح عن الأرباح المحرمة شرعاً		



5.4

إدارة بيت التمويل الكويتي لعمليات الاستثمار والتمويل

استراتيجية وسياسات بيت التمويل الكويتي لعمليات الاستثمار وتمويل المشاريع

يتم دمج بيت التمويل الكويتي الاستدامة في أنشطته وعملياته وأقسام أعماله، بما أنه بنك رائد للبنوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبذلك لا تتجلى ركائز الاستدامة في بيت التمويل الكويتي في احترام البيئة المادية فحسب بل تمتد لتشمل أيضاً مراعاة الاعتبارات الاجتماعية كعنصر أساسي في الخدمات المصرفية الإسلامية.

تتوجه إستراتيجية الاستثمار والتمويل لبيت التمويل الكويتي نحو تأييد الأولويات الوطنية من خلال التركيز على المشاريع الحكومية الضخمة والشركات المحلية الكبيرة والعناية الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يقدم بيت التمويل الكويتي مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات التي تفي باحتياجات عملائنا وشركائنا.

كجزء من القيم الأساسية والاستراتيجية، يتبوأ بيت التمويل الكويتي مكانة شريك التنمية في جميع الدول التي يعمل بها. ولذلك، يشارك بيت التمويل الكويتي في تحقيق رؤية الكويت 2035 كويت جديدة" بمحاورها الخمسة وركائزها السبع.

تتوجه إستراتيجية الاستثمار والتمويل لبيت التمويل الكويتي نحو تأييد الأولويات الوطنية من خلال التركيز على المشاريع الحكومية الضخمة والشركات المحلية الكبيرة والعناية الخاصة بالمؤسسات الصغيرة والمتوسطة

5.5

تحليل وتأثير محفظة "بيتك": اقتصاد مزدهر ومتنوع

يعمل بيت التمويل الكويتي على تعزيز قيادة القطاع الأهلي في ظل تنمية اقتصاد متنوع. تبين سجلاتنا أنه خلال فترة التقرير (2018-2020)، حدثت زيادة في التمويل للقطاع الصناعي الأهلي بمتوسط نسبة 1% سنوياً وزيادة في تمويل قطاع الخدمات الأهلي بمتوسط نسبة 11% سنوياً.

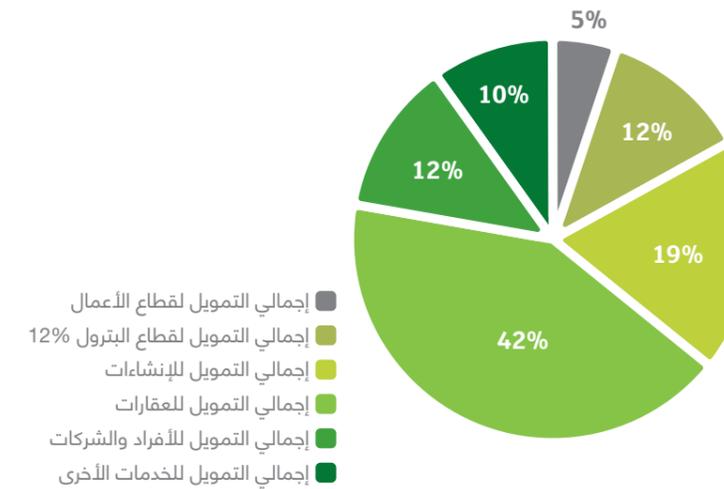


5.5.1

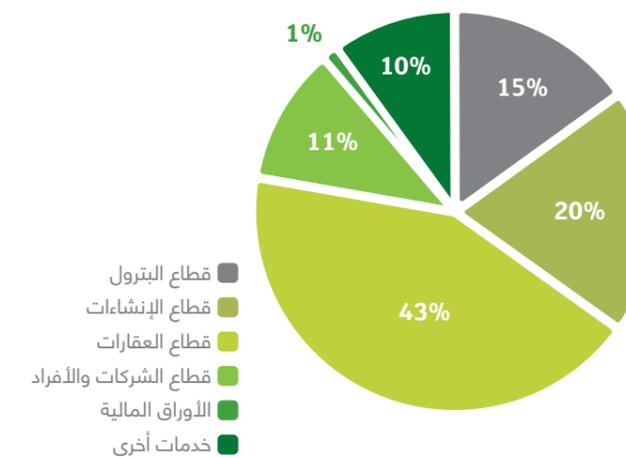
محفظة العملاء الشركات لدى "بيتك"

مساهمة بيتك في ركائز الاقتصاد المستدام والمتنوع والبيئة المعيشية المستدامة والبنية التحتية المتطورة والمكانة الدولية المتميزة

فالخدمات المالية من بيتك
إلى أنشطة القطاعات الاقتصادية
الرئيسية 2019



2020



5.5.2

المشاريع الرئيسية

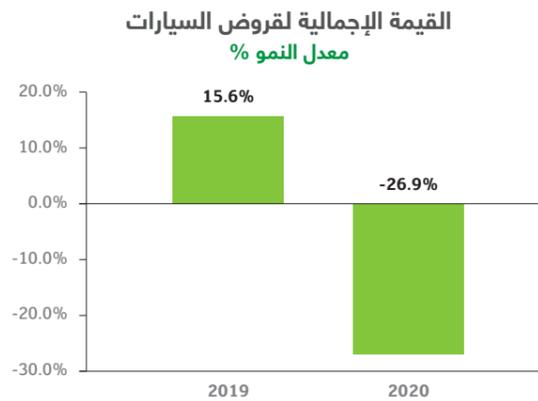
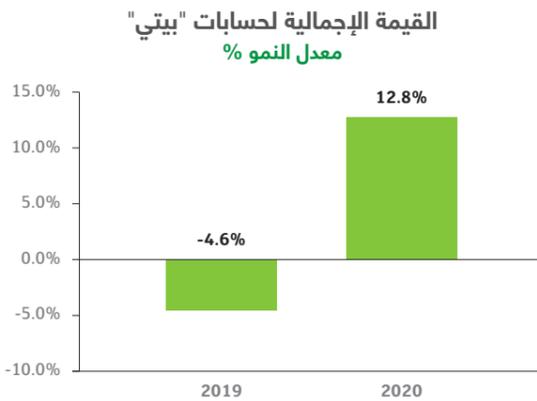
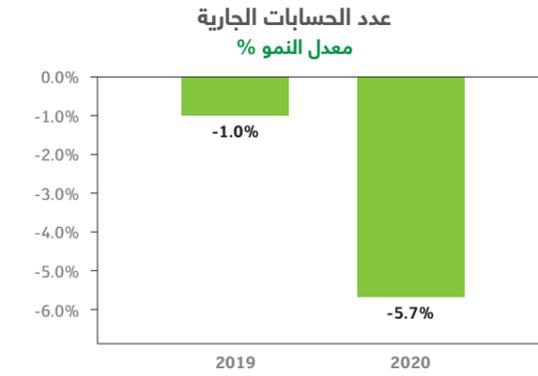
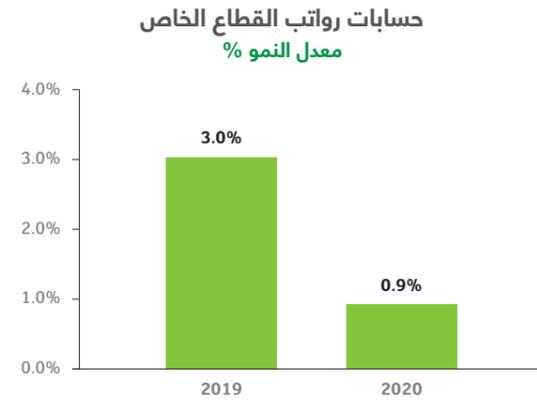
إسم المشروع	البيان	القطاع	حجم التمويل
مؤسسة البترول الكويتية	مارس بيت التمويل الكويتي دوراً رئيسياً بصفته البنك الضامن والمنظم الرئيسي المفوض لتسهيلات التمويل المشترك	النفط والغاز	1 مليار دينار كويتي
الشريعة الإسلامية	قاد بيت التمويل الكويتي ترتيب الجزء من القرض المخصص للشريعة الإسلامية وعمل كوكيل تسهيلات لها	المالي	400 مليون دينار كويتي
الصكوك	تولت شركة بيتك كإيصال دور مدير متعهدي الإصدار ومدير إصدار الصكوك	المالي	أكثر من 4,5 مليار دولار أمريكي
مؤسسة البترول الكويتية	قام بيت التمويل الكويتي بدور المنظم الرئيسي المفوض لصفقة تمويل	النفط والغاز	350 مليون دينار كويتي
مشروع طريق مرمرة السريع	المشاركة في تمويل مشروع طريق مرمرة السريع في تركيا كجزء من تمويل مشترك ممنوح من عدة بنوك ومؤسسات مالية	البنية التحتية	60 مليون دينار كويتي
الصكوك	قامت شركة بيتك كإيصال بدور المنظم الرئيسي لصفقة إصدار صكوك لأول مرة لصالح شركة الاتصالات السعودية.	المالي	1,3 مليار دولار أمريكي
العقارات	صفقة عقد استشارات مالية كبرى لمشروع عقاري ضخم في المملكة العربية السعودية	العقارات	6 مليار ريال سعودي
الشركة الكويتية للصناعات البترولية المتكاملة	المنظم الرئيسي للشركة الكويتية للصناعات البترولية المتكاملة لتسهيلات مجمعة بقيمة 390 مليون دينار كويتي تتضمن شريحة إسلامية بقيمة 156 مليون دينار كويتي	النفط والغاز	390 مليون دينار كويتي
LIMAK مجموعة ليماك	تمويل 50% من تسهيلات شركة ليماك البالغ قيمتها 249.2 مليون دينار كويتي لبناء مبنى الركاب الجديد في مطار الكويت الدولي.	البنية التحتية	124,6 مليون دينار كويتي
مشروع ضاحية حصة المبارك	قام بيتك بمنح تسهيلات لشركة ميناء هومز العقارية (وهي شركة تابعة لشركة مشاريع الكويت القابضة) لتطوير مشروع ضاحية حصة المبارك.	العقارات	120 مليون دينار كويتي
مصفاة الدقم	قام بيت التمويل الكويتي (بيتك) بترتيب صفقة تمويل مشترك لمصفاة الدقم	النفط والغاز	500 مليون دولار أمريكي
مشروع كاناكالي	تمويل مشروع كاناكالي (Canakkale) في تركيا من خلال صفقة تمويل بقيمة 72 مليون دينار كويتي	البنية التحتية	72 مليون دينار كويتي

5.6

محفظه العملاء الأفراد والخدمات

يقدم بيت التمويل الكويتي خدماته من خلال عدد متزايد من الأسواق يتضمن الكويت وماليزيا والبحرين وتركيا وألمانيا. تتنوع المنتجات المصرفية للعملاء الأفراد وتشمل حسابات التوفير والحسابات الجارية وحسابات الودائع وحلول التمويل الشخصي ومنتجات الاستثمار طويلة الأجل. كما يمكن للعملاء الاستثمار من أجل التعليم أو الزواج أو التقاعد في المستقبل من خلال الخدمات المصرفية للأفراد لدى فروع بيت التمويل الكويتي.

انخفضت الحسابات الجارية لدى بيتك خلال فترة التقرير بسبب قواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي لإقفال جميع الحسابات غير النشطة. كما أنه وبسبب السياسات والإجراءات المطبقة التي تقيده بأنه لا يمكن فتح الحسابات الجارية إلا من خلال الفروع، فقد تجلّى تأثير جائحة كوفيد-19 واضحاً في عام 2020 حيث تم إغلاق الفروع لبعض الوقت بسبب الإجراءات الاحترازية التي فرضتها دولة الكويت. لذلك انخفض عدد الحسابات الجارية الجديدة المفتوحة في عام 2020 عن السنوات السابقة. وعلى الرغم من ذلك، فقد ارتفع حجم أرصدة الحسابات الجارية بمعدل نمو بنحو 27%.



فيما يتعلق بحسابات التوفير، يمكن للعملاء فتح حسابات توفير من خلال موقع بيت التمويل الكويتي على الإنترنت وأجهزة الصراف الآلي. وساعد ذلك في زيادة عدد الحسابات الجديدة المفتوحة على الرغم من إغلاق الفروع بداية عام 2020 بسبب انتشار جائحة فيروس كورونا. من خلال التحول الرقمي لعملية فتح الحساب، تمكنت إدارة البنك من زيادة عدد الحسابات الجديدة المفتوحة. كما يختار العملاء أيضاً حسابات التوفير على حساب الخدمة الآلية (والذي يمكن فتحه أيضاً عبر الإنترنت) نظراً لأن حسابات التوفير توزع الأرباح بخلاف حساب الخدمة الآلية، وهو حساب غير محمول بالربح (أموال لا تستحق ربحاً ولا تتحمل خسارة). إضافة إلى ذلك، فضل بعض العملاء فتح حسابات توفير لحفظ الأقساط غير المحصلة نتيجة تأجيل أقساط العملاء، وقد ساهم ذلك أيضاً في زيادة حجم الحسابات الجديدة.

كجزء من الخدمات المصرفية المتنوعة المقدمة للأفراد، ارتفعت حسابات معاشات التقاعد الحكومية بشكل مطرد خلال فترة التقرير، بمتوسط معدل نمو (2%) سنوياً. كما زادت حسابات رواتب القطاع الخاص بنسبة 5% سنوياً في المتوسط خلال فترة التقرير.

أظهر حجم قروض السيارات من بيت التمويل الكويتي زيادة بنسبة 15.6% في عام 2019 مقارنة بعام 2018، ولكن بسبب جائحة كوفيد-19، انخفض حجم القروض بشكل حاد بنسبة 26.9% في عام 2020 مقارنة بعام 2019. وشهد حجم حسابات "بيتي" زيادة بنسبة 12.8% في عام 2020 مقارنة بحجمها عام 2019.

5.7

التوافق مع رؤية الكويت 2035 وأهداف التنمية المستدامة

قبل تطبيق أجندة التنمية المستدامة العالمية في عام 2015، صاغت دولة الكويت رؤية الكويت 2035 التي تركز على 5 محاور استراتيجية يتم تنفيذها على 5 خطط تنمية متتالية تستهدف أجندة تنمية تحويلية موجهة لتحقيق "رؤية الكويت 2035 كويت جديدة".



تواصل الكويت حالياً تحقيق الأهداف والغايات الاستراتيجية من خلال خطط التنمية مع البنية التحتية التي تمثل القطاع الأساسي، يساهم بيت التمويل الكويتي في الهدف الاستراتيجي من خلال تمويل مشاريع البناء الضخمة مثل إنشاء شركة ليماك لبنى الركاب الجديد بالمطار مما يساعد على اتخاذ الكويت مكانتها كمركز تجاري ومالي.

إلى جانب رؤية الكويت 2035، يساهم بيت التمويل الكويتي أيضاً في تحقيق أهداف التنمية المستدامة. نظراً لكون بيت التمويل الكويتي معروفاً عالمياً بكونه رائد في سوق البنوك الإسلامية ولديه شبكة واسعة الانتشار في كل قارة تقريباً، فإن ذلك يساهم في الركيزة الاستراتيجية المتمثلة في "المكانة الدولية المتميزة" للكويت والهدف السابع عشر من أهداف التنمية المستدامة. يتوافق بيت التمويل الكويتي، من خلال الخدمات المصرفية وتقديم التمويل والتسهيلات للمشاركة، مع ركائز "الاقتصاد المتنوع المستدام" و "البيئة المعيشية المستدامة"، إضافة إلى الهدف الثامن من أهداف التنمية المستدامة.

تساهم خدمة تكافل لدى بيت التمويل الكويتي، وبالتحديد التأمين الطبي المخصص لضمان صحة جيدة ورفاهية العملاء، بشكل مباشر في تحقيق الهدف الثالث من أهداف التنمية المستدامة ويتوافق مع ركيزة "الرعاية الصحية عالية الجودة". كما يقوم بيت التمويل الكويتي بتقديم التمويل لقطاعي الإنشاءات والعقارات الذي يعزز الهدف الحادي عشر من أهداف التنمية المستدامة.



رؤية الكويت 2035 خمس موضوعات استراتيجية وسبع ركائز



.6

تقديم خدمات عادلة للعملاء

6.1

التمويل الإسلامي

أول ترسيخ لمبادئ العدالة الاجتماعية والاقتصادية في تاريخ البشرية

رسخ التمويل الإسلامي (IF)، منذ أكثر من 1400 عام، الثقافة والقيم والمبادئ التي من خلالها تتشارك المجتمعات في تحمل المخاطر وجني الأرباح، وذلك في واحدة من أكثر القيم المقترحة تفرداً واستدامة للبشرية.

بناء على المبادئ الإسلامية لتحقيق العدالة الاجتماعية والرفاهية الاقتصادية لجميع أفراد المجتمع، تأسست الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي والتي تعتبر بحكم طبيعتها أقدم تطبيق عملي للشمول المالي والمشاركة في تحمل المخاطر وكذلك بناء الأصول ورفاهية المجتمع وتحريم إلحاق الضرر بصحة الفرد وبيئته وذلك من بين العديد من الأسباب الأخرى.

هذا ويمكن موازنة تلك الأحكام والممارسات المبينة بسهولة مع كل هدف من أهداف التنمية المستدامة في الوقت الحالي. وقد ساعدت تلك الممارسات الموروثة على اتخاذ الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي مكانتها كعوامل تمكين قوية للوصول للمنتجات والخدمات المالية والشمول المالي، وبالتالي دعم اقتصادات الدول لتحقيق الازدهار بشكل عادل.

لمعرفة المدى الكامل للتأثير الاجتماعي للتمويل الإسلامي والنتائج الاقتصادية المرتبطة به، يجب معرفة: أولاً: أساسيات العمل المصرفي وفقاً للشريعة الإسلامية وثانياً: مفهوم المال في التمويل الإسلامي وثالثاً: القيمة الزمنية للمال في النظام المالي الإسلامي ورابعاً: المحظورات أو المحرمات بموجب الشريعة الإسلامية.

1) الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية في البنوك

تعتمد الشريعة الإسلامية على مجموعة من المبادئ والأحكام لتنظيم حياة الأفراد، وذلك يتضمن المبادئ المتعلقة بالتعاملات أو المتاجرة أو المعاملة مع الآخرين (المعاملات)، والتي تشمل المعاملات المالية.

يمكن تحديد المعاملات وفقاً للشريعة الإسلامية من خلال خمسة أحكام شرعية متميزة: واجب أو التزام (واجب) ومفضل / محبذ (مُستحب) ومسموح (مُباح) وغير مرغوب (مكروه) وممنوع أو محظور (حرام). وتخضع الأنشطة والخدمات والمنتجات المصرفية بموجب هذه الفئات الأساسية للمراجعة والتدقيق لمعرفة مدى التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

ونتيجة لذلك، فإن الامتثال للشريعة الإسلامية يخلق مجموعة فريدة من معايير الإدماج والاستبعاد التي تضمن التزام الخدمات والمنتجات ذات الجودة العالية أيضاً بأعلى مستويات التطبيقات العملية المسؤولة والمستدامة لكل من الخدمات المصرفية والاستثمار. (يرجى الاطلاع على: حوكمة المخاطر وفقاً لمبادئ الشريعة)

إن الالتزام بالشريعة الإسلامية يخلق مجموعة فريدة من معايير الإدماج والاستبعاد التي تضمن التزام الخدمات والمنتجات ذات الجودة العالية أيضاً بأعلى مستويات التطبيقات العملية المسؤولة والمستدامة لكل من الخدمات المصرفية والاستثمار.

2) مفهوم المال

يمثل التصور المتفرد والجوهري لمفهوم المال العنصر الحيوي الثاني في الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي. من المعلوم أن المال ليس ذا قيمة بطبيعته، بل يُنظر إليه على أنه وسيلة لتقييم السلع والأصول وهو أداة بسيطة لتبادل السلع والأصول بين الناس. وبناءً على ذلك، فإن المال لا يعد وسيلة لتحقيق الربح من تلقاء ذاته؛ بل يتحقق الربح عن طريق بيع وشراء السلع والأصول باستخدام المال.

ونتيجة لذلك، فإن هذا المبدأ مهد الطريق لتطبيق عوامل تحفيز المشاركة في تحمل المخاطر وبناء الأصول في النظام المالي الإسلامي، مما خلق منه نظاماً بيئياً صالحاً وقابل للتطبيق وملائماً للشمول المالي الذي يدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومبادري الأعمال الشباب والمستهلكين الأفراد للانتقال من نطاق عدم التعامل مع البنوك وصولاً إلى النظام المصرفي الرسمي. (يرجى الاطلاع على: الودائع طويلة الأجل والاستثمارات)

3) القيمة الزمنية للمال في النظام المالي الإسلامي

أدرجت الأنظمة المالية الإسلامية في السابق القيمة الزمنية للمال. ويتضح هذا في مبيعات الائتمان في الخدمات المصرفية الحديثة والتقليدية حيث يمكن بيع البضائع مقابل قيمة نقدية محددة ومقابل قيمة أعلى لمبيعات الائتمان، والتي لها مفهوم مماثل وفقاً للخدمات المصرفية الإسلامية، إلا أن دفع أي مبلغ نقدي لتمديد فترة سداد القرض المستحق يعد أمراً غير مقبول (وذلك يعتبر الربا المحرم).

إن التأثير يعتبر جوهرياً بشكل مباشر عندما نلاحظ أن التمويل غير المنتظم أو المتعثر يسجل نسب منخفضة للغاية بشكل ملحوظ. (يرجى الاطلاع على: أداء تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة).

4) المحظورات أو المحرمات في المعاملات المالية الإسلامية

أ) الربا بجميع أنواعه: يقصد به أي مبلغ زيادة مخصص لأحد طرفي العقد دون مقابل من الطرف الآخر.

ب) بيع أو شراء البضائع والأصول الممنوعة والمحرمة شرعاً.

ج) عدم اليقين (الغرر): يقصد به الغموض في أحد أو كل شروط العقد بما يؤدي إلى التعارض. وبمعنى آخر، أي بند أو شرط لا يمكن توقعه أو تقييمه أو وصفه بشكل صحيح.

يُنظر إلى التحريم الأخير (الغرر) على مستوى العالم باعتباره سبباً أساسياً للاستبعاد المالي للأفراد المحرومين من الاستفادة من الخدمات المصرفية وغير المتعاملين مع البنوك الذين يخشون الحصول على الخدمات المصرفية الرسمية والتمويل بسبب عدم معرفتهم بشروط وأنظمة الخدمات المصرفية.

ونتيجة لذلك، فإن تحريم ومنع الغموض، مصحوباً بجهود التوعية المالية، تمثل المكونات الرئيسية وتعدنا بالالتزام حقيقي تجاه الشمول المالي وتقديم الخدمة لجميع شرائح المجتمع.

هذا المبدأ يعينه هو العنصر الجوهري لضمان التزام البنك بأعلى مستويات الشفافية عندما يتعلق الأمر بمعلومات عن المنتجات والخدمات. وبهذا الصدد يغمرنا الإحساس بالفخر حيث لم يتم الإبلاغ عن أي أحداث أو غرامات أو تسجيلها أو تطبيقها نتيجة لعدم الامتثال فيما يتعلق بمعلومات المنتجات والخدمات ووضع التسمية عليها والتعريف بها.

إن تحريم ومنع الغموض، مصحوباً بجهود التوعية المالية، تمثل المكونات الرئيسية وتعدنا بالالتزام حقيقي تجاه الشمول المالي وتقديم الخدمة لجميع شرائح المجتمع

3-G417 / 2-G417

6.2

التمويل الإسلامي لدى بيت التمويل الكويتي، الحافز المستقبلي للتمكين المالي

يقدم بيت التمويل الكويتي خدماته من خلال مجموعة من عروض وحزم المنتجات والخدمات، لمجموعة متنوعة من القطاعات عبر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، حيث يمكن متابعة خصائص الشمول المالي من خلال ثلاث محددات:

- جنس العميل
- الفئة العمرية للعميل
- القدرة المالية/ الدخل للعميل

غير أن السمة الأكثر شيوعاً التي تميز بيت التمويل الكويتي عن غيره هي التطبيق العملي للتمويل الاجتماعي الإسلامي من خلال ثلاث قنوات رئيسية:

- الترويج لعقود المشاركة في تحمل المخاطر وتطبيقها بدلاً من تحويل المخاطر في النظام المالي. وذلك يوفر بديلاً عملياً للتمويل التقليدي القائم على الديون.
- إدماج تأمين الصكوك من خلال أكبر مجموعة من المنتجات والخدمات.
- إعادة توزيع الثروة في المجتمع من خلال أدوات محددة مثل الزكاة والصدقات والقروض الحسن وغيرها والتي من خلالها تقوم شريحة المجتمع الأكثر قدرة اقتصادياً بمشاركة المخاطر التي تواجه شريحة الأفراد الأقل قدرة.

لقد أثبتت أساليب الهندسة المالية التاريخية قدرتها على الصمود أمام اختبار الزمن. فقد أصبحت حيوية لتحقيق الشمول المالي وتحسين إمكانية الحصول على التمويل لتعزيز التنمية الاقتصادية والعدالة الاجتماعية.

تم تصميم منتجاتنا وخدماتنا بعناية في بيت التمويل الكويتي من خلال ستة مستويات مصرفية مميزة تم تطويرها لتلبية احتياجات العملاء المحددة وإحداث تأثيرات تعتمد على القيمة. تشمل الفئات المصرفية لدينا ستة برامج مختلفة مخصصة للرجال والنساء والأطفال وذوي الدخل المنخفض والعملاء من ذوي الملاة المالية العالية.

6.3

خدمات مصرفية ذات تأثير

أ. شرائح الخدمات المصرفية المقدمة من بيت التمويل الكويتي لتحقيق الشمول المالي الهادف

تمثل فئات الخدمات المصرفية الشخصية لبيت التمويل الكويتي مجموعة واسعة من المنتجات ذات القيمة التي تعكس التزام البنك بإرساء قيم الثقة والمصداقية واليسر والقدرة المالية.

تأخذ شرائح الخدمات المصرفية بالاعتبار احتياجات العميل حسب الجنس والفئة العمرية وإمكانيات الدخل. تمثل الشرائح العديد من المنتجات ذات القيمة التي تعكس التزام البنك بإرساء قيم الثقة والمصداقية واليسر والقدرة المالية بين البنك وعملائه وأصحاب المصالح الآخرين المشاركين في تنفيذ المعاملات، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، مثل التورق والتكافل وغيرها من المعاملات.

إن تحليل مدى ملاءمة المنتج لتلك المجموعة الفريدة من البرامج يعكس تلك الالتزامات. ويمكن استخلاص ثلاث استنتاجات رئيسية موجزة على النحو التالي:

- تتميز جميع الخدمات المقدمة للشباب الذين تقل أعمارهم عن 21 عاماً بأربعة منتجات مميزة مخصصة لهذه الفئة العمرية، بغض النظر عن الدخل الشهري الذي يمكن أن يتراوح بين 300 دينار كويتي ومبلغ 10,000 دينار كويتي. وذلك يدل على أن المنتجات مصممة بالفعل ومناسبة لكلا الجنسين.
- يرتفع عدد المنتجات لمن بلغ سن 21 عاماً إلى إجمالي 30 منتج. إن العدد الإضافي والمتضاعف للمنتجات ينعكس على طبيعة الفئة العمرية بعد ذاتها؛ على سبيل المثال الفئة العمرية الممتدة من سن الشباب إلى البالغين، قادرة على اتخاذ قرارات مالية سليمة وتطلب معظم التسهيلات والخدمات المصرفية المتنوعة.
- بداية من سن 22 عاماً، لكلا الجنسين، يتمتع عملاؤنا بمجموعة منتجات تصل إلى 52 منتج بناءً على الدخل الشهري للعملاء الذين يرغبون في استثماره أو استخدامه في مختلف المنتجات. وبناءً على ذلك، يقدم بيت التمويل الكويتي خيارات متنوعة تناسب القدرات المالية للعملاء حيث يمكن أن يبدأ الراتب من 500 دينار كويتي إلى 1,499 دينار كويتي، أو رصيداً يتراوح بين 8,000 دينار كويتي و 49,999 دينار كويتي. وتتوفر منتجات إضافية للعملاء ذوي الملاة المالية العالية.

فئات الخدمات المصرفية لدى بيت التمويل الكويتي	
<p>برنامج "الرواد" وبرنامج "التميز" مصمم خصيصاً لنخبة عملاء بيت التمويل الكويتي، ويوجد مدير علاقات عملاء مخصص. يتضمن البرنامج العديد من الخدمات المصرفية المجانية، تتضمن بطاقات الائتمان ذات الحد العالي والعديد من الامتيازات والعروض الترويجية الأخرى.</p>	
<p>برنامج "الربان" لعملائنا الرجال فوق سن 21 عاماً. تم تصميم البرنامج من أجل تقديم حزم المنتجات والخدمات التي تفي بمجموعة واسعة من الالتزامات لعملائنا.</p>	<p>برنامج "الستدس" لعملائنا الإناث فوق سن 21 عاماً. تم تصميم البرنامج بحيث يتمتع بخدمات مميزة تراعي الخصوصية والمعاملة الراقية.</p>
<p>برنامج "حسابي" للشباب من سن 15 إلى 21 عاماً تم تصميم البرنامج لتلبية احتياجات هذه الفئة العمرية بما يتوافق مع أسلوب حياتهم النشط. يقدم هذا البرنامج للشباب العديد من العروض الحصرية حيث يمكنهم استثمار أموالهم وجني الأرباح. تتم ترقية البرنامج تلقائياً إلى برامج "الربان" أو "الستدس" أو "التميز" عند بلوغ العميل 21 عاماً.</p>	<p>برنامج "بيتي" للأطفال حتى سن 14 عاماً. تم تصميم البرنامج للمساعدة في تنشئة الأطفال على عادة الادخار. قام بيت التمويل الكويتي بتطوير حساب وبرنامج "بيتي". وهو حساب وبرنامج توفير له العديد من الامتيازات لتعزيز سلوك الادخار ولأجل مستقبل أفضل لأطفالنا. (يرجى الاطلاع على: التعليم المالي المبكر)</p>
(يرجى الاطلاع على: تمكين الشباب)	

في حال تواجد العملاء في مناطق بعيدة على العاصمة، يتمتع جميع العملاء أصحاب الحسابات بإمكانية إدارة الحساب من خلال خدمة بيت التمويل الكويتي عبر الإنترنت "بيتك أون لاين" وخطوط الاتصال المباشرة "ألو بيتك" (اقرأ: الخدمات الرقمية)

في ظل المفهوم الأساسي للشمول المالي، يتبوأ التكافل مكانة سائدة و متميزة كمبدأ من المبادئ الإسلامية. يقدم بيت التمويل الكويتي أربع حسابات للأفراد، اثنان منها يعتبران بمثابة قرض حسن، وبالتالي فهما لا يخضعان للربح أو الخسارة، في حين أن المنتجين الآخرين يستخدمان ويحسنان رصيد حساب العميل ليتم استثماره وفقاً لمبدأ "المضاربة"، بحيث يحصل العميل على أرباح ربع سنوية.

يحتل حساب "الخدمة الآلية" مركز الصدارة حيث يمكن افتتاحه بأقل رصيد افتتاحي قدره 10 دينار كويتي، بدون رسوم فتح الحساب وإمكانية إصدار بطاقة ائتمان. حقق الحساب نمو بنسبة بلغت (5.0) % عام 2020 مقارنة بعام 2019.

بينما جميع الحسابات مؤهلة للعملاء بدءاً من سن 21 عاماً، إلا أن هناك حساباً واحداً مخصصاً لمساعدة الآباء على الادخار المبكر وتشئة الأطفال على عادة التوفير. لقد طور بيتك حساب "بيتي" الذي يمكن فتحه باسم الطفل من تاريخ ميلاده وحتى بلوغه 14 عاماً ويستند إلى مبدأ "المضاربة" برصيد افتتاحي منخفض يبلغ 10 دينار كويتي، وهو حساب توفير استثماري بأرباح سنوية (تستثمر 60% من أدنى رصيد شهري مع إعلان وتوزيع الأرباح في نهاية السنة المالية لبيت التمويل الكويتي). حقق الحساب نمو بنسبة بلغت 1.7% في عام 2020 مقارنة بعام 2019.

دعماً للجهود الوطنية للشمول المالي وحماية مصالح غير الكويتيين العاملين في المؤسسات غير الحكومية، أنشأ بيت التمويل الكويتي حساب العامل لتسهيل تحويل رواتب العاملين من أصحاب العمل وتمكينهم من الحصول على التمويل وإمكانية إدارته حسب إرادتهم وبما يناسبهم من خلال أجهزة الصراف الآلي. وقد حقق الحساب نمو بنسبة بلغت (10.4) % عام 2020 مقارنة بعام 2019.

عملاً بمبادئ الحوكمة من شفافية وتوافر المعلومات، فإن جميع "إعلانات الأرباح" متاحة علناً للجمهور على موقعنا على الإنترنت. "إعلانات الأرباح" (kfh.com)

نوع / اسم الحساب	الرصيد الافتتاحي	الوصول إلى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت / الرقمية	القيمة المقترحة
حساب "الخدمة الآلية"	لا توجد رسوم مصرفية لفتح الحساب. الرصيد الافتتاحي 10 دينار كويتي رسوم بطاقة الصراف الآلي 5 دينار كويتي السحب بحد أقصى 2,000 دينار كويتي إمكانية الحصول على بطاقات الائتمان ابتداءً من سن 21	إمكانية إدارة الحساب من خلال "بيتك" أون لاين" والخطوط المباشرة "ألو بيتك".	يعامل كقرض حسن، فلا يخضع للربح أو الخسارة.
الحساب الجاري	لا توجد رسوم مصرفية لفتح الحساب. الرصيد الافتتاحي 1,000 دينار كويتي السحب بحد أقصى 2,000 دينار كويتي بطاقة صراف آلي مجانية.	إمكانية إدارة الحساب من خلال "بيتك" أون لاين" والخطوط المباشرة "ألو بيتك".	يعامل كقرض حسن، فلا يخضع للربح أو الخسارة.
حساب التوفير	لا توجد رسوم مصرفية لفتح الحساب. الرصيد الافتتاحي 100 دينار كويتي بطاقة صراف آلي مجانية للسنة الأولى. السحب بحد أقصى 2,000 دينار كويتي إمكانية الحصول على بطاقات الائتمان ابتداءً من سن 21	إمكانية إدارة الحساب من خلال "بيتك" أون لاين" والخطوط المباشرة "ألو بيتك".	استثمار متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يتم استثمار رصيد الحساب على أساس مبدأ المضاربة. يتم الإعلان عن الأرباح وتوزيعها بشكل ربع سنوي.
حساب "بيتي"	لا توجد رسوم مصرفية لفتح الحساب. الرصيد الافتتاحي 10 دينار كويتي بطاقة صراف آلي مجانية للسنة الأولى. عضوية نادي "بيتي" للأطفال مدخرات استثمارية بأرباح سنوية (تستثمر 60% من أدنى رصيد شهري مع إعلان الأرباح وتوزيعها في نهاية السنة المالية لبيت التمويل الكويتي).	إمكانية إدارة الحساب من خلال "بيتك" أون لاين" والخطوط المباشرة "ألو بيتك".	المساعدة في تشئة الأطفال على عادة الادخار. يفتح باسم الطفل من تاريخ ميلاده وحتى بلوغه 14 عاماً. يفتح الحساب على أساس مبدأ "المضاربة".
حساب العامل	لا توجد رسوم مصرفية لفتح الحساب. الاشتراك في خدمة بيتك للرسائل النصية (مجانياً) بطاقة صراف آلي مجانية للسنة الأولى السحب النقدي من خلال أجهزة الصراف الآلي المحلية لبيت التمويل الكويتي والبنوك المحلية وأجهزة كي-نت (K-Net).	دعم شمول العمالة غير الكويتية العاملة في المؤسسات غير الحكومية. من خلال تحويل راتب بالدينار الكويتي مقابل دينار كويتي واحد رسوم تحويل الراتب لكل عامل.	

6.4

حماية النمو الشامل التكافل والمرابحة

G203-2 |

يقدم بيت التمويل الكويتي المنتجات التالية ضمن الخدمات المصرفية الشخصية:

(أ) الحسابات

(ب) خطط الاستثمار طويلة الأجل

(ج) ودائع استثمارية

(د) التمويل

(هـ) البطاقات

التكافل والمرابحة الإسلامية المحفز العملي للقيمة الاجتماعية المشتركة طويلة الأجل

استحداث القيمة الاجتماعية

- 1 متاح لجميع القطاعات (حسابات تتطلب أقل رصيد افتتاحي)
- 2 توزيع الثروة بشكل عادل اجتماعياً (القرض الحسن والتكافل)
- 3 المشاركة في تحمل مخاطر الاستثمار (مرابحة)
- 4 نموذج متجارة مبتكر (التورق)
- 5 آليات اسلامية لإعادة التوزيع (الزكاة)
- 6 إمكانية الوصول للخدمات رقمياً (الالاقتصاد الرقمي الإسلامي)
- 7 التوعية المالية وتشجيع الأطفال والشباب على الادخار
- 8 النمو للاقتصادي الشامل (الشركات ورجال الأعمال)

(أ) حسابات لقرض معين

إن التوافق مع الشريعة الإسلامية يعتبر في صلب منتجات "الحسابات" ويجعل من الشمول المالي أساساً أصيل في تطوير المنتجات، حيث تتمثل السمة المميزة لجميع الحسابات الشخصية في توفير إمكانية الحصول عليها وبتكلفة معقولة مع التأكيد على التضامن الاجتماعي من خلال آليات اسلامية لإعادة التوزيع وهي التكافل أو المرابحة.

جميع الحسابات بدون رسوم مصرفية لفتح الحساب، وبعضها يشترط رصيد افتتاحي منخفض يبلغ 10 دينار كويتي، مما يمثل متوسط 5% من الحد الأدنى للأجر الشهري للعامل على النحو المنصوص عليه في قانون العمل الكويتي. وتوجد ميزة مشتركة أيضاً تتمثل في بطاقات الصراف الآلي والسحب النقدي اليومي بحد أقصى 2,000 دينار كويتي من أي جهاز.

تتيح جميع الفروع المصرفية (بواقع جهاز صراف آلي واحد لكل فرع) السحب بحد أدنى 5 دينار كويتي فقط في معاملة السحب، وهذا يعد أمراً مهماً للغاية في مجتمع يعتمد بشكل كبير على قطاع العمال كجزء من محركه الاقتصادي.

الحسابات لقرض معين: السمة المميزة في جميع الحسابات الشخصية تتمثل في إمكانية الوصول إليها وبتكلفة معقولة وتأييد التضامن الاجتماعي من خلال آليات إعادة التوزيع الإسلامية وهي التكافل أو المرابحة

بينما يقوم التأمين "التكافلي" على مبدأ التضامن والتبرع بين مجموعات من الناس، يدفع كل منهم مبلغاً محدداً من المال في وعاء مالي واحد. إذا كان أي عضو في هذه المجموعة يستحق التعويض وفقاً لبنود الاتفاقية، فإن المجموعة بأكملها تتبرع بالتعويض لهذا العضو. ويقتصر دور شركة التأمين التكافلي على استثمار الأموال وإدارة إجراءات التعويض.

ينقسم "وعاء الأموال" في شركة التأمين "التكافلي" إلى صندوقين منفصلين:

"وعاء المتبرعين": يتكون من مساهمات العملاء. ويتم تمويل جميع التعويضات من هذا الوعاء.

"وعاء المساهمين": يتم ضخ الأموال الموجودة في هذا الوعاء من قبل المساهمين من أجل إدارة أنشطة الشركة بما في ذلك استثمار أموال المتبرعين في صناديق آمنة ومريحة.

إذا انتهت فترة التأمين "التكافلي" بفائض في وعاء المتبرعين، يكون لدى العميل أحد الخيارات التالية:

- استرداد نصيبه من مبلغ الفائض.
- استخدام حصة المبلغ لتجديد وثيقة التأمين "التكافلي".
- منح المبلغ للشركة كمكافأة على حسن أدائها.

المعايير المؤهلة

الخدمة المقدمة	الهدف	القيمة المقترحة	الأهلية
خطة شفاء "Shifaa" الاستثمارية	تم تصميم "شفاء" لتأمين النفقات الطبية للأمراض الحرجة أو غيرها من الأمراض التي قد تحدث.	• يتراوح مبلغ الادخار المستهدف من 4,000 دينار كويتي إلى 60,000 دينار كويتي. • تتراوح فترة الادخار من 5 سنوات إلى 15 سنة.	يجب أن يكون عمر العميل ما بين 21 و60 عاماً.
خطة إنجاز "Injaz" الاستثمارية	تم تصميم "إنجاز" لتأمين بداية أو مبلغ أولي لبداية عمل أو مشروع خاص.	• يتراوح مبلغ الادخار المستهدف من 3,000 دينار كويتي إلى 120,000 دينار كويتي. • تتراوح فترة الادخار من سنتين إلى 15 سنة.	يجب أن يكون عمر العميل ما بين 21 و55 عاماً.
خطة جامعتي "Jameati" الاستثمارية	تم تصميم "جامعتي" لتأمين نفقات التعليم الجامعي لأبناء العميل.	• يتراوح مبلغ الادخار المستهدف من 3,000 دينار كويتي إلى 120,000 دينار كويتي. • تتراوح فترة الادخار من 4 سنوات إلى 18 سنة.	يجب أن يكون عمر العميل بين 21 و61 عاماً. ويظل مؤهلاً إلى أن يبلغ الطفل 14 عاماً.
خطة رفاء "Rafaa" الاستثمارية	تم تصميم "رفاء" لإتاحة فرص للادخار لنفقات زواج الأبناء.	• يتراوح مبلغ الادخار المستهدف من 4,000 دينار كويتي إلى 120,000 دينار كويتي. • تتراوح فترة الادخار من 4 سنوات إلى 25 سنة.	يجب أن يكون عمر العميل بين 21 و61 عاماً. ويجب أن يكون عمر ابن العميل أو ابنته دون 20 عاماً.
خطة ثمار "Thimar" الاستثمارية	تم تصميم "ثمار" لتأمين عوائد لما بعد التقاعد.	• يتراوح مبلغ الادخار المستهدف من 4,000 دينار كويتي إلى 120,000 دينار كويتي. • تتراوح فترة الادخار من 5 سنوات إلى 39 سنة.	يجب أن يكون عمر العميل ما بين 21 و55 عاماً.

الأداء

على الرغم من أن عام 2020 كان مليئاً بالتحديات للجميع، إلا أننا فخورون بأن البنك قد اكتسب عملاء جدد وأنهى ذلك العام بمعدل نمو مستمر بلغ 8.27%. إننا نرى أن هذا الوضع المتحسن يعد انعكاساً لثقة العملاء في بيت التمويل الكويتي ليكون الشريك المفضل لديهم لما له من أثر طويل المدى على استثماراتهم.

معدل نمو العملاء (2020 مقابل 2019)	أداء خطة الاستثمار طويلة الأجل
0%	خطة "شفاء" الاستثمارية
12.34%	خطة "إنجاز" الاستثمارية
4.33%	خطة "جامعتي" الاستثمارية
13.54%	خطة "ثمار" الاستثمارية
4.19%	خطة "رفاء" الاستثمارية
8.27%	الإجمالي الكلي

ب) القيمة المشتركة للاستثمار طويل الأجل

تقديم قيمة

يطمح بيت التمويل الكويتي من خلال تقديم خطط استثمارية طويلة الأجل إلى خلق قيمة مشتركة (CSV) تدعم أحد أكبر مصادر دخل بيت التمويل الكويتي من الخدمات المصرفية الشخصية، بينما يقدم لعملائه قيمة اجتماعية واقتصادية طويلة الأجل تكون مستدامة وذات تكلفة منخفضة.

تم تصميم خطط استثمارنا بحيث تراعي العروض المخصصة؛ العروض التي تغطي الاحتياجات الأساسية الخمسة لجميع الأفراد: الرعاية الطبية، والرفاهة الاقتصادية، والتعليم، والزواج، والتقاعد:

- خطة شفاء "Shifaa" الاستثمارية: توفير النفقات الطبية للأمراض الحرجة أو غيرها من الأمراض التي قد تحدث.
- خطة إنجاز "Injaz" الاستثمار: توفير بداية أو مبلغ أولي لبداية عمل أو مشروع خاص.
- خطة جامعتي "Jameati" الاستثمارية: توفير نفقات التعليم الجامعي لأبناء العميل.
- خطة رفاء "Rafaa" الاستثمارية: إتاحة فرص الادخار لنفقات زواج الأبناء.
- خطة ثمار "Thimar" الاستثمارية: تأمين عوائد لما بعد التقاعد.

خطط "بيتك" الاستثمارية



المزايا

تقدم جميع خطط بيت التمويل الكويتي الاستثمارية مجموعة من المزايا الملائمة والمستدامة على النحو التالي:

1. الملائمة والقدرة على تحمل تكاليف خطة الدفع الشهرية على أساس مدخرات شهرية، مع تحقيق عوائد استثمارية أعلى (أرباح تراكمية) على مدخرات العميل.
2. المرونة في تغيير المبلغ المستهدف أو مبلغ الادخار الشهري في أي وقت.
3. خيار إضافي للعميل لإيداع مبالغ ثابتة أخرى بالإضافة إلى مبالغ التوفير الشهرية دون التأثير على الجدول الزمني للخطة.
4. التحويل الشهري التلقائي لمبلغ التوفير من حساب العميل لدى بيت التمويل الكويتي إلى حسابه المخصص للاستثمار.
5. إمكانية سحب ما يصل إلى 60% من المبلغ المدخر بنهاية العام الأول وحتى 60% مرة كل عام.
6. عند انتهاء فترة الادخار، سيتوفر مبلغ الادخار المستهدف والأرباح المتراكمة.
7. يمكن إغلاق حساب / خطة الاستثمار في أي وقت وإعادة جميع المدخرات والأرباح المعلقة إلى الحساب.
8. تكون الخطة مغطاة تلقائياً على أساس التأمين التكافلي؛ حيث تغطي وثيقة التأمين أي مستحقات شهرية غير مدفوعة في حال الوفاة أو العجز الكلي (مرض أو حادث) خلال فترة الادخار.

التأمين "التكافلي"

التأمين التكافلي هو منتج تقدمه البنوك الإسلامية ضد التهديدات المحتملة على الممتلكات والصحة والعمل والدخل. يتمثل الفرق الرئيسي بين التأمين التقليدي والتأمين "التكافلي" في أن الأول ينطوي على جهالة أو "غرر" بالاصطلاح الشرعي، حيث يدفع العميل مبلغاً محدداً من المال ولكنه لا يعرف بالضبط ما الذي يحصل عليه في المقابل، خاصة إذا لم يحتج العميل إلى تعويض. في مثل هذه الحال، تذهب جميع المبالغ المدفوعة إلى شركة التأمين التقليدي ولا يحصل العميل على أي مقابل.

خيارات الاستثمار	القيمة المقترحة
الوديعة المستمرة الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> الحد الأدنى لمبلغ الوديعة هو 5,000 دينار كويتي. يتم توزيع الأرباح سنوياً، حيث تودع مباشرة في حساب العميل. الوديعة متاحة بالدينار الكويتي فقط. يتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.
وديعة السدرة الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> الحد الأدنى لفتح هذه الوديعة هو 1,000 دينار كويتي. يتم توزيع أرباح السدرة في نهاية السنة المالية لبيت التمويل الكويتي. يتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.
وديعة الديمة الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> الديمة هي أسرع وديعة استثمارية. مدة الوديعة هي من شهر إلى 12 شهراً. بعائدات شهرية أو ربع سنوية دون الحاجة إلى الانتظار حتى نهاية تاريخ الاستحقاق. يتم توزيع الأرباح ربع سنوياً للودائع التي مدتها من 3 إلى 12 شهراً. الحد الأدنى لمبلغ الوديعة هو 5,000 دينار كويتي. تتوفر الوديعة بالدينار الكويتي فقط. يتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.
الخماسية	<ul style="list-style-type: none"> الوديعة الخماسية هي واحدة من أعلى الودائع عائداً. مدة الاستثمار خمس سنوات. الحد الأدنى لمبلغ الوديعة هو 5,000 دينار كويتي. يتم توزيع الربح سنوياً، ويتم إيداعه مباشرة في حساب العميل. يتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.
وديعة الكوثر الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> الكوثر هي وديعة استثمارية سنوية بالدينار الكويتي، يتم توزيع أرباحها شهرياً دون الحاجة إلى الانتظار حتى نهاية العام. الحد الأدنى لمبلغ الوديعة هو 10,000 دينار كويتي. يتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.
وديعة النوير الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> وديعة النوير متوفرة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي. فترات استثمارية مرنة تبدأ من شهر واحد حتى 36 شهراً (3 سنوات) مع القدرة على تحديد فترة الاستثمار حسب عدد أيام يبدأ من 30 يوماً وأكثر. الحد الأدنى لمبلغ الوديعة هو 1,000 دينار كويتي أو 15,000 دولار أمريكي. الودائع التي تتراوح بين 50,000 دينار كويتي أو 100,000 دولار أمريكي ستحقق عوائد متوقعة أعلى. القدرة على إعادة استثمار الأرباح عند كل تجديد لتحقيق عوائد أعلى. يتم توزيع الأرباح بحلول موعد الاستحقاق وليس بنهاية السنوات المالية. يمكن للعميل تغيير مبلغ الوديعة في تاريخ الاستحقاق. وديعة استثمارية ابتكارية وفق مبدأ وكالة الاستثمار الشرعي الذي يعد بعوائد استثمارية متوقعة مع القدرة على إعادة استثمار الأرباح لتحقيق عائدات أعلى.
وديعة العملات الأجنبية الاستثمارية	<ul style="list-style-type: none"> تتوفر الوديعة الاستثمارية بالدولار الأمريكي والجنه الأسترليني واليورو، وتحقق أرباحاً مرتفعة. الحد الأدنى لمبلغ الوديعة هو 10,000 دولار أمريكي أو 10,000 يورو أو 5,000 جنيه إسترليني. يتم توزيع الأرباح كل ربع سنة دون الحاجة إلى الانتظار لتاريخ الاستحقاق. يتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.

الأداء

بلغ معدل نمو إجمالي عدد المودعين في 2020 ما نسبته 3.2% مقارنة بعام 2019، بنمو قدره 2.0% في حجم الودائع.

أداء الودائع الاستثمارية 2019	نمو عدد المودعين	نمو حجم الودائع بالدينار الكويتي
المستمرة	0.4% -	5.32% -
السدرة	6.4% -	7.05% -
الديمة	15.5% -	10.55% -
الخماسية	5.5% -	4.52% -
الكوثر	36.6% -	29.61% -
النوير	2.9% -	11.08% -
العملات الأجنبية	0.2% -	4.38% -

(ج) ودائع استثمارية تناسب جميع العملاء

يدرك بيت التمويل الكويتي احتياجات الأفراد للاستمتاع بخيارات ادخار متنوعة قصيرة الأجل على خلاف خطة الاستثمار طويل الأجل، تناسب قدرتهم المالية خلال بعض أو جميع أمور حياتهم الخاصة، دون الاضطرار إلى قصر القرار على أهداف مخصصة أو مشروطة طويلة الأجل.

توفر ودائع بيت التمويل الكويتي الاستثمارية لجميع العملاء مثل هذه الخيارات المتنوعة قصيرة الأجل التي تشجعهم على الادخار وتحقيق عوائد جيدة على تلك المدخرات.

توفر ودائع بيت التمويل الكويتي الاستثمارية لجميع العملاء مثل هذه الخيارات المتنوعة قصيرة الأجل التي تشجعهم على الادخار وتحقيق عوائد جيدة على تلك المدخرات.

يدرك بيت التمويل الكويتي احتياجات الأفراد للاستمتاع بخيارات ادخار متنوعة قصيرة الأجل بخلاف خطة الاستثمار طويل الأجل، تناسب قدرتهم المالية خلال بعض أو جميع أمور حياتهم الخاصة، دون الاضطرار إلى قصر القرار على أهداف مخصصة أو مشروطة طويلة الأجل.

انطلاقاً من مبدأ مشاركة المخاطرة وقدرة جميع شرائح العملاء على تحمل التكاليف، وهو ما يؤدي إلى تحفيز الشمول المالي وتمكينه، يوفر بيت التمويل الكويتي مزايا متعددة:

- لا توجد رسوم على فتح جميع أنواع الودائع الاستثمارية.
- أقل خيار للوديعة بمبلغ 1000 دينار كويتي بالإضافة إلى مبالغ الودائع الشهرية الأخرى.
- خيارات عائدات متنوعة (شهرية أو ربع سنوية أو سنوية).
- مرونة في التجديد، ما لم يُطلب غير ذلك قبل تاريخ الاستحقاق.

من خلال ٧ خيارات مختلفة لودائع الاستثمار، يكون العميل مؤهلاً:

1. للحصول على بطاقة ائتمان عن طريق حجز مبلغ من الوديعة.
 2. للحصول على مزايا أخرى ضمن باقة من الخدمات، بما في ذلك بطاقة ائتمان عن طريق حجز مبلغ من الوديعة.
- للاستفادة من خدمة الاتصال "ألو بيتك" أو خدمة بيتك أونلاين "kfhone" أو جميع أجهزة الصراف الآلي.

- كل عرض من عروضنا فريد من نوعه. تقدم وديعة السدرة "Al Sidra" أقل مبلغ إيداع قدره 1000 دينار كويتي، بينما تقدم وديعة الديمة "Al Dima" أسرع عوائد شهرية على مدى 12 شهراً من الخطة مقابل وديعة بمبلغ 5000 دينار كويتي. يتم استثمار كليهما على أساس مبدأ "المضاربة".
- هناك نموذج ثالث وهو وديعة الكوثر "Al Kawther"، إنها وديعة استثمارية سنوية بحد أدنى 10,000 دينار كويتي، ومع ذلك يتم توزيع العوائد الشهرية دون الحاجة إلى الانتظار حتى نهاية العام. تحقق هذه الوديعة أرباحاً عالية ويتم استثمارها على أساس مبدأ "المضاربة".
- بينما الخيار الرابع، هو الوديعة الخماسية "Al Khomasiyah"، وتتميز بحددها الأدنى نسبياً للإيداع بمبلغ 5000 دينار كويتي، لكن مع أطول فترة استثمار تبلغ 5 سنوات. وهي من أعلى العوائد، ويتم توزيع الربح على أساس سنوي.
- الخيار الخامس للعميل هو عرض فريد من نوعه؛ وديعة النوير "Al-Nuwair" المتوفرة بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي، مع فترات استثمار مرنة تبدأ من شهر واحد حتى 36 شهراً (3 سنوات) مع القدرة على تحديد فترة الاستثمار حسب عدد الأيام بداية من 30 يوماً وأكثر. يبلغ الحد الأدنى لمبلغ الوديعة 1,000 دينار كويتي أو 15,000 دولار أمريكي. كما أن الودائع التي تتراوح بين 50,000 دينار كويتي أو 100,000 دولار أمريكي ستحقق عوائد متوقعة أعلى. يجب أن يكون لدى العميل القدرة على انتظار توزيع الأرباح بحلول تاريخ الاستحقاق وليس نهاية السنوات المالية. ويستند هذا الاستثمار على مبدأ وكالة الاستثمار الشرعي الذي يعد العميل بعوائد استثمارية متوقعة، ولكن مع القدرة على إعادة استثمار الأرباح لتحقيق عوائد أعلى.

• توفر وديعة "العملات الأجنبية" الاستثمارية، التي تضاهي وديعة النوير في استثمارها في العملات الأجنبية، مجموعة أكبر من خيارات العملات بالدولار الأمريكي والجنه الأسترليني واليورو لتحقيق أرباح عالية. في حين أن الحد الأدنى لمبلغ الإيداع هو 10,000 دولار أمريكي أو 10,000 يورو أو 5,000 جنيه إسترليني، إلا أن الأرباح توزع كل ثلاثة أشهر دون الحاجة إلى انتظار تاريخ الاستحقاق. ويتم استثمار هذه الوديعة وفق مبدأ المضاربة.

• الخيار السابع والأخير هو الوديعة المستمرة الاستثمارية بحد أدنى قدره 5000 دينار كويتي ويتم توزيع الأرباح سنوياً للمدة الممتدة غير المحددة حسب طبيعة عرض الوديعة، ولكنها محمية دائماً وفق مبدأ المضاربة.

فيما يلي المبادئ التنظيمية الخاصة بالشفافية وإتاحة المعلومات، كما أن كافة إفصاحات الأرباح متاحة على موقعنا الإلكتروني. "إفصاحات الأرباح" (kfh.com)

6.5

التمويل الإسلامي الاجتماعي

انطلاقاً من تماسك المجتمع، وفي إطار المساهمة في جميع التطلعات، يهدف بيت التمويل الكويتي إلى دفع الاستقرار الاقتصادي، ودعم جميع الأفراد والشركات والدعوة لريادة الأعمال.

فمن خلال مبادئ التمويل الإسلامي ومظلة حمايته ذات الأدوات المالية المتعددة، يجلب بيت التمويل الكويتي الابتكار إلى القطاع المصرفي من خلال مجموعة من منتجات وخدمات التمويل:

أ. التمويل الاستهلاكي (طبي وتعليمي)

ب. سيارات

ج. إعادة جدولة التمويلات الجديدة والسداد

يهدف التمويل الإسلامي الاجتماعي إلى تحقيق التماسك المجتمعي لدفع الاستقرار الاقتصادي، ودعم جميع الأفراد والشركات والدعوة لريادة الأعمال

تمويل التعليم

يدعم بيت التمويل الكويتي عملاءه في تحمل التزامات الحياة لتلبية احتياجاتهم الأكاديمية. لذا، كان البنك رائداً في إطلاق هذا النوع من التمويل في الكويت. لقد كان منتجاً غير مسبوق في البلاد.

يمول المنتج رسوم الجامعات أو المدارس أو المؤسسات التعليمية المتخصصة، من خلال أقساط شهرية. في عام 2019، قام البنك بتمويل أول عميل له، ولكن جاء عام 2020 ليوقف الطلب مؤقتاً بسبب التركيز المتوقع من قبل الأفراد على جائحة كورونا. ويواصل البنك إتاحة هذا المنتج التمويلي لجميع العملاء الراغبين، مع الدعاء بأن يتحسن الوضع الوبائي قريباً بما يسمح للأفراد بإعادة التركيز على احتياجاتهم المختلفة.

المزيد عن: التمويل الاستهلاكي (kfh.com)

ب. وسائل النقل بأسعار معقولة

يعتبر تمويل السيارات عرضاً مشتركاً تقدمه البنوك التجارية لعملائها، ولكن نظراً لامتلاك بيت التمويل الكويتي لأكبر معرض في الكويت، فمن الطبيعي أن نقرن التزامنا بالقطاعات الأقل امتيازاً لدينا من خلال توسيع قناة التمويل هذه بمستوى ميسر التكلفة. يعتبر تمويل السيارات المستعملة أحد منتجات التمكين المالي المبتكرة التي قام بها البنك من خلال الاستفادة من فريقه الفني الحالي من البائعين ذوي الخبرة والموردين الموثوق بهم.

يتم توفير أكبر مجموعة من السيارات المستعملة للعملاء، تحت سقف واحد في معرض الشويخ وإلى جانب خيارات السيارات الجديدة، وذلك من خلال عرض جيد يشمل:

- عدم اشتراط تحويل الراتب.
- تمويل يصل إلى 25,000 دينار كويتي.
- فترة سماح 12 شهراً للقسط الأول.
- خدمات بيع متنوعة وحلول تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية.
- الشفافية الكاملة في تفاصيل المعاملات للعملاء.
- موافقة فورية في حال استيفاء جميع شروط وأحكام الائتمان.
- هامش ربح تنافسي.
- قسم خاص للسيدات.
- سرعة إنجاز المعاملة.

استطعنا حتى عام 2019 خدمة عدد كبير من العملاء فيما يتعلق باحتياجات التنقل الخاصة بهم بمعدل إزدياد سنوي. وفي عام 2020، انخفض عدد العملاء الممولين بنسبة (-9.22%) مقارنة بسنة 2019. يأتي ذلك إلى تحول أولويات الأفراد بسبب الأوضاع الناتجة عن جائحة كورونا.

تتوفر خيارات أخرى لتمويل السيارات، مثل منتج "التأجير التشغيلي" أو "تمويل السيارة في الخارج" أو "التمويل مقابل ضمانات نقدية". المزيد عن: السيارات (kfh.com)

أ. التمويل الإسلامي يحقق الرفاهية الاجتماعية

في وقت الاحتياجات الماسة والتحديات الحياتية، يُنظر إلى العجز الاقتصادي باعتباره سبباً خطيراً للضائقة الاجتماعية التي يمر بها الأفراد وأسرهم، لا سيما عندما يرتبط ذلك بالصحة أو التعليم أو الاحتياجات الأساسية اليومية مثل وسيلة النقل التي تُستخدم للتنقل من أجل كسب الرزق.

إننا في بيت التمويل الكويتي، نعتبر جميع العملاء، وكذلك الأفراد الذين لا يتعاملون مع البنوك، جزءاً من مسؤوليتنا. وبالتالي، فإن جعل خدماتنا متاحة وبأسعار معقولة وذات صلة باحتياجاتهم هي طريقتنا للوقوف إلى جانب المجتمع، والدعوة إلى الشمول المالي وتطبيق المبادئ الإسلامية لتحقيق التماسك المجتمعي.

يقدم البنك ثلاثة أنواع من التمويل: الرعاية الطبية والتعليم والمركبات، وهذا الأخير عبارة عن خط إنتاج مستقل بخيارات متعددة. (اقرأ عن: التنقل، بأسعار معقولة).

تمويل الرعاية الطبية

يقدم بيت التمويل الكويتي الدعم لعملائه بإتاحة الفرصة لهم للحصول على رعاية طبية في أفضل المنشآت الطبية والمستشفيات والعيادات التخصصية.

في أوقات التحديات الطبية، والتي غالباً ما تترك الأُسْر في وضع ضعيف، يمكن لأي فرد التوجه إلى بيت التمويل الكويتي والتقدم للحصول على رعاية طبية دون الحاجة إلى تحويل راتبه. فبمجرد الموافقة على عملية الائتمان، يصبح العميل مؤهلاً للحصول على تمويل يصل إلى 25,000 دينار كويتي، مع خيارات التقسيط لمدة تصل إلى 5 سنوات. علاوة على ذلك، لا يُستحق القسط الأول قبل 6 أشهر. الأمر متروك لاختيار العميل.

في عام 2020، انخفض منحني الطلب بسبب الوضع الناتج عن جائحة كورونا الذي كان من المتوقع أن يواجه الأفراد إلى شكل ناشئ جديد من أشكال الرعاية الطبية. وسوف يستمر الوضع في الكشف خلال السنوات القادمة. ومع ذلك، فقد واصلنا تمويل المحتاجين. وتجدر الإشارة إلى أن البنك ظل مساهماً مباشراً في الرعاية الطبية خلال الأزمة من خلال مستشفى السلام، بهدف أسمى وهو خدمة مجتمعنا، بما يتناسب مع المنتجات أو الخدمات التي قد يختارونها لحالتهم. (اقرأ عن: برامج المسؤولية الاجتماعية للشركات)

إعادة تمويل الديون

فرصة حياة ثانية للمدينين

في بيت التمويل الكويتي، هناك دائماً حل لكل تحدٍ يدعم بيت التمويل الكويتي الأفراد للحصول على فرصة ثانية لتسوية ديونهم والحصول على فرصة إعادة التمويل للسلع التالية:

1. شراء السلع الاستهلاكية التالية:
 - خدمة طبية - خطة علاجية.
2. شراء مواد التسقيط التالية:
 - شراء أرض لغرض البناء.
 - شراء منزل.
 - بناء منزل.
 - إعادة بناء منزل.

كل شخص مؤهل لهذا العرض المقدم من بيتك، وهذا يعكس المعنى الحقيقي لكلمة "بيتك". نقدم هذا الدعم والخدمة لجميع الأفراد والمواطنين الكويتيين والمقيمين وكذلك عملاء بيت التمويل الكويتي وغير عملاء في بيت التمويل الكويتي.

يتم تقديم منتجات إعادة التمويل من خلال خدمتين مبتكرتين:

- مديونية لدى بيت التمويل الكويتي: خدمة "إعادة الجدولة للحصول على تمويل جديد"
- مديونية لدى بنوك أخرى: خدمة سداد المديونية الخارجية

كلا الخدمتين تسمح للعملاء بتسوية المديونية الحالية (مع بيت التمويل الكويتي أو البنوك الأخرى) والتقدم بطلب للحصول على تمويل جديد من خلال بيت التمويل الكويتي.

التمويل المقسط يخلق فرص عمل

التمويل المقسط
للبناء والعقارات
يؤثر بشكل إيجابي
على الاقتصاد
ويسهم في توفير
فرص عمل وأسواق
مستدامة

انطلاقاً من المبادئ الإسلامية، والتي لا يوجد موقف أقوى من ذلك يمكننا من خلاله أداء دور فعال في ضمان رفاهية جميع الأطراف المشاركة في أي اتفاقية تعاقدية تبنى على قيم محددة للعدالة والمساءلة، بهدف دفع الازدهار الجماعي لكل فرد وللمجتمع ككل على المستويين الاقتصادي والاجتماعي.

وتماشياً مع هذا الالتزام، يسعى بيت التمويل الكويتي جاهداً لدعم جميع الأفراد والأعمال في مساعيهم التي من شأنها التأثير بشكل إيجابي على الاقتصاد والمساهمة في توفير فرص عمل وأسواق مستدامة عبر مختلف سلاسل الإمداد والقيم في مجتمعنا.

ونظراً لكون أعمال البناء والعقارات من أكبر القطاعات، من حيث احتياجات رأس المال والمتطلبات الفنية والاستثمار طويل الأجل والقوى العاملة، فإن بيت التمويل الكويتي يولي اهتماماً مركزاً بهذا المجال وأصحاب المصلحة فيه من خلال توفير نظام بيئي موثوق وسخي؛ حيث يمكن لجميع الأطراف استخدام خبراتهم وتحسين عائداتهم على نحو أفضل.

لهذا السبب، طور بيت التمويل الكويتي عدداً من منتجات التمويل وخدمات الاستشارات التي تلبي احتياجات هذا القطاع، وذلك على النحو التالي:

أ. تمويل "أعمال ومواد البناء"

ب. التمويل "العقاري"

ج. التمويل مقابل ضمان

أ. تمويل "أعمال ومواد البناء"

صُمم هذا المنتج لدعم تمويل العملاء على النحو التالي:

- مواد البناء للسكن الخاص.
- قطع الأراضي الحكومية / السكن الخاص.
- المنازل الحكومية / السكن الخاص.

يقدم بيت التمويل الكويتي الخدمات التالية دون الحاجة إلى ضامن في أغلب الحالات:

- تمويل يصل إلى 70,000 دينار كويتي.
- فترة سماح تبلغ 12 شهراً للقسط الأول.
- فترة سداد تصل إلى 15 عاماً.
- إمكانية إعادة جدولة المديونية في المستقبل، وفق شروط وأحكام بيت التمويل الكويتي.
- هامش ربح تنافسي.
- لا خصم مسبق للأرباح.
- لا يلزم تحويل الراتب.

يوفر البنك أيضاً متابعة المشاريع من جانب مهندسين مهنيين:

- الاستشارات والتوجيه قبل عملية الإنشاء وبعدها.
- الاستشارات للحصول على أفضل الأسعار من أفضل المقاولين وموردي مواد البناء.

لتفاصيل أكثر حول النوع المقبول من أعمال البناء: أعمال ومواد البناء (kfh.com)

6.8 النهوض بالشركات الصغيرة والمتوسطة والنظام البيئي لريادة الأعمال

أ. دعم الاقتصاد

من المسلّم به منذ أمد بعيد أن السعي المتزايد لزيادة فرص الحصول على التمويل للشركات هو المحرك لخلق فرص العمل والنمو الاقتصادي.

في نظام بيئي سريع التوسع للمؤسسات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSMEs)، يسود التمويل الإسلامي مرة أخرى من خلال تقديم حلول مبتكرة لتحديات السوق بناءً على منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تنطوي على مشاركة المخاطر والقدرة على تحمل التكاليف وسهولة التنفيذ والشفافية. وقد ثبت مرارًا وتكرارًا أن هذه الخصائص الرئيسية تزيد من حركة المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة نحو حالة من الثقة وتوفير الفرصة للتمويل الإسلامي لتقديم العديد من الحلول المالية. ونظرًا لكونه جزءًا أساسيًا من التمويل الإسلامي، فإن سوق رأس المال الإسلامي (ICM) يوفر من خلال منصات عديدة خيارات تمويل متعددة لمساعدة الشركات على الابتكار والاستثمار في قوتها العاملة وتوسيع الأسواق والنمو في عملية تعزيز مهارات ريادة الأعمال. فمن خلال تذليل الصعاب أمام حصول المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على التمويل، يخلق التمويل الإسلامي نظامًا ماليًا يتضمن عناصر العدالة الاقتصادية والاجتماعية.

إننا نسعى جاهدين من خلال حلول بيت التمويل الكويتي نحو مواصلة تعزيز نظام بيئي للعدالة الاقتصادية والاجتماعية من خلال أدوات التمويل البديلة. حيث تخلق خدماتنا طرقًا مالية تتيح حشد رواد الأعمال وتكوين رأس المال وفرص التوسع في أعمالهم.

تعمل خدماتنا الرقمية على تمكين عملائنا من الاتصال والفعالية بشكل أكبر. فمع حجم أعمالنا، نسعى جاهدين للعب دور نشط لمواصلة تطوير الاقتصاد الرقمي الإسلامي من أجل تعزيز قابلية فهم النظام المالي الإسلامي الشامل. (اقرأ عن: خدماتنا الرقمية)

توفر الخدمات المصرفية للشركات حاليًا، ومن خلال مجموعة من الحلول المصرفية والتمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، عددًا من المنتجات والخدمات للشركات؛ مصممة لتيسير احتياجاتهم بالكامل للحفاظ على أداؤهم وزيادة مستواهم.

المنتجات	الخدمات
1. المراجعة	1. خدمات التاجر
2. الاستصناع	2. بيتك أونلاين (KFHONLINE) للشركات
3. المراجعة العقارية	3. مورد معتمد من بيتك
4. التمويل التسويقي التعاوني	4. نماذج التحويل الإلكتروني
5. خطابات الضمان	
6. التورق	

ب. أداؤنا

كرّس بيت التمويل الكويتي جهودًا أكثر تركيزًا على الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنوات الخمس الماضية. ففي عام 2014، أنشأت إدارة الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة وحدة خاصة لتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، تلاها قرار بإضفاء الطابع الرسمي على وحدة التمويل متناهي الصغر في أوائل عام 2021، والتي دخلت حيز التشغيل وقت نشر هذا التقرير.

نحن فخورون بأننا تمكنا من الحفاظ على الزخم الاقتصادي في السوق في ظل هذا العام الحرج والمضطرب. والأهم من ذلك أننا فخورون بأن شروط التمويل ومبادئ مشاركة المخاطر لدينا واصلت الانخفاض على مدى السنوات الثلاث الماضية.

التفصيل	2020	2019	2018
نسبة الديون المتعثرة للشركات الصغيرة والمتوسطة	0.02%	0.26%	0.15%

ب. التمويل العقاري

لتسهيل سعي عملائنا للحصول على عقار سكني داخل وخارج الكويت، يقدم بيت التمويل الكويتي حلاً كاملاً للتمويل العقاري لتلبية احتياجات عملائنا من خلال تمويل الرهن العقاري.

تماشيًا مع عرض القيمة الافتراضية الخاص بنا لضمان الملاءمة والقدرة على تحمل التكاليف، يستمر دور بيت التمويل الكويتي في التوسع إلى ما وراء الغرض التقليدي والوحيد للتمويل، إننا نهدف إلى تحقيق هدفين رئيسيين إضافيين: (أ) الدعوة إلى التماسك الاجتماعي والتعاون الاقتصادي بين أفراد المجتمعات وتسهيل ذلك من خلال السماح بالاشتراك مع أكثر من عميل لشراء العقار المناسب، و (ب) تمكين الشعور بالأمان والاستدامة لعملائنا من خلال العمل أيضًا كمشترار ووسيط في المشتريات والشروط التعاقدية بين عملائنا وموردي العقارات. يتم تحقيق ذلك من خلال ما يلي:

1. يخضع العقار للتقييم العادل من قبل خبراء تقييم عقاري معتمدين لدى بيت التمويل الكويتي من أجل ضمان سعر عادل عند الشراء.
2. متاح بالاشتراك مع أكثر من عميل لشراء العقار المناسب.
3. يمكن لعملائنا الحصول على تمويل يصل إلى 70,000 دينار كويتي لكل عميل مشترك.
4. إمكانية الملكية الحرة للعقارات وتسجيل الملكية باسم العميل و / أو العملاء المتعاونين الذين يتضامنون مع العميل الأساسي.
5. إمكانية استخراج المبالغ من بنك الائتمان الكويتي (KCB) إذا كان العميل لديه دفعة من البنك المذكور.
6. ضمان حق الوعد بالشراء للعميل، بحيث لا يتم سداد أي مدفوعات للبائع حتى يتم نقل الملكية باسم العميل الواعد بالشراء.
7. متابعة إصدار وثيقة التسجيل العقاري باسم العميل في وزارة العدل من خلال بيت التمويل الكويتي.
8. إمكانية تمويل العقارات خارج الكويت.

ج. التمويل مقابل ضمان

يهدف هذا المنتج إلى أمرين رئيسيين:

1. السماح للعملاء بتشغيل وإدارة التزاماتهم المالية الجارية على المدى القصير أو المتوسط، مع الاحتفاظ بأصولهم المالية الرأسمالية على المدى الطويل، والتي يتم الإفراج عنها بعد ذلك في نهاية المدد التعاقدية وتاريخ الاستحقاق لفترة التمويل.
2. إحداث تأثير غير مباشر على الاقتصاد من خلال خلق فرص عمل؛ حيث إنه مصمم لشريحة العملاء الذين يسعون إلى إطلاق مشاريع خاصة في مجال العقارات والعيادات وشركات الهندسة المعمارية / المقاولات ومكاتب المحاماة ومحلات الحرف اليدوية والزراعية والنوادي الصحية، إلى جانب أمور أخرى.

المنتج عبارة عن تمويل تجاري للأفراد، يُمنح مقابل ضمان مالي كامل، سواء كانت ودائع ثابتة أو حساب توفير شخصي خاص بالعميل، لكامل مبلغ المديونية. ويغطي هذا المنتج الاحتياجات التجارية للعملاء الأفراد، حيث يتم تحديد الحد الأقصى للتمويل وفق قيمة الوديعة، أو المبلغ المحجوز من حساب التوفير. كما يتم التمويل من خلال دفعات ربع سنوية ونصف سنوية وحتى 60 شهرًا، بينما تُستحق الدفعات على العميل على أساس شهري.

لضمان المساءلة والمسؤولية المتبادلة للعملاء، يتم تطبيق الشروط التالية:

- يجب أن تكون الوديعة باسم العميل.
- يجب أن تغطي الوديعة 105% من مبلغ التمويل بالكامل شاملاً التكاليف والأرباح.
- لا يوجد حد أقصى لمبلغ تمويل العميل.
- لا يمكن خصم المديونية من حساب راتب العميل.
- لا يعتبر الراتب دخلًا للعميل وسيتم تجاهله تمامًا.
- الحسابات المتبادلة غير مقبولة.

6.9

التورق، التداول الإسلامي في العصر الحديث

من بين الممارسات المصرفية الإسلامية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، يعتبر التورق أفضل مثال على الشمول المالي الذي يمكن تقديمه للمجتمعات في عصرنا الحديث في النظام البيئي التجاري. إنه أبسط وأسرع أشكال التداول في العصر الحديث.

إنه أبسط أشكال تداول السلع بين الأفراد، وذلك استناداً إلى قيم التسعير العادل والشفافية والراحة والسرعة. ويمكن أن تشمل السلع جميع أنواع المنتجات المسموح بها بموجب أحكام الشريعة الإسلامية باستثناء الذهب والفضة. يتركز التداول في الغالب بشكل كبير على المعادن وزيت النخيل.

يقوم البنك خلال هذه المعاملة التجارية بصياغة ترتيب تمويل بين ثلاثة أطراف: المورد والعميل والمشتري (مورد مختلف ثانٍ). يتمثل دور البنك في بدء وتنظيم المعاملة الأولى مع المورد والتأكد من أنه في نهاية سلسلة من المبيعات، سيحصل العميل على النقود التي يحتاجها.

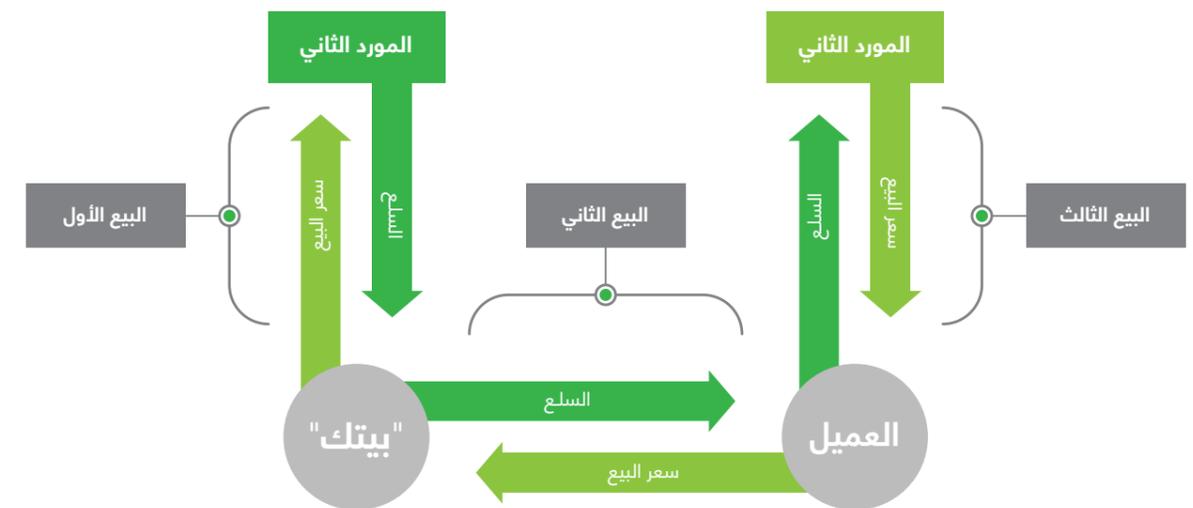
تتم العملية على النحو التالي:

1. يشتري بيت التمويل الكويتي السلع من المورد "أ" ويدفع سعر البيع فوراً. (البيع الأول)
2. بعد امتلاك السلع، يبيعه بيت التمويل الكويتي للعميل على أساس المراجعة، ولكن يتم دفع ثمن البيع على نحو آجل. (البيع الثاني)
3. بعد امتلاك السلع، يبيعه العميل (بنفسه أو من خلال وكيله) للمورد "ب" (أو المشتري النهائي) ويتم دفع ثمن البيع فوراً. (البيع الثالث)

في هذه العملية، يجوز للعميل تعيين وكيل لبيع السلع نيابة عنه ويفضل أن يكون شخصاً آخر غير بائع البيع الثاني (البنك).

إذا تم التورق من خلال منصة تداول عبر الإنترنت، يقوم الوسيط (بدلاً من المورد) ببيع السلع للبنك بينما يقوم وسيط آخر بشرائها من العميل لإتمام العملية.

يضمن تدخل البنك بصفته وسيطاً منع / القضاء على أي ممارسات احتيالية أو تسعير غير عادل يمكن أن يضر بالعملاء ويمنعهم من الحصول على النقود المطلوبة في نهاية المعاملة الثالثة (أو العقد).



تشمل الممارسات غير المطابقة أو الاحتمالية عدم وجود السلع لدى البائع أو عدم امتلاك العميل للسلع وحيازتها قبل بيعها إلى المشتري النهائي أو بيعها مرة أخرى إلى البائع الأصلي نفسه. وانطلاقاً من أحكام الشريعة الإسلامية، يتم فحص جميع هذه الإجراءات والعوامل وإدارتها من قبل البنك للتأكد من أن جميع معاملات البيع الثلاث قد تمت بشكل صحيح ومع ثلاثة أطراف مختلفة معنية (المورد والعميل والمشتري).

يتوفر هذا المنتج والخدمات المرتبطة به لجميع العملاء من خلال جميع فروع بيت التمويل الكويتي، ويستغرق إتمام العملية من 2 إلى 4 أيام عمل، وهو ما يمثل أحد أسرع أشكال الأنشطة الاقتصادية التي تعتبر أساسية كممارسة تجارية، ومع ذلك فإنها سريعة وشاملة للغاية من منظور الاستدامة.

6.10

الاقتصاد الرقمي الإسلامي

6.10.1

نظرة عامة عالمية

يُعرّف الاقتصاد الرقمي بأنه: "دمج جميع الأنشطة الاقتصادية التي تعتمد على استخدام المدخلات الرقمية أو تعزيزها بشكل كبير، بما في ذلك التقنيات الرقمية والبنية التحتية الرقمية والخدمات والبيانات الرقمية. إنه يشير إلى جميع المنتجين والمستهلكين، بما في ذلك الحكومة، الذين يستخدمون هذه المدخلات الرقمية في أنشطتهم الاقتصادية"، حسبما أكدته التقرير الأخير لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية لعام 2020 المعد من جانب فريق العمل المعني بالاقتصاد الرقمي لمجموعة العشرين.

تم تحديد أكثر من 36 مؤشراً رئيسياً عالمياً عبر مجالات البنية التحتية وتمكين المجتمع وتبني الابتكار والتكنولوجيا والوظائف والنمو. إنها بمثابة معيار لرسم خريطة لأداء المؤسسات والأعمال ومساهماتها في الاقتصاد الرقمي.

في عام 2014، ساهم المستهلكون المسلمون في جميع أنحاء العالم بمبلغ 107 مليار دولار أمريكي في الاقتصاد الرقمي العالمي البالغ حجمه 1.9 تريليون دولار أمريكي، بينما ارتفع إنفاقهم بمعدل نمو سنوي مركب بلغ 17% بشكل أسرع من بقية الاقتصاد الرقمي. وتشير التقديرات إلى أنها ستصل إلى 277 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2020.

ومع تكييف الرقمنة، فإن قيمة النظام المالي الإسلامي العالمي تقدر بمبلغ 2.2 تريليون دولار أمريكي في عام 2020 ومن المتوقع أن يستمر في النمو بنسبة 10% إلى 12% خلال الفترة من 2021 إلى 2022، وذلك وفقاً لتقرير وكالة S&P العالمية للتصنيف الائتماني. وتسهم الرقمنة السريعة للخدمات المالية، خاصة أثناء جائحة كورونا في ذلك. كما تقتص المؤسسات المالية الإسلامية هذه الفرصة وتتبنى قنوات رقمية لأنها لن تتيح فقط فرصة الوصول إلى عملاء جدد، ولكنها تتيح أيضاً القدرة على العمل وفقاً للمنصات والشركات التقليدية الأخرى القائمة على التكنولوجيا.

واصل هذا المجال النمو على الرغم من جائحة كورونا، ولكن بوتيرة أبطأ مما كان عليه في عام 2019، مع توسع الأصول الإسلامية العالمية بنسبة 10.6% في عام 2020 مقابل نمو بنسبة 17.3% في العام السابق.

علاوة على ذلك، وعلى مدار 12 شهراً من عام 2021، ظهر تقدم في إطار قانوني وتنظيمي عالمي موحد للتمويل الإسلامي. من المعروف أنه يُحتمل أن يساعد في نضوج مستوى توحيد المعايير الذي واجهته صناعة التمويل الإسلامي على مدى عقود.

اكتسب الشمول المالي اهتماماً عالمياً. فمن خلال التمويل الإسلامي الرقمي، نتطلع إلى نمو الشمول المالي والاقتصادي.

6.10.2

"بيتك" يطور نظاماً بيئياً رقمياً إسلامياً

عتمد ديناميكيات الشمول المالي المستدام على تطوير بنية تحتية داعمة مناسبة ومنتجات مالية إسلامية جديدة ومبتكرة ومنصات قوية مدعومة بالتكنولوجيا. يتم تطوير استراتيجيات مخصصة لمعالجة الأهداف المحددة لكل عميل لدينا، مثل الوصول إلى الأفراد والشركات والشباب ورجال الأعمال وغير ذلك الكثير.

إننا نسعى جاهدين لخلق توازن للابتكار الرقمي والضوابط السيبرانية والبيانات، بما يوفر الجودة والأمن لعملائنا الذين وثقوا في بيت التمويل الكويتي لأكثر من أربعة عقود.

هدفنا: تمكين المجتمع

نهجنا: تبني الابتكار والتكنولوجيا

عامل التمكين لدينا: البنية التحتية التكنولوجية

6.10.3

"أساليب التعامل المصرفي" الرقمية في بيت التمويل الكويتي

نقدم في بيت التمويل الكويتي العديد من الخدمات الرقمية التي مهدت الطريق لخلق قيمة اقتصادية واجتماعية حقيقية ودفع عجلة تحويل الخدمات المصرفية والتمويل الإسلامي إلى لاعبين رئيسيين في الاقتصاد الرقمي اليوم.

الخدمات	
1. KFH Go (فروع ذكية بلا موظفين)	6. خدمة الرسائل النصية القصيرة
2. أجهزة الصراف الآلي من بيتك	7. مساعد بيتك (برنامج دردشة)
3. تطبيق خدمات بيتك الإلكترونية للهاتف النقال	8. موقع بيتك: خدمات بيتك الإلكترونية
4. خدمة الاتصال "ألو بيتك"	9. الخدمات المصرفية الإلكترونية للشركات
5. أجهزة بيتك للإصدار الفوري للبطاقات	10. فروع بيتك

مع الوعد بمستقبل مشترك وأفضل، يتيح بيت التمويل الكويتي، باستخدام الرقمنة، لأسواق المال إمكانية تزويد الشركات الصغيرة والمتوسطة ورواد الأعمال بسبل متعددة للوصول إلى طرق بديلة للخدمات المصرفية والتمويل.

في عام 2020، ولأول مرة على الإطلاق، تم منح عملائنا إمكانية فتح حسابات بنكية عبر الإنترنت باستخدام التوقيع الرقمي بالتعاون مع الهيئة العامة للمعلومات المدنية من خلال تطبيق هويتي دون الحاجة إلى زيارة الفرع، والاستفادة من جميع الخدمات المصرفية الرقمية المختلفة من خلال خدمات بيتك الإلكترونية.

لقد أطلقنا خدمة "بيتي أونلاين" التي تتيح للأباء إدارة حسابات أطفالهم من خلال صفحة موقع بيتك أونلاين وتطبيق الهاتف النقال، والاستمتاع بتجربة رائعة.

6.10.4

التوجه الاستراتيجي الرقمي لـ "بيتك"

ب. التفاعلات المختلطة؛ الرقمية وغير الرقمية

على الرغم من اتجاهات الرقمنة والأوضاع الناتجة عن جائحة كورونا، لا تزال الخدمات المختلطة هي الشكل المفضل للخدمات المصرفية لمعظم العملاء في جميع أنحاء العالم. لا سيما في دول مثل الكويت، التي تقف بين الأسواق الناشئة والنامية، تستمر شرائح معينة من العملاء في تفضيل التفاعلات البشرية للاستشارات، بينما يستمرون في الاستفادة مما توفره منصاتنا الرقمية من ملاءمة وراحة. يمثل هذا الحضور المختلط لبيت التمويل الكويتي مسؤولياتنا المستمرة لتعزيز الشمول المالي لجميع الفئات الغير مستهدفة، والتي لا تخاطب بالضرورة الأفراد ذوي الدخل المنخفض الذين يحتاجون إلى الاستشارات فحسب، ولكن أيضًا كبار السن أو الذين لا يفضلون الخدمات الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، فإن المتعاملون الجدد في مجال التمويل الإسلامي والخدمات المتوافقة مع أحكام الشرعية الإسلامية يميلون إلى التطلع إلى تفاعل فردي واستشارات من مدير علاقات العملاء لدينا. وقد يرتبط هذا أيضًا على نحو وثيق بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

الضروع

انطلاقاً من هذا النظام البيئي ومسؤوليتنا، فإننا نفخر بأن بيت التمويل الكويتي لديه أكبر عدد من الفروع في الكويت بلغ 63 فرعاً، ومع ذلك فقد تميز في سرعة تقديم خدماته الرقمية.

تجدر الإشارة إلى أنه قد تم الاتفاق مع بنك الكويت المركزي على أن تقدم الفروع المخصصة في كل محافظة خدمات إضافية للعملاء من ذوي الاحتياجات الخاصة. يتم تدريب جميع موظفينا في تلك الفروع بشكل دوري على مستويات متعددة من لغة الإشارة الكويتية بالتعاون مع إدارة التدريب والتطوير.

أجهزة الصراف الآلي

كأحد من أبسط أشكال الوصول الرقمي، تحتل أجهزة الصراف الآلي الخاصة بنا مركزاً حيوياً كاملاً تمكين للشمول المالي للشرائح الأكبر. لقد حافظت أهدافنا على مسارها المتمثل في زيادة 10 أجهزة صراف آلي سنوياً. في عام 2019، أطلقنا عدد 54 جهاز صراف آلي جديد بمعدل نمو بلغ 12%، بينما في عام 2020، حققنا أعلى من هدفنا المتمثل في إطلاق 12 جهاز صراف آلي جديد بزيادة قدرها 2%. في نهاية عام 2020، كان لدينا 493 جهاز صراف آلي في سوق الكويت.

٩٣ جهاز صراف آلي و10 فروع KFH Go ذكية

بدأ بيت التمويل الكويتي في عام 2018 افتتاح فروع KFH Go ذكية حتى وصل عددها إلى 10 فروع منتشرة في مناطق مختلفة من الكويت بما في ذلك مطار الكويت الدولي. تتيح فروع KFH Go للعملاء الاستفادة من الخدمات المصرفية المختلفة بما في ذلك: طباعة فورية لدفتر الشيكات، وطباعة فورية للبطاقات المصرفية دون طلب مسبق، واستلام سبائك الذهب (حجم 10 جرام) وفتح حساب (الذهب، التوفير، الراجح، الخدمة الآلية) وشراء / بيع الذهب والسحب النقدي دون بطاقة واستخدام الجوال من خلال رمز الاستجابة السريعة أو الرقم المدني أو رقم الهاتف وطباعة شهادة آيبان وطلب معاملات تجارية "مرايحة" وطلب بطاقات الائتمان والدفع المسبق وتحديث المعلومات ورقم الهاتف النقال وتفعيل البطاقات المصرفية وفتح الودائع والحسابات والعديد من الخدمات المالية والمصرفية الأخرى.

يمكن للعملاء الآن الاستفادة من مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية من خلال أجهزة الصراف الآلي دون استخدام البطاقات، حيث يتم تنفيذ هذه المعاملات من خلال المنصات الرقمية المتاحة: KFH Wallet و Samsung Pay و Garmin Pay و Fitbit Pay.

إننا نراعي بعض العوامل المحددة من أجل التوزيع الجغرافي لأجهزة الصراف الآلي الخاصة بنا. ويأتي في مقدمة هذه العوامل إمكانية الوصول لعملائنا؛ حيث نركز على مراكز التسوق والأسواق التجارية ومحطات الوقود والشركات الكبيرة والمواقع الحكومية. كما نأخذ في الاعتبار سهولة الوصول والراحة من حيث حركة المرور في المواقع المختارة.

نقاط البيع (POS)

قام بيتك بزيادة نقاط البيع الخاصة به، حيث يستحوذ الآن على حصة كبيرة من السوق بمعدل نمو بلغ 9.1% في عام 2020 مقارنة بعام 2019. وكان ذلك نتيجة قراراتين رئيسيين مرتبطين بالأعمال:

- فصل إدارة المبيعات عن إدارة الدعم، وهو ما سمح لفرق المبيعات بالتفرغ لجذب شركات جديدة.
- تغيير استراتيجية التسعير من خلال إتاحة الفرصة للتجار للاختيار من بين باقتين تنافسيتين.

زادت نقاط البيع بمعدل 9.1% في عام 2020

على خلفية النمو الرقمي العالمي، قام بيت التمويل الكويتي بصياغة توجهات استراتيجية متعددة:

- من التكنولوجيا المكنة إلى التكنولوجيا التي تتمحور حول العميل.
- التفاعلات المختلطة؛ الرقمية وغير الرقمية.
- التعاون البارز وغير التقليدي.

أ. من التكنولوجيا المكنة إلى التكنولوجيا التي تتمحور حول العميل

بدأنا في السعي نحو تحقيق فهم أعمق لرحلة العميل التي تدعمها التكنولوجيا، آخذين بعين الاعتبار صعود شركات التكنولوجيا المالية والبنوك الرقمية الجديدة.

لقد انتقلنا من استخدام التكنولوجيا كأداة إلى استخدامها كمحرك لتمكين خلق القيمة في إطار نهجنا الذي يركز على العملاء.

إننا فخورون بأن خلقنا عمقاً وأبعاداً إضافية لعرض القيمة المشتركة لدينا. بالنسبة للعملاء، قمنا بتحسين إمكانية الوصول والفعالية من حيث التكلفة والسرعة. وبالنسبة للأعمال، قمنا بتحسين كفاءتنا من حيث التكلفة من خلال الوفورات، وعززنا الاحتفاظ بعملائنا وزيادة قاعدة عملائنا.

- تكلفت الجهود بجذب 103.5 ألف مستخدم جديد، لدى 49.9 ألف منهم لديهم كامل الصلاحيات إلى خدمات بيتك الإلكترونية.
- بناءً على ذلك، قمنا بزيادة حدود المعاملات اليومية لخدمة بيتك الإلكترونية إلى 20,000 دينار كويتي نظراً لطلب العملاء المتزايد على هذه الخدمة.
- زادت خدماتنا الرقمية من عدد الحسابات من خلال خدمة بيتك الإلكترونية بنسبة 24% مقارنة بنهاية عام 2019.
- زاد معدل فتح الودائع بنسبة 169%.
- زادت معاملات إيداع الشيكات من خلال خدمة بيتك الإلكترونية بنسبة 38%.
- بلغ حجم معاملات خدمة KFH Pay ثلاثة أضعاف حجمها مقارنة بنهاية عام 2019، كما تم إجراء 709.7 ألف تحويل مصرفي لصالح عملاء البنوك الأخرى.
- زادت طلبات تفعيل البطاقة المصرفية بنسبة 46%.
- زادت طلبات الحصول على بطاقات مصرفية جديدة بنسبة 23% بزيادة قدرها 9% في عمليات إعادة التعبئة في حسابات تلك البطاقات.
- زادت معاملات السويفت بنسبة 35%، كما زادت تحويلات الأبناء إلى حسابات أبنائهم بشكل ملحوظ، مما يشير إلى زيادة الثقة في تطبيقات الخدمات المصرفية الإلكترونية الآمنة لبيت التمويل الكويتي.
- نظراً لمحدودية فرص الاستثمار خلال الوباء، فقد زادت على نحو ملحوظ التحويلات إلى بيتك كابيتال بنسبة 144% لأغراض الاستثمار في البورصة.
- زادت طلبات الحصول على تمويل عبر الخدمة الإلكترونية بنسبة 84%.
- زادت طلبات فتح حساب الذهب عبر الخدمة الإلكترونية بنسبة 66% مع زيادة حجم شراء الذهب بنسبة 136% وزيادة حجم مبيعاته بنسبة 18%.

معدل النمو السنوي لإجمالي حجم المعاملات		معدل النمو السنوي لعدد العملاء	
20-2019	19-2018	20-2019	19-2018
18%	15%	11%	46%

6.10.5 التحول الرقمي في بيت التمويل الكويتي

أ) الثقافة الرقمية المستندة إلى تكنولوجيا المعلومات

- لقد استثمرنا بشكل كامل في التكنولوجيا والنظام الرقمي الداخلي من خلال أهداف بسيطة ولكنها مهمة للغاية، مثل زيادة المرونة والأمان وتعزيز الكفاءة التشغيلية وتقديم قيمة أعلى لعملائنا. إننا نؤمن بشدة أن سياستنا الرقمية ومنهجية التطبيقات والمنصات المفتوحة تمثل ميزتنا التنافسية القوية، لا سيما من خلال إدارة تكنولوجيا المعلومات لدينا التي كانت عصب الحياة لبيت التمويل الكويتي أثناء فترة نقشي الوباء. أظهرت إدارة تكنولوجيا المعلومات قدرًا كبيرًا من التميز والمرونة والابتكار، مما انعكس بشكل إيجابي على جميع قطاعات الأعمال وأدى إلى الارتقاء بخدماتنا إلى مستوى أعلى. يعود الفضل في ذلك إلى أبطالنا الذين عملوا خلال الأزمة وحققوا نتائج باهرة رغم المخاطر التي واجهوها.
- تهدف خطتنا الإستراتيجية إلى إنشاء مركز بيانات جديد ضخم كأحد أهم الخطوات التي من شأنها نقل تكنولوجيا المعلومات إلى آفاق جديدة من القدرات الرقمية، أي الوصول إلى إتاحة النظام بنسبة 100% باستخدام نظام نشط يعمل بشكل مستمر دون أي انقطاع، مع ضمان مرونة الأعمال باستخدام خيار الخدمات السحابية الخاصة الذي يمكن أن نطلبه من العمل في أي مكان مع ضمان سرعة الأعمال والتعافي من أي كوارث بالإضافة إلى خفض التكلفة على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي والشركات التابعة له من خلال استخدام التقنيات.
- شهد عام 2020 استكمال العديد من المشاريع على الرغم من الظروف التشغيلية الصعبة. وقد ساهم ذلك في استكمال البنية التحتية الرقمية (مثل مشروع جزيل للتحويل الرقمي في الكويت والبحرين، ومشروع رقمنة النماذج الإلكترونية، والرقمنة السريعة).
- أطلقنا أيضًا KFH IT DevOps وهي عملية رقمية أخرى تمكن موظفي تكنولوجيا المعلومات من إجراء التغييرات اللازمة على الفور. وهو أحد المحاور الرئيسية لاستكمال هيكل عملية الرقمنة في بيت التمويل الكويتي.
- كانت خدمات دعم تكنولوجيا المعلومات متاحة على نحو واضح خلال فترة الوباء وفتحات الإغلاق؛ حيث عملت على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع دون توقف. وقامت خدمة تكنولوجيا المعلومات بتزويد جميع البيئات التشغيلية باحتياجاتها من التكنولوجيا، كما قامت بترحيل جميع الملفات المطلوبة والإغلاقات الشهرية، وقدمت بيانات في الوقت المناسب للمستخدمين من مختلف الإدارات في بيت التمويل الكويتي، ونفذت جميع المتطلبات الجديدة بناءً على تعليمات الجهات الرقابية والرسمية خلال الفترة المذكورة. علاوة على ذلك، فقد قدمت أكثر من 700 جهاز كمبيوتر محمول مزود بجميع البرامج والتطبيقات الخاصة لمساعدة الموظفين على العمل عن بُعد، كما وفرت جميع وسائل الاتصال عبر وسائل التواصل الاجتماعي لضمان عقد الاجتماعات عن بُعد بشكل مناسب.
- أدى الدعم المقدم من تكنولوجيا المعلومات إلى تمكين موظفي مركز الاتصال من تلقي مكالمات العملاء من منازلهم، واستمر تقديم دعم تكنولوجيا المعلومات لجميع قطاعات بيت التمويل الكويتي خلال فترات الإغلاق الكامل والمؤقت.

ب) النماذج التشغيلية المحسنة

- عمل قطاع العمليات على أتمتة جميع عملياتنا الشاملة، وبالتالي تحسين الجودة وتقليل التكلفة وزيادة الإنتاجية وتعزيز الانضباط التشغيلي وجودة الأداء التشغيلي.
- لقد أجرينا تغييرات هيكلية لتحسين الرقابة والمساءلة في عملياتنا من خلال استخدام استراتيجية رقمية مبتكرة. إننا نستخدم الرقمنة والتعلم الآلي والذكاء الاصطناعي لزيادة الكفاءة التشغيلية وتعزيز تجربة العملاء والتعامل مع شركات التكنولوجيا المالية الأخرى والمؤسسات المالية الأخرى لتسريع وتيرة تقدمنا.
- في عام 2020، وعلى الرغم من تفشي جائحة كورونا وإجراءات الإغلاق، أطلق قطاع العمليات في بيت التمويل الكويتي العديد من مشاريع التحول التي تتبنى مفهوم التكنولوجيا المالية، على سبيل المثال أنظمة إيداع الشيكات إلكترونياً والتي تعتبر من الأنظمة الرائدة للقنوات التكنولوجية لتمكين العملاء من التحقق وإيداع الشيكات عبر هواتفهم الذكية.
- أدت هذه العملية إلى تحسن كبير في جودة الخدمة المقدمة للعملاء أثناء استخدام منصة المقاصة المبتكرة.
- ستغطي هذه المبادرة وظائف الدفع الرئيسية، على سبيل المثال غرفة المقاصة الآلية وحماية صرف الأجور والرواتب والسياسة المركزي للفواتير والمدفوعات عبر الهواتف الذكية. كما أضافت إدارة عمليات المجموعة بعداً جديداً في توفير التقنيات الرقمية مثل SWIFT من خلال تقنية SWIFT-GPI الحديثة التي تمكن عملاء بيت التمويل الكويتي من تتبع ومراقبة عملية تحويل الأموال منذ بدايتها وحتى استلام المبلغ من قبل المستفيد عبر القنوات الإلكترونية و الهواتف الذكية.

ج. التعاون البارز وغير التقليدي

مع ظهور التكنولوجيا المالية وغيرها من عوامل التمكين والشركاء، فقد شمل تعاوننا كلاً من الشركاء والموردين البارزين، ومع ذلك فإننا نقوم بمحاولات جريئة جديدة للتعاون مع الموردين الناشئين والمبتكرين لتأمين منصاتنا الرقمية وتعزيز محفظتنا وخدماتنا الرقمية.

بيت التمويل الكويتي أسرع مُصدر لبطاقات الفيزا في الكويت

أول بنك في العالم يطرح إصدار البطاقات المصرفية باستخدام "الحلول المزدوجة" المدعوم من الأجهزة ذاتية الخدمة وحلول الصيرفة التفاعلية المقدمة من شركة NCR

• أعلن بيت التمويل الكويتي أنه أول بنك في العالم يقدم خدمة إصدار البطاقات المصرفية باستخدام "الحلول المزدوجة" المدعومة من الأجهزة ذاتية الخدمة وحلول الصيرفة التفاعلية المقدمة من شركة NCR. سوف يكون بمقدور العملاء وفي أي وقت يناسبهم طباعة بطاقتهم المصرفية على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع باستخدام أجهزة الخدمة الذاتية من بيتك أو عن طريق مسح رمز الاستجابة السريعة أو بمساعدة أي موظف في فروع بيتك والذي سيكون قادراً على تقديم نفس الخدمة عبر خدمة "جهاز الإصدار الفوري للبطاقات" مع ضمان تقديم خدمة سريعة وسلسة.

- وبناءً على ذلك، طرح بيت التمويل الكويتي بشكل فريد خدمة الإصدار الذاتي الكامل والفوري للبطاقات المصرفية حيث يمكن للعملاء بدء وإتمام عملية إصدار البطاقة بالكامل عبر أكثر من 100 جهاز "خدمة ذاتية" موجود في الفروع ومراكز التسوق، وذلك في غضون 3 دقائق.
- حصل بيت التمويل الكويتي على جائزة ماستركارد عن أفضل أداء لبطاقة لشركة ظيران في دول مجلس التعاون الخليجي لعام 2018، حيث بلغ معدل نمو الإنفاق الخارجي لها ما نسبته 55% وازداد حجم الإصدار السنوي لها بنسبة 75%.
- مع استمرار نجاح بطاقة فيزا سيجنتشر، فقد تجاوز بيت التمويل الكويتي الهدف البالغ "20 ألف" بطاقة وحصص سوقية بنسبة 25%.



شركاؤنا وموردونا

شركاؤنا وموردونا في مجال الرقمنة	
1	الهيئة العامة للمعلومات المدنية
2	زين الكويت
3	IBAN.com
4	بيتك كايبتال
5	شبكة ريبيل
6	كي نت
7	ويسترن يونيون
8	شركة المستقبل للاتصالات
9	الديار
10	إنفويبيب
11	شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية
12	بروجرس سوفت
13	أيون ديجيتال (الخدمات الرقمية)

6.10.6 التكنولوجيا وأمن البيانات

ج) مراكز البيانات

- سمحت لنا استثماراتنا بتحديث مراكز البيانات والبنية التحتية وتحسين الأداء وإنشاء نظام أساسي أكثر مرونة. إننا بصدد تحديث العديد من التطبيقات باستخدام تقنيات متقدمة للغاية للاستفادة من هذه البيئة الجديدة. لقد استخدمنا الذكاء الاصطناعي لتطوير ومعالجة عمليات المكتب الخلفي لدينا بطريقة سريعة وفي الوقت المناسب، وبالتالي تقديم أفضل تجربة للعميل بتكلفة منخفضة وكفاءة عالية.
- نعتقد أن هذه الاستثمارات في التكنولوجيا والدمج بين تجربة العملاء الفريدة وعمليات المكتب الخلفي الرقمي يجب أن يكون مصدرًا للتميز التنافسي. وتعتبر إدارة الضمانات أثناء الجائحة وقبلها إحدى مزايانا البارزة.
- ركزنا خلال عام 2020 على تمكين المتعاملين في السوق من تسجيل ضماناتهم بشكل أكثر كفاءة وتحقيق الكفاءات المالية والتشغيلية. تهدف منصة الضمانات الجديدة لدينا إلى تعزيز قدرتنا إلى حد كبير على جذب مشتركين جدد ودعم جميع أنواع الضمانات الجديدة وزيادة السرعة من خلال المنصة التي أطلقناها سابقًا بالتسويق مع إدارة الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة. وتهدف هذه الخطوة إلى تفعيل نظام قوي لإنشاء وإدارة الضمانات.
- لقد نجحنا في أتمتة الضمانات في أنظمة مختلفة (عقارات، أسهم، نقود، صناديق... إلخ) بناءً على حد ائتماني جديد متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتسهيلات تمويلية جديدة بسرعة، وذلك بأقل جهد ودون أخطاء.
- سوف تتيح لنا المنصة الجديدة في الوقت نفسه إمكانية استخراج الكثير من التقارير الذكية وتقديم المعلومات مسبقًا للموظفين المعنيين لإجراء تدخل فوري ومتابعة دقيقة.
- قامت الإدارة بتطوير إدارة التقييم العقاري من خلال توسيع نطاق الرقابة والإشراف على مكاتب التقييم العقاري المعتمدة، ومراجعة التقييمات بدقة، ووضع معايير لتقييم هذه المكاتب وتطويرها.

د) تحليلات البيانات وتقييمات الأعمال

- أتاحت لنا أنظمتنا وعملياتنا المتكاملة حديثًا إمكانية تحقيق تقييم عادل وموثوق للأصول العقارية سواء لبيت التمويل الكويتي أو العملاء، وتحسين الآليات والإجراءات لإنجاز المعاملات بسرعة ودقة، وتقديم تقارير عقارية موثوقة تسلط الضوء على الأسعار ومتابعة تطورات السوق، وتحديدًا الدراسات التي تحدد آثار الوباء على القطاع الاقتصادي وتضمن استقراره بالتسويق مع الجهات الرقابية وبنك الكويت المركزي ومتخذي القرار والجهات ذات العلاقة.
- تعتبر المركزية نموذجًا تشغيليًا يمكّن بيت التمويل الكويتي من توحيد جميع العمليات على مستوى المجموعة، وإضافة بُعد جديد إلى مراقبة الجودة، وتحسين مجالات التدريب والدعم.
- استطاع بيت التمويل الكويتي إتمام العديد من المبادرات المركزية في عام 2020 من خلال تحويل المهام التشغيلية من الإدارة وتكييفها باستخدام منصة العمليات الخاصة. بناءً على ذلك، تم دمج جميع عمليات تجديد أجهزة الصراف الآلي وعمليات معالجة معاملات سوق المال في مركز خدمة مشترك. كما بدأ قطاع العمليات في تسهيل ومعالجة المعاملات المالية وإصدار شهادات المسؤولية المركزية لبنوك مجموعة بيتك في الخارج. إننا نعمل على تحسين وتوحيد أدوات قنوات التمويل لإضافة بعد جديد للتميز التشغيلي الحيوي.

اكتسب دور التكنولوجيا أهمية كبيرة في حشد الشمول المالي الرقمي، لا سيما في تطبيق الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتحليلات البيانات.

بالنسبة لبيت التمويل الكويتي، فإن استخدام التكنولوجيا يتجاوز الغرض من دفع نمو الأعمال التجارية، فهو يلبي احتياجات الفئات الهامشية أو الجديدة في قطاع البنوك للحصول على المعلومات بسهولة ويسر، وبالتالي اتخاذ قرارات مالية مستتيرة. تعتبر منصاتنا، وإلى حد كبير موقعنا الإلكتروني، واحدة من أكثر القنوات شمولاً لنشر المعلومات وتبادل المعرفة والتواصل التفاعلي.

من ناحية أخرى، يثير التقدم التكنولوجي القلق ويزيد من تهديدات وانتهاكات الأمن السيبراني. ففي بيت التمويل الكويتي، تعتبر زيادة مستوى الإجراءات والوعي بالأمور المتعلقة بالعالم الإلكتروني من أهم الأولويات التي يتم وضعها كركيزة أساسية بموجب قواعد الحوكمة الخاصة بنا. إننا نلهم التزامًا عميقًا بهذا الأمر كحق أساسي لا يتجزأ لجميع الأفراد، وذلك كمبدأ أصيل في شريعتنا الإسلامية.

أ) الحوكمة

إننا في بيت التمويل الكويتي نضمن على نحو مهني جدًا أمن بيانات العملاء وتحديدًا خصوصية بيانات العنوان.

تعتبر سرية بيانات عملائنا أولوية قصوى. يتم تصنيف معلومات العملاء / معلومات التعريف الشخصية (PII) على أنها معلومات "سرية" أو خاصة، بحيث يتم التعامل معها بحذر شديد لتجنب أي تسرب للبيانات. مما يعني التأمين الفعلي لأي مستخرج من قاعدة البيانات أو بريد أو مستند أو مجلد أو نظام أو وسائل أو مواد مطبوعة تحتوي على بيانات التعريف الشخصي.

يتم وضع مزيج مناسب من الموظفين المدربين تدريبًا جيدًا وأحدث التقنيات والعمليات الفعالة لضمان "السرية" و"النزاهة" و"توفر" بيانات عملائنا على النحو المنصوص عليه في نظام إدارة أمن المعلومات (ISMS) المعمول به عالميًا.

يخضع إطار عمل إدارة أمن المعلومات لسياسات أمن المعلومات لدينا، كما أنه يُعتمد من مجلس الإدارة. وتؤكد إدارة بيت التمويل الكويتي من أن سياسات وإجراءات بيت التمويل الكويتي تتماشى تمامًا مع توجيهات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال، ويتم الإشارة إلى توجيهات محددة صريحة والتأكيد عليها في دليل الحوكمة الخاص بنا (اقرأ عن: الحوكمة).

بالإضافة إلى ذلك، فإن البنك لديه نظام أمن معلومات راسخ يرأسه نائب مدير عام وإدارة للمخاطر السيبرانية برئاسة نائب مدير عام، وهذا معتمد من قبل مجلس الإدارة. يمتلك رئيس أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية المهارات والمعرفة والكفاءة المطلوبة لهذا المنصب. ويتولى فريق إدارة المخاطر السيبرانية مسؤولية وضع السياسات والمعايير المتعلقة بتنفيذ ومراقبة ضوابط الأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية البنك ونزعة المخاطر. في حين أن فريق أمن المعلومات مسؤول عن مراقبة العمليات الأمنية والالتزام وإدارة الثغرات الأمنية. يقدم رئيس إدارة المخاطر السيبرانية تقارير إلى رئيس إدارة المخاطر حول قدرة البنك على إدارة أمن المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني ومتابعة تنفيذ أهدافه من خلال لجنة إدارة المخاطر.

تعد أنظمة أمن المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني جزءًا من التقييم السنوي الداخلي لنظم الرقابة الداخلية (ICR).

(اقرأ عن: الحوكمة). تنظم سياسة أمن المعلومات والبيانات الخاصة بنا جميع مجالات أعمال البنك.

ب) النطاق والأهداف والاعتماد

يشمل نطاق نظام إدارة أمن المعلومات في بيت التمويل الكويتي قسم تكنولوجيا المعلومات للمجموعة، بما في ذلك أمن المعلومات ومركز البيانات وموقع الطوارئ الذي يستضيف تطبيقات الأعمال والخوادم وقواعد البيانات والبنية التحتية للشبكة لتوفير خدمات تكنولوجيا المعلومات، وفقًا لأحدث بيان للتطبيق - الإصدار 1.0 بتاريخ 2020/1/31.

أتاح الإطار المركزي لنظام إدارة أمن المعلومات للبنك إمكانية إدارة ممارساتنا لأمن المعلومات ومراقبتها ومراجعتها وتحسينها. فمن خلال تنفيذ نظام إدارة أمن المعلومات، قمنا بتطوير قدرتنا على تأمين المعلومات وزيادة المرونة في مواجهة الهجمات الإلكترونية وتقليل التكاليف المرتبطة بأمن المعلومات.

واستناداً إلى الركائز الثلاث المعترف بها دولياً: الأفراد والعمليات والتكنولوجيا، قام البنك بإجراءات عديدة في أواخر 2019 و2020 على النحو التالي:

- تقييم نظام إدارة أمن المعلومات لدينا، مقارنة بمتطلبات IEC / ISO 27001.
- مراجعة الإجراءات والضوابط المعمول بها بما يتماشى مع متطلبات IEC / ISO 27001.
- موازنة نظم الرقابة الداخلية لدينا مع متطلبات IEC / ISO 27001.
- إجراء تدقيق معتمد خارجي مستقل.

نتيجة لذلك، واستناداً إلى تدقيق مستقل من جهة خارجية، فإن بيت التمويل الكويتي يحمل الآن شهادة IEC / ISO 27001: 2013 منذ فبراير 2021، وهي صالحة لمدة ثلاث سنوات. حاز البنك أيضاً شهادة الامتثال (AOC) وتقرير الامتثال (ROC) وفقاً لمعيار أمن بيانات مجال بطاقات الدفع (PCI DSS v3.2.1) المتعلق بخدمات التاجر، وإدارة الفواتير، والاحتيايل ورد الأموال، وبوابة الدفع، ونقاط البيع، والإنترنت، وعملية مركز الاتصال لبيت التمويل الكويتي وأنظمة تكنولوجيا المعلومات الداعمة له والتي تشمل الشبكات والتطبيقات وقواعد البيانات والأفراد والعمليات المتعلقة ببيئة بيانات حامل البطاقة. كما يقوم البنك بإجراء تدقيق خارجي سنوي.

إننا فخورون بالإعلان عن أن العدد الإجمالي للشكاوى المؤكدة الواردة بشأن انتهاكات خصوصية العملاء بلغ 35 حالة. وبعد التحقيق، تم إغلاق جميع الحالات دون أي مسؤولية على البنك، حيث تم التوصل إلى أنه لا يوجد خرق للأمن أو المعلومات من جانب البنك. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى البنك أي شكاوى أو عقوبات وردت من الجهات الرقابية المالية. | 1-418 G

ج) حقوق العملاء ومسؤولياتهم

أصدر بنك الكويت المركزي منذ عام 2013 العديد من التوجيهات والتعليمات المتعلقة بحماية وحقوق العملاء. كما أنشأ أيضاً وحدة حماية العملاء للرد على استفسارات الجمهور من خلال خدمة هاتفية مخصصة. علاوة على ذلك، أصدر بنك الكويت المركزي دليلاً شاملاً حول حماية العملاء، وقد تم تضمينه في سياسات بيت التمويل الكويتي من خلال ما مجموعه 19 ركيزة أساسية، بما في ذلك المعلومات حول الخدمات. إن دليل بيت التمويل الكويتي بشأن حماية العملاء متاح للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك. ([kfh.com](http://kfh.com/Customers_Protection_Guide_en.pdf))

يلتزم دليل حماية العملاء الخاص ببيتك وأركانه الرئيسية التسعة عشر بتوجيهات وإرشادات بنك الكويت المركزي

يحظى عملاؤنا أيضاً بحق التحكم في بياناتهم وفقاً لأفضل الممارسات، مثل حق الوصول إلى البيانات الفردية وتصحيحها وحذفها. يتاح للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك تفاصيل الاتصال المخصصة لذلك، حيث يمكن للعميل تقديم الطلب عن طريق إرسال بريد إلكتروني إلى مكتب خصوصية بيانات بيت التمويل الكويتي. إشعار الخصوصية (kfh.com)

د) التدريب على أمن البيانات

يوفر البنك تدريباً سنوياً مخصصاً لجميع الموظفين. بالإضافة إلى ذلك، يتم توفير التدريب لجميع الأطراف المتعاقدة مع البنك والذين لديهم إمكانية الوصول إلى بيانات بيت التمويل الكويتي في مجالات أمن البيانات والمخاطر المتعلقة بالخصوصية على النحو التالي:

يقوم جميع الموظفين والمقاولين سنوياً بإجراء تدريب إلكتروني عبر الإنترنت.

هـ) التعميم على أصحاب المصلحة

انطلاقاً من ممارسات الحوكمة الرشيدة والشفافية والامتثال للجهات الرقابية وقواعد الشريعة لدينا، يوفر بيت التمويل الكويتي إرشادات شاملة للغاية حول خصوصية البيانات وأمنها لجميع أصحاب المصلحة من خلال موقعه الإلكتروني.

يتم تحديث الموقع الإلكتروني بشكل دوري في حال صدور توجيهات رقابية جديدة أو تغييرات في السياسات الداخلية. ويمكن الاطلاع على المعلومات على:

- إشعار ملفات تعريف الارتباط وخصوصية البيانات (kfh.com)
- إشعار الخصوصية (kfh.com)
- دليل أمن المعلومات (kfh.com)

يتضمن موقعنا الإلكتروني الموضوعات التالية:

خصوصية بيانات العملاء	تطبيق بيتك للهواتف النقالة
حماية البطاقات المصرفية	المعلومات الشخصية
فحص وحماية أجهزة السحب الآلي	الهندسة الاجتماعية
حماية أجهزة السحب الآلي	التصيد الإلكتروني
الخدمات المصرفية الإلكترونية	نصائح الحماية العامة
حماية ثلاثية أبعاد	التوثيق الأمن للدفع الإلكتروني

يلتزم دليل حماية العملاء الخاص ببيتك وأركانه الرئيسية التسعة عشر بتوجيهات وإرشادات بنك الكويت المركزي

.7

تمكين موظفينا

7.1 بيئة عمل شمولية

أ) المساواة في فرص العمل

توفر المجموعة فرصاً متساوية وتشجع على التنوع والشمول لموظفيها الذين يعملون في المناطق التي تباشر نشاطها فيها دون أي قيود من حيث العمر أو الجنس أو اللون أو الأصل القومي أو الحالة الاجتماعية أو القدرة البدنية أو المعتقدات الثقافية والدينية. وهذا ما تم ذكره بوضوح كجزء من سياسة الموارد البشرية لدينا.

وعلى الرغم من التحديات العالمية التي فرضتها جائحة فيروس كورونا المستجد، فقد استمر بيتك الكويت في دعم رأس المال البشري وكذلك تعيين المواطنين خلال العامين الماضيين.

موظفي "بيتك" الكويت	2018			2019			2020		
	تحت 30	50- 30	فوق 50	تحت 30	50- 30	فوق 50	تحت 30	50- 30	فوق 50
عدد الموظفين (ذكور)	531	1,278	245	534	1,301	254	469	1,355	259
عدد الموظفين (إناث)	254	273	19	262	301	22	228	345	26
العدد الإجمالي حسب العمر	785	1,551	264	796	1,602	276	697	1,700	285
إجمالي الموظفين الذكور	2,054			2,089				2,083	
إجمالي الموظفين الإناث	546			585				599	
إجمالي كلا الجنسين (كافة الأعمار)	2,600			2,674				2,682	

ب) التنوع والشمولية في قوة العمل

التنوع من حيث نوع الجنس

علاوة على ذلك، يسعى "بيتك" الكويت إلى تعزيز المساواة بين الجنسين وتمكين المرأة بشكل مستمر. كان عام 2020 عاماً صعباً بالنسبة للأسواق العالمية، ومع ذلك، فقد حافظنا على تواجد ثابت بنسبة 22% من الموظفات في إجمالي قوة العمل لدينا.

التنوع في قوة العمل حسب نوع الجنس ٤٠٠ - ١	2018	2019	2020
% الموظفات (الإناث) إلى إجمالي الموظفين	21%	22%	22%
% الموظفين (الذكور) إلى إجمالي الموظفين	79%	78%	78%

تبلغ قوة رأسمنا
البشري ٢,٠٨٣ موظف
موهوب يدعمهم
برنامج الموظفين ذوي
الإمكانات المتميزة
(HiPo) في إطار
برنامج تخطيط التعاقب
الوظيفي منذ عام ٢٠١٤

يدرك البنك أن نجاحه في المحافظة على مكانته الرائدة والتميز في الأسواق التي يعمل فيها يعود بلا ريب إلى جهود موظفيه الذين يثبتون كل يوم التزامهم الشديد من خلال أدائهم المتميز ومشاركتهم الفعالة وقدرتهم على التكيف مع الاتجاهات والتحديات التي يشهدها السوق.

الخيار الأول في التوظيف

انطلاقاً من نهج المجموعة في الاستثمار في رأس المال البشري، لدى "بيتك" الكويت نطاقاً مخصصاً لتعيين أصحاب المواهب والذي يركز على التوسع في نسبة توظيف أصحاب المواهب من المواطنين حيث وصلت نسبة إلى 98% من إجمالي التعيينات في عام 2019 ونسبة 99% في عام 2020. ومن بين جيل الشباب، استحوذ حديثو التخرج من الكويتيين الذين تم تعيينهم في عام 2019 على نسبة 47% من إجمالي التعيينات، بينما في عام 2020، انضم 176 كويتي للعمل لدينا.

وعلاوة على ذلك، يستثمر البنك في برامج التدريب المعتمدة التي تقدمها كليات إدارة الأعمال الدولية المعروفة للموظفين ذوي الإمكانات المتميزة (HiPos)، وكذلك للقيادات التنفيذية لدينا. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم أربع منح دراسية في عام 2019 وأربع منح أخرى في عام 2020، بقيمة 452,860 ديناراً كويتياً في عام 2019 و417,390 ديناراً كويتياً في عام 2020 كدعم مالي للمؤسسات التعليمية الوطنية للدراسات المصرفية.

تؤدي هذه العوامل إلى إيجاد "ثقافة الاختيار" المتوازنة حيث تتمثل الأولويات الإستراتيجية الرئيسية في اقتناص أصحاب المواهب والاحتفاظ بهم وتطوير مهاراتهم وقدراتهم، الأمر الذي يؤدي إلى رضا وتحفيز موظفينا على المدى الطويل، والالتزام الراسخ بتعزيز الأداء والنمو المؤسسي، والمشاركة والتي شهدت زيادة بنسبة 4% في عام 2020 مقارنة بعام 2019.

إن هذه العوامل مجتمعة تجعل "بيتك" يكتسب ميزة أساسية معروفة وهي أنه "الخيار الأول في التوظيف" في القطاع المصرفي الكويتي.

إضفاء القيمة

في "بيتك" الكويت، نفخر بتوفير بيئة عمل تتميز بمراعاة القيم الأخلاقية والعدالة والتوازن بهدف إعداد موظفينا كقادة للمستقبل مسترشدين في ذلك بأسس ومبادئ الشريعة الإسلامية وقيمنا المؤسسية. وبناءً على ذلك، نواصل الاضطلاع بدورنا كمصرف إسلامي مسؤول، مع التركيز على الحفاظ على رأس مالنا البشري والاستثمار فيه باستمرار من خلال التوظيف والتدريب والتطوير. يشكل هذا النهج نموذجاً لإضفاء القيمة و "ثقافة الاختيار" حيث يمكن لموظفينا تطوير مهاراتهم وفرص مسيرتهم المهنية، والمشاركة بفعالية مع جميع مستويات الإدارة، ورؤية احتياجاتهم وآرائهم تترجم في مبادراتنا الاستراتيجية وممارسات العمل لدينا.

إضفاء القيمة	الممارسات والأداء
1. شمولية بيئة العمل	1. المساواة في فرص العمل 2. التنوع والشمولية في قوة العمل 3. التوظيف والاحتفاظ بالموظفين 4. تعيين أصحاب المواهب من المواطنين
2. الرعاية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة	1. عدالة الرواتب والمساواة في الأجور 2. المزايا والتعويضات 3. خطط التقاعد والمعاشات 4. إجازة الوالدين 5. برنامج عافية الموظفين 6. المرونة في العمل عن بعد
3. النمو المهني والتطوير الوظيفي	1. فرص التدريب 2. تطوير الأداء والمسار الوظيفي 3. اقتناص أصحاب المواهب 4. الموظفون ذوو الإمكانات المتميزة
4. التواصل الفعال	1. التواصل الداخلي متعدد المستويات 2. اجتماعات تقييم الأداء 3. استبانة مشاركة الموظفين 4. شركاء الموارد البشرية المخصصين لكل قطاع 5. التقنيات المتقدمة
5. ثقافة تسودها القيم الأخلاقية والشفافية	1. سلوكيات تتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية 2. النزاهة والنزاهة 3. اتفاقيات التفاوض الجماعية

التنوع من حيث العمر

تتنوع الشرائح العمرية لدينا من دون الـ30 سنة، ومن 30 إلى 50 سنة، وما فوق 50 سنة. وفي عام 2020، خلال فترات الجائحة المضطربة، انخفضت نسبة الموظفين الذين تقل أعمارهم عن 30 سنة بشكل معتدل بينما زاد عدد الموظفين الذين تتراوح أعمارهم بين 30-50 سنة والموظفين الذين تزيد أعمارهم عن 50 سنة.

تشكل معدلات الاحتفاظ بالموظفين في فئة 30-50 سنة نسبة 63% من إجمالي قوة العمل لدينا حيث تمثل هذه الفئة جيلين فريدين رافقوا وتعلموا من أصحاب الخبرات المصرفية، وكذلك شهدوا كافة الاتجاهات الصاعدة الحديثة التي طورت الصناعة المالية إلى قطاع جديد يتميز بالابتكار. إنهم العمود الفقري لأعمالنا حيث يقدمون الدعم إلى الإدارة العليا وتنفيذ استراتيجية "بيتك".

يظل أفراد فئة 50 وما فوق هم المعلمون حيث إنهم رسخوا علاقتهم طويلة الأمد مع البنك وولائهم لعلامتنا التجارية. يفخر "بيتك" الكويت بوجود مصرفيين محترفين يتمتعون بخبرة واسعة أمضوا أكثر من نصف سنوات حياتهم المهنية في خدمة القطاع المصرفي، وعلى الرغم من أنهم يشكلون 11% فقط من قوة العمل لدينا، إلا أنهم يعتبرون أعضاء مؤسسين ينقلون المعرفة إلى الأجيال الشابة ويحافظون على إرث "بيتك" طوال كل هذه السنوات من التطور.

تمثل فرق العمل لدينا الذين تقل أعمارهم عن 30 سنة 26% من موظفينا، ومع ذلك فهم يمثلون أعلى معدل في التعيينات الجديدة. يعد تعيين المواهب الشابة الجديدة أمراً ذا أهمية بالغة لبيتك، حيث نركز على بناء جيل يتمتع بالمهارة والفتنة للقطاع المصرفي في الكويت مع المساهمة في تنمية الشباب ووافق التطور المهني في بلدنا.

٪ الموظفين حسب الفئة العمرية ٤٠ - ١	2018	2019	2020
نسبة الموظفين (تحت 30) إلى إجمالي الموظفين	30%	30%	26%
نسبة الموظفين (30 إلى 50) إلى إجمالي الموظفين	60%	60%	63%
نسبة الموظفين (فوق 50) إلى إجمالي الموظفين	10%	10%	11%

ج) التوظيف والاحتفاظ بالموظفين

الموقف حسب نوع الجنس في التعيينات الجديدة ومعدلات دوران الموظفين

عدد الموظفين الجدد المعينين في عام 2020

99% هم من المواطنين الكويتيين

85% دون سن 30

67% قيادات تنفيذية

ارتفع معدل دوران الموظفين وانخفضت التعيينات الجديدة في عام 2020 مقارنة بالتقدم الذي تم إحرازه خلال العامين الماضيين. كانت هذه الأرقام تغيراً مشتركاً لوحظ في السوق الكويتي بسبب الجائحة والتي كانت شاهدة على الدور الهام للمرأة في رعاية أسرتها وأطفالها في هذه الأوقات الغير المسبوقه.

وفي هذه الأثناء، شهدت التعيينات الجديدة من الذكور ارتفاعاً معتدلاً في عام 2020 لتصل إلى 75% مقارنة بنسبة 71% في عام 2019.

الجدير بالذكر أن البنك قد وافق على منح ساعة واحدة تسمح لأولياء الأمور بتوصيل أولادهم إلى المدرسة، ولدينا كذلك طلبات استئذان ضمن "الشؤون المدرسية" على وجه التحديد حتى يتمكن أولياء الأمور (الموظفون والموظفات) من اصطحاب أولادهم إلى المدرسة في أول أسبوعين من بدء الدراسة.

الموقف حسب العمر في التعيينات الجديدة ومعدلات دوران الموظفين

أبدى "بيتك" تأكيداً قوياً على نهجنا المسؤول كجهة عمل ومشارك رئيسي في السوق يوفر الأمن المالي للموظفين كبار السن في أوقات الأزمات. بالنسبة للفئة العمرية فوق 50 سنة، انخفض معدل الدوران إلى 0% في 2020 مقارنة بعام 2019 الذي بلغ 2%، بينما حافظنا على نسب التعيينات الجديدة في 2019 و2020.

انخفض معدل الدوران في الفئة العمرية المتوسطة من 30 إلى 50 سنة من 14% في 2018 إلى 9% في 2019، ومع ذلك، خلال عام الجائحة في 2020، كان لدينا ارتفاع إلى 12%. وفي الوقت نفسه، انخفضت التعيينات الجديدة في نفس الفئة من 15% في 2019 إلى 13% في 2020. ومع ذلك، ظلت نسبة التعيينات الجديدة البالغة 13% أعلى من معدل الدوران البالغ 12% في هذه الفئة في 2020 لضمان وجود فرصة عمل جاذبة في أوقات الأزمات.

لا تزال الفئة العمرية الأصغر تحت 30 سنة هي الأعلى من حيث معدل دوران الموظفين والتعيينات الجديدة على مدار السنوات الثلاث 2018 و2019 و2020.

يُعزى ارتفاع معدل دوران الموظفين إلى أسباب مختلفة. إن مقابلات ترك العمل التي نجريها تمكن البنك من تحصيل فهم أفضل لدوافع الموظفين لترك العمل، وكانت أهم 3 أسباب هي:

- فرصة عمل أخرى
- فرص للنمو
- مشكلات شخصية

ومع ذلك، يعد الاستثمار في الأجيال الشابة من خلال تعيين أصحاب المواهب وبناء قوة عمل فعالة من حديثي التخرج في القطاع المصرفي الكويتي جزءاً من رسالة مجموعة "بيتك" الراسخة. بلغت نسبة التعيينات الجديدة لدينا في هذه الفئة 85% من إجمالي التعيينات الجديدة في عام 2020.

٪ معدل الدوران حسب العمر	2018	2019	2020
٪ معدل الدوران (تحت 30) إلى إجمالي الموظفين	86%	89%	88%
٪ معدل الدوران (30 إلى 50) إلى إجمالي الموظفين	14%	9%	12%
٪ معدل الدوران (فوق 50) إلى إجمالي الموظفين	0%	2%	0%

٪ التعيينات الجديدة حسب العمر	2018	2019	2020
٪ التعيينات الجديدة (تحت 30) إلى إجمالي الموظفين	83%	84%	85%
٪ التعيينات الجديدة (30 إلى 50) إلى إجمالي الموظفين	17%	15%	13%
٪ التعيينات الجديدة (فوق 50) إلى إجمالي الموظفين	0%	1%	1%

عدد التعيينات الجديدة حسب فئات نوع الجنس والعمر	2018			2019			2020		
	تحت 30	50- 30	فوق 50	تحت 30	50- 30	فوق 50	تحت 30	50- 30	فوق 50
التعيينات الجديدة (ذكور)	181	43	0	199	42	3	113	19	2
التعيينات الجديدة (إناث)	59	7	0	88	10	0	39	5	0
العدد الإجمالي حسب العمر	240	50	0	287	52	3	152	24	2
إجمالي الجنسين والأعمار	290	290	290	342	342	342	178	178	178

معدل دوران الموظفين حسب نوع الجنس ٤٠ - ١	2018	2019	2020
٪ معدل الدوران (الإناث) إلى إجمالي عدد التعيينات الجديدة	11%	64%	71%
٪ معدل الدوران (الذكور) إلى إجمالي عدد التعيينات الجديدة	89%	36%	29%

التعيينات الجديدة حسب نوع الجنس ٤٠ - ١	2018	2019	2020
٪ التعيينات الجديدة (الإناث) إلى إجمالي عدد التعيينات الجديدة	23%	29%	25%
٪ التعيينات الجديدة (الذكور) إلى إجمالي عدد التعيينات الجديدة	77%	71%	75%

7.2 الرعاية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة

أ) عدالة الرواتب والمساواة في الأجور

للمساهمة في تحقيق رؤية الكويت لعام 2035 التي تهدف إلى دعم المساواة بين الجنسين مع تحويل الدولة إلى مركز مالي، ومع الأخذ في الاعتبار الاضطرابات العالمية الحالية التي تتطلب نهجاً يركز على الأفراد، يدرك بيتك - الكويت دوره في توفير الرعاية المستدامة لكافة الأسر الكويتية بتوفيرها من خلال موظفيه. لا يمكن تحقيق ذلك إلا من خلال العدالة والمساواة في الأجور و عقود دائمة على كافة المستويات الوظيفية. والتزاماً بالقوانين واللوائح الوطنية بشأن الحد الأدنى للأجور في كافة المستويات الوظيفية، يوفر "بيتك" الكويت أجوراً ومكافآت متساوية لكلا الجنسين في أي فئة وظائف على نفس المستوى الوظيفي، حيث نمّج زيادة الجدارة السنوية وفقاً لأداء الموظف بالإضافة إلى دورة خطة الرواتب الخاصة بالترقيات وتعديلات الرواتب، وهو ما ينعكس في معدل نمو الرواتب بنسبة 5% و4% خلال عامي 2019 و2020 على التوالي.

ب) المزايا والتعويضات

في عام 2020، بلغ إجمالي رواتب "بيتك" الكويت 92 مليون دينار كويتي. يمكن ملاحظة مساهمتنا الاقتصادية المباشرة في حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بمبلغ 1.4 مليون دينار كويتي وضريبة دعم العمالة الوطنية بمبلغ 2.6 مليون دينار كويتي وحصة الزكاة بمبلغ 1.5 مليون دينار كويتي. بلغ إنفاق "بيتك" الكويت على مزايا الموظفين 12 مليون دينار كويتي. بالإضافة إلى ذلك، فإن توفير مزايا أخرى للموظفين بدوام كامل يعد جزءاً من التزامنا بالتمكين الاقتصادي والرعاية المستدامة لموظفينا. تسري هذه المزايا منذ تاريخ التعاقد بما يتماشى مع قانون ولوائح العمل الوطنية وتكملها مزايا إضافية مثل السيارات التي يوفرها البنك والمنح الدراسية وتذاكر الطيران كدعم إضافي من "بيتك" الكويت لموظفيه الكرام.

مزايا الموظفين	البيان	المستفيدون (الموظفون/ أفراد أسرهم)
1. تأمين الحياة	يتم إصدار وثائق التأمين على الحياة لموظفينا في حالات الوفاة أو العجز الكلي أو الجزئي الدائم (بسبب حادث أو مرض). بالإضافة إلى تغطية تكاليف الجنازة في حالة الوفاة.	الموظفون
2. الرعاية الصحية	يستفيد جميع الموظفين المكفولين وغير المكفولين والمتقنين بعائل المستحقين المقيمين في دولة الكويت وفقاً لعقد عملهم من نظام تغطية التأمين الصحي.	الموظف والزوجة وحتى 3 أبناء
3. العجز	طبقاً للممارسات المؤسسية السليمة، لا يمكن إنهاء عقد الموظف الذي أصبحوا غير قادرين على تنفيذ مهامهم الوظيفية إلا إذا قرر المجلس الطبي العام أو مؤسسة طبية معترف بها أنهم غير لائقين لأداء وظائفهم. ومع ذلك، وحتى في هذه الحالات، يحق للموظفين الحصول على مكافأة ومزايا نهاية الخدمة بالكامل وفقاً للقواعد المنصوص عليها في قانون العمل الكويتي وقانون التأمينات الاجتماعية. لا يقوم "بيتك" بإنهاء خدمة الموظف أثناء فترة علاجه إذا كان المرض نتيجة إصابة عمل.	الموظفون
4. السكن	يتم منح بدل حسب الدرجة الوظيفية للموظفين بناءً على عقودهم وبدل الدرجة الذي قد يغطي السكن.	الموظفون، يختلف حسب الدرجة الوظيفية
5. السيارات التي يوفرها البنك	يمكن أن يوفر "بيتك" سيارة بناءً على حاجة العمل. لا يحق للموظف الذي يستلم سيارة الشركة بنفس الوقت الحصول على بدل انتقال.	الموظفون
6. المنح الدراسية	يتم تقديم منحة دراسية للموظفين على أساس الدرجة الوظيفية/ المستوى (الدرجة SM2 وما فوقها يحق للموظفين الحصول على مساعدة تعليمية سنوية على أساس الفاتورة ولا تتجاوز مبلغ الاستحقاق)	المدراء فما فوق

موقف المستويات الوظيفية في التعيينات الجديدة ومعدلات دوران الموظفين

فيما يلي هيكل المستويات الوظيفية لدينا:

- الفئة الأولى - وظائف كتابية
- الفئة الثانية - التنسيق
- الفئة الثالثة - الإدارة الوسطى
- الفئة الرابعة - الإدارة العليا
- الفئة الخامسة - الإدارة التنفيذية

تساعدنا المستويات الوظيفية في تحديد الرواتب ومزايا الموظفين لكل فئة. كما أن لها أهمية بالغة في تحديد التطوير الوظيفي الذي يخدم كل من الموظف واحتياجاتنا التنظيمية على أكمل وجه. يتضح هذا في تركيبة الموظفين الجدد لدينا حيث توجد أعلى نسبة لدينا في الفئة الثانية والتي تشمل جميع الموظفين المرتبطين مباشرة باحتياجات التنسيق خلال العاميين الماضيين وما شهدناه من تحديات. وعلى الرغم من ارتفاع معدل الدوران ضمن هذه الفئة، إلا أن الموظفين الجدد لدينا هم بنفس مستوى الموظفين الذين تركوا العمل.

معدل الدوران	% حسب الفئة الوظيفية		
	2020	2019	2018
% التعيينات الجديدة للفئة الأولى	29%	38%	31%
% التعيينات الجديدة للفئة الثانية	71%	58%	69%
% التعيينات الجديدة للفئة الثالثة	0%	4%	0%
% التعيينات الجديدة للفئة الرابعة	0%	0%	0%
% التعيينات الجديدة للفئة الخامسة	0%	0%	0%

التعيينات الجديدة	% حسب الفئة الوظيفية		
	2020	2019	2018
% التعيينات الجديدة للفئة الأولى	25%	23%	18%
% التعيينات الجديدة للفئة الثانية	71%	73%	76%
% التعيينات الجديدة للفئة الثالثة	3%	4%	5%
% التعيينات الجديدة للفئة الرابعة	2%	1%	1%
% التعيينات الجديدة للفئة الخامسة	0%	0%	0%

د) تعيين المواطنين الكويتيين

نركز على استقطاب المواهب الجديدة بشكل مستمر وخاصة المواطنين الكويتيين. شكلت تعيينات الكويتيين 98% من إجمالي التعيينات في عام 2019 و99% في عام 2020. ومن جيل الشباب، كان حديثو التخرج الكويتيون الذين تم تعيينهم في عام 2019 يمثلون 47% من إجمالي التعيينات. وفي عام 2020، انضم 176 كويتياً إلى قوة العمل لدينا.

بالإضافة إلى ذلك، شكل المواطنون الكويتيون أكثر من 65% من فريق القيادات التنفيذية في عام 2019 و67% في عام 2020.

ومع الزيادة التدريجية في توظيف المواطنين، سوف يساعد "بيتك" في حل بعض التحديات التي تواجه البلاد حالياً وذلك من خلال:

- تخفيض معدل البطالة
- توفير فرص عمل للشباب
- تنمية وتطوير المواطنين الكويتيين في القطاع المصرفي
- نوعية حياة أفضل وآفاق مستقبلية لسكان الكويت

7.3 النمو المهني والتطوير الوظيفي

أ) تقييم الاحتياجات التدريبية وخطة التدريب

يضع "بيتك" الكويت "خطة تطوير متكاملة" لجميع موظفيه ويتم تحديث الخطة بصورة سنوية. تم تطوير الخطة بناءً على تقييم الاحتياجات التدريبية وتشمل برامج التطوير الفني والسلوكي.

يتم تطوير التدريب مع مراعاة ثلاثة عناصر رئيسية:

- تحديد الاحتياجات التدريبية للموظفين بناءً على عملية تقييم الأداء السنوي.
- تحديد احتياجات التدريب الداخلي للإدارات من قبل رؤساء أقسام الأعمال الرئيسية واستناداً إلى الأهداف الاستراتيجية المحدثة في الأقسام الخاصة بكل منهم.
- التنسيق بين إدارة التدريب وشركاء الموارد البشرية في كل قطاع لمراجعة الاحتياجات التدريبية ومطابقتها مع حلقات التدريب أو التوعية الأخرى التي تتطلبها الجهات الرقابية المختلفة.

يتم عقد حلقات التدريب والتوعية الإلزامية في كافة إدارات وأقسام البنك وغالباً ما تشمل مكافحة غسل الأموال وأمن المعلومات والالتزام بأحكام الشريعة. يتم إلحاق جميع الموظفين الجدد في مثل هذه الحلقات كجزء من برنامج التوجيه والتوعية الخاص بهم خلال فترة التجربة.

ب) فرص التدريب

ساعات التدريب

نظراً لتحديات جائحة فيروس كورونا المستجد والبروتوكول الداخلي المطبق لدينا بشأنها، انخفض إجمالي ساعات التدريب المقدمة في عام 2019 إلى 11,890 ساعة مقارنة بعدد 79,232 ساعة في عام 2018.

انخفض متوسط ساعات التدريب بشكل كبير في عام 2020 ليصل إلى 12.17 ساعة لكل موظف مقارنة بعدد 23.72 في عام 2019 بسبب وضع جائحة فيروس كورونا المستجد. ومع ذلك، بذل البنك جهوداً كبيرة لتوفير أكبر قدر ممكن من التدريب في عام 2020، حيث وصل إلى 44,193 ساعة، وهو ما يقارب ثلاثة أضعاف ساعات التدريب التي تم توفيرها في عام 2019. إن المحافظة على ساعات التدريب يعكس حرص "بيتك" على الاستثمار في موظفيه وتطويرهم وذلك لتمكينهم من مواجهة الاحتياجات التنظيمية واتجاهات السوق المتطورة.

تدريب الموظفون المتميزون					
ساعات التدريب					
# الموظفون المتميزون	2018		2019		2020
	ذكور	إناث	ذكور	إناث	إناث
تمية المهارات	444	90	691	224	70
الجوانب الفنية	1417	368	2168	528	561
إجمالي ساعات التدريب	79,232	11,890	44,193		

7.	تذاكر الطيران أو البديل النقدي لها	يتم منح البديل النقدي للموظفين على أساس الدرجة الوظيفية/ المستوى (مستوى الإدارة الوسطى وما فوق (الزوجة والأبناء)، أما ما دون مستوى الإدارة الوسطى، تمنح للموظف فقط. (أفضل ثلاث شركات طيران من حيث السعر، بالإضافة إلى مصاريف الوقود والرسوم الإضافية)	المدراء فما فوق (الزوجة والأولاد) دون مستوى مدير (الموظف فقط)
8.	خطوط التقاعد والمعاشات	يمنح "بيتك" مكافآت نهاية الخدمة لجميع موظفيه وفقاً لقانون العمل الكويتي. كما يساهم "بيتك" في التأمينات الاجتماعية للموظفين الكويتيين.	

في عامي ٢٠١٩ و٢٠٢٠، استحق الموظفون الآتي بيانهم المزايا المخصصة لهم واستفادوا منها:

المزايا	2019	2020
المساعدة التعليمية	279	270
مطالبات التأمين الصحي	276	236
دفعة تذاكر الطيران	2412	2551

ج) إجازة الأمومة

التزاماً بمعايير العمل الدولية المتعلقة بحماية الأمومة وقانون العمل الكويتي وكذلك سياساتنا الداخلية، يوفر "بيتك" الكويت لجميع الموظفات لديه إجازات وضع مدفوعة الأجر بالكامل بإجمالي مدة 70 يوماً ميلادياً بالإضافة إلى أنواع الإجازات الأخرى. يمكن أن تبدأ هذه الإجازة قبل أو بعد ولادة الطفل، بشرط ألا تقل مدة الإجازة بعد الولادة عن 40 يوماً ميلادياً. أما بالنسبة للموظفين الذكور، فإننا نمنحهم إجازة أبوة مدفوعة الأجر خلال أسبوع واحد من ولادة الطفل، وذلك احتراماً للقيم الأسرية وأهمية هذه اللحظات الرائعة. في عام 2020، حصلت 40 موظفة على إجازة أمومة، وعاد 100% منهن بعد ذلك إلى العمل، الأمر الذي يوضح رضا موظفينا وولائهم للعمل ببيتك.

إجازة الولادة ٣-٤٠١	2018	2019	2020
الموظفات المستحقات لإجازة الأمومة	546	585	599
الموظفون الذين حصلوا على إجازة أبوة	56	44	40
الموظفات اللاتي عدن إلى العمل في فترة التقرير بعد نهاية الإجازة	56	44	40

د) برنامج عافية الموظفين

انطلاقاً من التزام البنك بالرعاية الاجتماعية خارج مكان العمل، أطلق "بيتك" برنامج عافية الموظفين الذي تم تدشينه في عام 2018 بهدف مساعدة موظفيه على الاستمتاع بالتوازن بين العمل والحياة من خلال برنامج لياقة بدنية مصمم خصيصاً لاحتياجات المستخدمين. يتم توفير البرنامج مجاناً لجميع موظفي البنك بصرف النظر عن مستواهم الوظيفي. كما قدم "بيتك" مزايا وخصومات حصرية لجميع أفراد أسر الموظفين.

ولمساعدة موظفينا على إعادة ضبط أهداف العافية عند تخفيف إجراءات جائحة كورونا، فقد عملنا مع أحد الشركاء الرواد في القطاع لتدشين النسخة الثانية من برنامج عافية الموظفين لدينا. ومنذ إنطلاقه، انضم أكثر من 1,000 موظف وأفراد أسرهم واستفادوا من البرنامج.

هـ) المرونة في العمل عن بعد

أظهر موظفونا الولاء والمرونة خلال هذه الأوقات غير المسبوقة للجائحة لضمان الحفاظ على التميز في الخدمة. ولطمأنة فريق العمل لدينا بشأن سلامة بيئة العمل، تم تطبيق عدة بروتوكولات وتحديث السياسات لتشمل إجراءات العمل عن بُعد وسرياتها على أقسام ووظائف معينة وذلك بما يتماشى مع توجيهات السلطات الصحية للحفاظ على التباعد الجسدي. بالإضافة إلى ذلك، تم استخدام منصات تعليمية جديدة لضمان تزويد مواهبنا بأحدث الأدوات والأطر التي يحتاجونها لتحقيق متطلبات مهامهم الوظيفية.

التدريب بشأن مكافحة الفساد

يولى "بيتك" اهتماماً خاصاً بالتدريب على سياسات وإجراءات مكافحة الفساد. ففي عامي 2019 و2020، تم تقديم 63 حلقة توعية وتدريب حول مكافحة الفساد إلى 2,769 موظف من الأقسام والإدارات التالية:

القسم أو الإدارة	الإجمالي
أمانة سر مجلس الإدارة	5
مكتب رئيس مجلس الإدارة	3
التحول والابتكار الرقمي	1
مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة	41
الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة	85
الرقابة المالية للمجموعة	68
الموارد البشرية للمجموعة	111
تكنولوجيا المعلومات للمجموعة	230
التدقيق الداخلي للمجموعة	27
التدقيق الداخلي الشرعي للمجموعة	6
الشؤون القانونية للمجموعة	27
العمليات للمجموعة	293
الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة	1708
إدارة المخاطر للمجموعة	110
التخطيط الاستراتيجي والمتابعة للمجموعة	18
الاستراتيجية والشؤون المؤسسية للمجموعة	1
الخزينة والمؤسسات المالية للمجموعة	32
الأبحاث والاستشارات الشرعية	3
المجموع الكلي	2769

ج) تطوير الأداء والمسار الوظيفي

إن تقييم تطوير الأداء والمسار الوظيفي لدينا هو عملية ديناميكية ويرتبط بتقييم الاحتياجات التدريبية وخطة التدريب لضمان فعالية مردود التدريب والتقدير العادل وتطوير كل موظف بناءً على مسؤولياته ومساره الوظيفي الشخصي.

يتم تحديد وتوثيق الاحتياجات التدريبية للموظفين خلال عملية تقييم الأداء السنوي وفق المعايير التالية:

- متطلبات وظيفتهم الحالية
- الترقيات والنقل
- فجوات المهارات و/ أو احتياجات التطوير

1) عملية تقييم أداء الموظف والتطوير الوظيفي

- في "بيتك" نقدم مكافأة على الأداء ويتم ربط التطوير الوظيفي مباشرةً بالتقدم الوظيفي الذي يحرزه الموظف سواءً داخل نفس القسم أو النقل لاحقاً. ويوجه عام، لدينا مسار وظيفي واضح يرتبط بالأداء والتطوير.

فرص التدريب	2020	2019	2018
أعضاء مجلس الإدارة	12	10	10
الموظفون	307	2622	637
إجمالي فرص التدريب	319	2622	647

متوسط ساعات التدريب	2020	2019	2018
لكل موظف	12.17	23.72	26.22
لكل موظف من الذكور	14.03	26.34	26.43
لكل موظفة من الإناث	14.50	33.35	25.31

برامج التدريب

كما يخصص "بيتك" الكويت ميزانية لتقديم فرص التدريب الخارجي على مستوى الإدارة والمستويات المتخصصة المختارة من خلال البرامج التدريبية والمؤتمرات في الخارج للارتقاء بمهارات الموظفين وتعزيز أدائهم وتزويد الموظفين بالخبرة اللازمة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية في بيئة عمل متغيرة. يعتمد نطاق ودورية التدريب الخارجي على ميزانيتنا المخصصة واحتياجات أعمالنا وتكاليف الموردين.

في عامي 2019 و2020، تم توفير 1,040 فرصة تدريب خارجي لعدد 2,813 موظف في المجالات التالية:

الإدارة أو القسم	الإجمالي
أمانة سر مجلس الإدارة	5
مكتب رئيس مجلس الإدارة	3
التحول والابتكار الرقمي	1
مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة	41
الخدمات المصرفية للشركات بالمجموعة	87
الرقابة المالية للمجموعة	68
الموارد البشرية للمجموعة	114
تكنولوجيا المعلومات للمجموعة	254
التدقيق الداخلي للمجموعة	27
التدقيق الداخلي الشرعي للمجموعة	6
الشؤون القانونية للمجموعة	27
العمليات للمجموعة	295
الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للمجموعة	1719
إدارة المخاطر للمجموعة	112
التخطيط الاستراتيجي والمتابعة للمجموعة	18
الاستراتيجية والشؤون المؤسسية للمجموعة	1
الخزينة والمؤسسات المالية للمجموعة	32
الأبحاث والاستشارات الشرعية	3
المجموع الكلي	2813

7.4 التواصل الفعال

إن الاتصال الداخلي له دور رئيسي في الحفاظ على التميز التنظيمي. إن نجاحنا في التواصل مع موظفينا في "بيتك" يتجلى بوضوح في درجة مشاركة موظفينا المتميزة والتي ارتفعت بنسبة 4% في عام 2020 مقارنة بعام 2019. ولضمان التواصل الفعال، نقوم بتنفيذ مجموعة من الإجراءات التي تتيح قنوات وممارسات المشاركة الداخلية:

1. الاتصالات الداخلية متعددة المستويات:
 - الرقمية: رسائل البريد الإلكتروني، بوابة SharePoint، الانستجرام، الشاشات، الخلفيات، شاشات التوقف
 - الورقية: الملصقات الداخلية
2. اجتماعات تقييم الأداء مرتين في السنة.
3. استبيانات مشاركة الموظفين بصورة سنوية.
4. شركاء الموارد البشرية المعينين في القطاعات: لكل قطاع شريك أعمال مخصص لها من الموارد البشرية، بإجمالي 6 شركاء أعمال يمثلون أحياناً نقطة اتصال بين عدة قطاعات أو إدارات.

يتم تمكين اتصالاتنا الداخلية بشكل متساوٍ من خلال عدد من الأدوات الرقمية والتكنولوجية التي تكفل سرعة وصرحة وشفافية الاتصال بين مختلف الإدارات والأقسام وعلى مستويات الإدارة المختلفة. MyHR عبارة عن منصة اتصال داخلية بين جميع موظفي "بيتك" وإدارة الموارد البشرية على نظام Sharepoint. تتم مشاركة كافة المعلومات المطلوبة من الموظفين وما تحتاج إدارة الموارد البشرية للإعلان عنه على هذه المنصة.



(2) فترات دورة المراجعة

لدينا في "بيتك" أربعة مراحل مرتبطة بإدارة الأداء:

- وضع الأهداف الذي يتم في فبراير - مارس
- مراجعة منتصف العام التي تتم في شهر يونيو
- التقييم السنوي الذي يتم في نوفمبر - ديسمبر
- خطة تحسين الأداء، وعادة ما يكون لدينا دورتان من خطة تحسين الأداء في السنة. دورة خلال مارس / أبريل / مايو، والأخرى خلال أغسطس / سبتمبر / أكتوبر.

(3) إجراء التقييم

تتم مراقبة التقييم من قبل إدارة أداء الموارد البشرية ويتم توجيهه من قبل مدير القسم والمدير المباشر على وجه التحديد، بالإضافة إلى التقييم الذاتي للموظفين.

يتم إجراء التقييم خلال مرحلة التقييم السنوي:

- التقييم الذاتي للموظفين: يقوم المدير المباشر بإرسال طلب التقييم إلى الموظفين. يقوم الموظفون بإجراء تقييم ذاتي للأهداف والكفاءات من خلال نظام أوراكل (Oracle HRIS).
- الاجتماع مع المدير المباشر: يعقد المدير المباشر اجتماعاً منفرداً مع الموظف حيث يوضح فيه التقدم المحقق في الأهداف وتطوير الكفاءات. يحتاج الموظفون إلى التأكد من شرح التقييم الذاتي الخاص بهم وتقديم أي ملاحظات إلى المدير المباشر.
- تقديم مسودة النتيجة: يقدم المدير المباشر مسودة نتيجة تقييم الموظفين من خلال نظام أوراكل (Oracle HRIS)، والتي تخضع بعد ذلك لعملية التقييم.
- الاجتماع مع المدير المباشر بشأن النتيجة النهائية: بمجرد إتمام عملية التقييم، يتمكن المدير المباشر بعد ذلك من الاطلاع على نتيجة التقييم النهائي ومشاركتها مع الموظفين.

مراجعات تطوير الأداء والمسار الوظيفي	2020	2019	2018
% إجمالي الموظفين من الذكور الذين حصلوا على تقييم الأداء	94.58	95.55	97.71
% إجمالي الموظفات من الإناث اللاتي حصلن على تقييم الأداء	89.15	96.58	90.48
% إجمالي الموظفين الذين حصلوا على تقييم الأداء	93.36	95.77	96.20

ومن الملاحظ أنه خلال عام 2020، خضع 93.36% فقط من الموظفين لمراجعات تقييم الأداء حيث انخفضت مراجعات تقييم الإناث من 96.58% إلى 89.15%، ويعزى ذلك إلى أن غالبية الإناث في "بيتك" يعملن في فروع الخدمات المصرفية للأفراد. وبناءً عليه، خلال جائحة فيروس كورونا المستجد، تم إغلاق معظم فروع "بيتك" وكان عدد قليل من الفروع يزاول العمل. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لسياسة الموارد البشرية لدينا، يتم اعتبار الموظفين الذين لم يعملوا لمدة ستة أشهر غير مؤهلين لتقييم الأداء ولن يكونوا جزءاً من التقييم السنوي.

(د) الموظفون ذوو الإمكانيات المتميزة (HiPos)

تم إنشاء برنامج الموظفين ذوي الإمكانيات المتميزة (HiPo) في إطار برنامج تخطيط التعاقب الوظيفي منذ عام 2014 وتتمثل أهدافه الرئيسية في الاحتفاظ بالموظفين ذوي الإمكانيات المتميزة وتزويدهم بالتدريب على مهارات القيادة اللازمة لهم لتولي مناصب عليا. يُعد برنامج HiPo بمثابة تجمع للمرشحين لشغل المناصب الرئيسية على المدى الطويل والقصير في البنك. تم اعتماد البرنامج من قبل مجلس الإدارة وتتم مراجعته كل ثلاثة أشهر من خلال لجنة تخطيط التعاقب الوظيفي.

الموظفون ذوو الإمكانيات المتميزة هم موظفون حصلوا على أعلى تقييمات الأداء في السنوات الثلاث الماضية ويتمتعون بإمكانات قيادية واضحة من حيث مشاركتهم وقدرتهم وطموحهم. يتم بعد ذلك التحقق من صحة الاختيار باستخدام تقييمات SHL HiPo التي تمكننا من فهم قدراتهم مقابل طموحاتهم ودوافعهم. يدعم التقييم تطوير الموظفين المتميزين من خلال توضيح الكفاءات التي يجب العمل عليها بالضبط. ثم يتم تحديد مواعيد اجتماعات التطوير مع الموظفين الذين خضعوا للتقييم ومديريهم لتلبية احتياجات التطوير الشخصية الخاصة بهم.

يتمحور برنامج HiPo حول التدريب السلوكي في مجالات الإبداع والابتكار ومهارات التفاوض ومهارات الاتصال والتعاون. تتم دعوة مديري HiPo بعد ذلك للانضمام إلى برنامج التوجيه وبرنامج متطور مقدم من مؤسسة Harvard Business Publishing والذي تم إنشاؤه وتصميمه بشكل مشترك للموظفين المتميزين لدى "بيتك". يركز البرنامج بعنوان "قيادة التميز في الأعمال" على "قيادة فريق العمل" و "قيادة الأعمال" التي تهدف إلى تطوير عقلية التغيير من خلال فهم قيمة التغيير المستمر ومن ثم قيادة وتنفيذ مبادرات التغيير بصورة فعالة، وتطوير ثقافة المساءلة والمسؤولية العالية من خلال إدارة الأداء الفعال وبناء فريق عالي الأداء.

في عام 2019، تم توفير إجمالي 10,590 ساعة تدريبية في حين انخفض العدد إلى 3,212 ساعة في عام 2020 بسبب جائحة فيروس كورونا المستجد، ومع ذلك، ظل استثمارنا في تطوير الموظفين ذوي الإمكانيات المتميزة والمرشحين لشغل المناصب القيادية عند 29% من إجمالي الإنفاق على التدريب لدينا، مما يؤكد بوضوح أن أصحاب المواهب المنتظرين لدينا يتم إعدادهم. وفي عام 2020، كانت هناك متطلبات بأن 33% من ميزانية التعلم والتطوير تخصص لبرنامج تخطيط التعاقب الوظيفي الذي يتضمن برنامج HiPo. يمثل مجمع HiPo نسبة 9% من إجمالي الموظفين في "بيتك".

7.5

ثقافة تسودها القيم الأخلاقية والشفافية

أ) مدونة قواعد السلوك والقيم والمبادئ والمعايير وأصول السلوك

انطلاقاً من مبادئ شريعتنا الإسلامية، تمثل سياسة قواعد السلوك لدينا كيفية حماية موظفينا والتعامل معهم، وكذلك مدى توقع أن يتصرف موظفونا في بيئة عملهم تجاه جميع أصحاب المصالح، بما يتوافق مع تعاليم الشريعة الإسلامية.

في نظام معلومات الموارد البشرية لدينا، يُطلب من الموظفين الإقرار باطلاعهم ومراجعتهم وفهمهم لأحدث نسخة من (مدونة قواعد السلوك المهني والأخلاقيات) و (سياسة الإبلاغ عن المخالفات) مرة واحدة كل سنة. كلا الوثيقتين متاحتان ويمكن لجميع الموظفين الاطلاع عليهما من خلال نظام معلومات الموارد البشرية. ولطلب المشورة بشأن السلوك والإبلاغ عنه، يمكن للموظفين الرجوع إلى مدونة قواعد السلوك المهني والأخلاقيات (الموارد البشرية للمجموعة).

كما أطلقنا حملة داخلية لمدونة قواعد السلوك لنشر المزيد من الوعي لموظفي "بيتك". تم دعم ذلك من خلال تحميل سياسة قواعد السلوك المهني والأخلاقيات المعمول بها في "بيتك" على منصة MyHR SharePoint للاطلاع عليها من جانب جميع الموظفين.

المبادئ التوجيهية العامة للسلوك السليم

يدير "بيتك" أعماله بإخلاص ونزاهة، مع احترام مصالح حلفائه التجاريين، ووفقاً للشريعة الإسلامية، ومبادئ العمل السائدة.

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة والموظفون في "بيتك" في جميع الأوقات بالتصرف بطريقة:

- تدعم أهداف "بيتك"
- تخدم أفضل المصالح لبيتك وليس أي فئة معينة
- تحقق المصداقية وحسن السمعة لبيتك
- تحترم مبادئ المعاملة العادلة والإجراءات الواجبة
- تظهر الاحترام للأفراد في جميع مظاهر تنوعهم الثقافي واللغوي وظروف حياتهم.
- تحترم وتولي الاعتبار العادل لوجهات النظر المتنوعة والمتعارضة.
- تظهر العناية الواجبة والتفاني في التحضير وحضور الاجتماعات والمناسبات الخاصة وجميع الأنشطة الأخرى نيابة عن "بيتك".
- التحلي بحسن النية، والحكمة، والصدق، والشفافية، والانفتاح في أنشطتهم نيابة عن "بيتك".
- تضمن إدارة الشؤون المالية لبيتك بطريقة مسؤولة.
- تجنب تعارض المصالح الحقيقي أو المتصور.
- تتوافق مع النظام الأساسي والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، ولا سيما هذه المدونة وسياسات السرية وتعارض المصالح.
- تتوافق من جميع الجوانب مع قوانين الكويت وجميع البلدان التي قد يعمل فيها البنك وموظفيه.

ب) آليات المشورة والمخاوف المتعلقة بالأخلاق

تضمن سياسة الإبلاغ عن المخالفات المعمول بها لدينا عدم تعرض أي شخص لخطر الانتقام أو أي شكل من أشكال الانتقام بسبب الإبلاغ عن مخالفات حتى لو كانوا مخطئين. ومع ذلك، لا يقدم "بيتك" هذا التأكيد إلى شخص يثير بسوء نية مسألة يعلم أنها غير صحيحة.

<p>توفر سياسة الإبلاغ عن المخالفات السرية لجميع المديرين والمسؤولين والموظفين والعملاء والشركاء التجاريين الذين يبلغون، بحسن نية، عن المخالفات المشتبه بها من قبل المديرين أو الموظفين الآخرين. أي فرد يقوم بالإفصاح تكفل له عدم معرفة هويته ما لم يوافق على خلاف ذلك. فيما يتعلق بالإبلاغ عن المخالفات، يجوز للموظفين الاتصال بالرئيس التنفيذي، أو ورئيس لجنة التدقيق والالتزام، أو رئيس مجلس الإدارة، من خلال البريد الإلكتروني الخاص ^بالإبلاغ عن المخالفات^٢.</p>	<p>يتم الإبلاغ عن مخاوف المبلغين عن المخالفات إلى وحدة (وحدات) الأعمال المعنية ولجنة التحقيقات الإدارية العليا دون الكشف عن هويته. يقرر الطرف المختص أنسب قنوات التحقيق والموارد والمصادر للتعامل مع جميع الشكاوى المرفوعة. وإذا لزم الأمر، يمكن إعادة توجيه الشكاوى إلى لجنة التدقيق والالتزام و/ أو مجلس الإدارة للتوصل إلى قرار. يتم إبلاغ الموظفين الذين بلغوا عن مخالفات داخلية بالجهات أو الأشخاص الذين يقومون بمعالجة المسألة ذات الصلة، وكيف يمكنهم الاتصال بهم، وما إذا كانت هناك أي مساعدة إضافية مطلوبة.</p>
<p>يمكن لـ "بيتك" فقط تزويد الموظفين بأكبر قدر من التعليقات دون أي انتهاك لواجب الثقة الذي يدين به بيتك تجاه الشخص (الأشخاص) المعارضين المعنيين. لا يتم الكشف عن هويات الموظفين دون موافقة مسبقة. عندما يتعذر حل المخاوف دون الكشف عن هوية الموظف محل الشك، (على سبيل المثال إذا كانت الأدلة مطلوبة في المحكمة)، يدخل "بيتك" في حوار مع الموظف المعني حول ما إذا كان يمكن المضي قدماً في الأمر وكيف يتم ذلك.</p>	

ج) آليات التظلم

<p>يوجد في "بيتك" نوعان من التظلمات لموظفينا الداخليين.</p>	
<p>تظلم إدارة الأداء</p>	
<ul style="list-style-type: none">الأهلية: يحق لجميع موظفي "بيتك" تقديم التظلم في غضون 10 أيام عمل من إعلان التقييم النهائي. الهدف: تعزيز العدالة والشفافية في دورة أداء "بيتك". الغرض: الغرض من عملية التظلم هو منح الموظفين الفرصة للتحديث رسمياً إلى إدارته والموارد البشرية حول مخاوفه. فهي أيضاً فرصة لإدارة الموارد البشرية لتشرح للموظفين عدالة العملية وسبب تصنيفه النهائي. سيؤدي ذلك إلى مزيد من الثقة في دورة الأداء وزيادة رضا الموظفين.	

التظلم من الإجراءات التأديبية

- الاستحقاق: موظفو "بيتك" الذين صدر بحقهم إجراء تأديبي، استقطاعات من الراتب، غرامات. يجب أن يبدأ الطلب في غضون 15 يوم عمل من وقوع الحدث.
- الهدف: إتاحة الفرصة لموظفي "بيتك" للطعن في الإجراءات التأديبية المتخذة ضد الموظفين.
- الغرض: الغرض من عملية التظلم هو منح الموظفين فرصة ثانية للدفاع عن أنفسهم. وهي أيضاً فرصة لإدارة الموارد البشرية لتشرح للموظفين عدالة وسبب الإجراء التأديبي الذي تم اتخاذه ضدهم. سيؤدي هذا إلى مزيد من الوضوح وراء الإجراء التأديبي الذي تم اتخاذه ضد الموظفين مما يؤدي إلى زيادة رضا الموظفين في المقابل.
- في جميع الأحوال، فإن العملية تهدف إلى إنصاف الموظفين والحفاظ على حقوقهم. لذلك، يجب أن يجتمع شريك أعمال الموارد البشرية مع الموظفين ويستمع إلى مخاوفهم، ثم يجتمع مع وحدة دعم الموظفين لمناقشة القرار النهائي.

د) اتفاقيات المفاوضة الجماعية | (102-41)

في نظامنا الوطني، تكون جميع البنوك والشركات العاملة في الكويت ملزمة قانوناً بقانون العمل الوطني الذي ينظم ويوجه جميع اتفاقيات المفاوضة الجماعية.

.8

تطوير مجتمعاتنا

8.1

أربعة عقود من القيادة ذات التأثير الاجتماعي

تأسس "بيتك" كأول بنك إسلامي في الكويت، وبعد 43 عاماً في خدمة عملائنا والمجتمعات التي يعمل بها، يؤكد "بيتك" على ريادته للتأثير الاجتماعي والتزامه تجاه المسؤولية الاجتماعية من خلال تعزيز مبادراته وشركاته في مجال المسؤولية الاجتماعية على مدار كل هذه السنوات الماضية لإحداث تأثير حقيقي وتغيير إيجابي طويل الأجل للمجتمع الكويتي.

يعد تأثيرنا الاجتماعي جوهر استراتيجيتنا وقيمنا المؤسسية مسترشدين بالمبادئ الإسلامية. ويتحقق ذلك من خلال دعم التكافل الاجتماعي للبنك إلى جانب أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات في العديد من المجالات، وعلى رأسها **الرعاية الصحية والرياضة والتعليم وتنمية الشباب والتنمية الاجتماعية والشمول والحفاظ على التراث وحماية البيئة** بما يعكس رؤية البنك في التعزيز المستمر للدعم المالي والاجتماعي والتواصل مع كافة شرائح المجتمع. لهذا السبب، فإن أنشطة المسؤولية الاجتماعية لبيت التمويل الكويتي لا تتناول فقط التحديات الاجتماعية المختلفة التي يواجهها الشباب والنساء والفئات الضعيفة، ولكننا نخلق أيضاً تأثيراً اقتصادياً وبيئياً مباشراً وغير مباشر يكمل جهودنا نحو خلق قيمة مشتركة.

خلال عام 2019، عزز "بيتك" مكانته الرائدة في مجال المسؤولية الاجتماعية وحقق استراتيجيته نمو مستدام في مجالات التنوع والتكامل والاحتراف. كما قدم "بيتك" حزمة متنوعة من الرعاية والبرامج، والتي تضم أكثر من 200 مبادرة من مبادرات المسؤولية الاجتماعية، في التعليم، والبيئة، والصحة والرفاهية، والتوعية المجتمعية، والشباب والرياضة، والأنشطة التطوعية، والمساعدات الإنسانية، وغيرها من المبادرات المتعلقة بالاستدامة.

في عامي 2019 و2020، أجرى "بيتك" أكثر من 400 نشاط من أنشطة المسؤولية الاجتماعية في إطار أركان المسؤولية الاجتماعية للشركات بالشراكة مع أكثر من 50 مؤسسة.

8.2

منهج المسؤولية الاجتماعية ورعايتها الاستراتيجية

في "بيتك"، نحن ملتزمون بخلق قيمة مشتركة من خلال دعم "نظام مالي قائم على القيم الاجتماعية الحقيقية والعمل الخيري لتحقيق النمو الاجتماعي الشامل للجميع"

يشتمل نهج المسؤولية الاجتماعية لبيت التمويل الكويتي (بيتك) على عناصر مختلفة:

1. يركز على خمسة ركائز رئيسية للمسؤولية الاجتماعية للشركات
2. الشراكة والتعاون مع جهات جديرة بالثقة.
3. تنفيذ برامج ومشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات المحددة في إطار كل ركيزة
4. مراقبة وتقييم مشاريعنا من خلال مؤشرات متعددة
 - المبلغ الإجمالي للتمويل الذي يضخه "بيتك" ضمن كل ركيزة
 - عدد المستفيدين الذين تأثروا بكل مبادرة من مبادرات "بيتك"

أركان المسؤولية الاجتماعية لدى "بيتك"

حدد "بيتك" ركائز المسؤولية الاجتماعية للشركات بناءً على الاحتياجات المشتركة لمجتمعاتنا مع دعم حقوق الإنسان الأساسية في خمس مجالات رئيسية تساهم في الرفاهية الاقتصادية والاجتماعية لجميع أصحاب المصالح المعنيين.

1. الرعاية الصحية والرياضية
2. التربية وتنمية الشباب
3. الشمول والتنمية الاجتماعية
4. الحفاظ على التراث
5. الحماية البيئية

1 الرعاية الصحية والرياضية

2 التربية وتنمية الشباب

3 الشمول والتنمية الاجتماعية

4 الحفاظ على التراث

5 الحماية البيئية

شركاء المسؤولية الاجتماعية وأشكال التعاون

1. وزارة الداخلية	1. بيت السدو
2. وزارة الصحة	2. جمعية الهلال الأحمر الكويتي
3. أكاديمية كوديد	3. كاش Kaach
4. تطبيق Li3ib	4. أكاديمية بايرن ميونيخ لكرة القدم
5. تطبيق العجيري	5. مركز دسمان للسكري
6. جامعة الكويت	6. عبد المحسن الخرافي
7. جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا	7. مجلة انتربرينور
8. جامعة الشرق الأوسط الأمريكية	8. فريق الكويت الوطني جت سكي
9. الكلية الأسترالية في الكويت	9. العيادة الرياضية المتكاملة والمتنوعة
10. الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب	

تطوير "بيتك" لبرامج المسؤولية الاجتماعية

نحدد فرص المسؤولية الاجتماعية بناءً على ما يلي: التوجه الحكومي، والاتجاهات المجتمعية/ العامة، والأسباب البيئية والصحية والإنسانية المحلية والعالمية.

يتم تطوير البرامج من خلال الرعاية والشركاء والتعاون مع القطاع العام والقطاع الخاص والمنظمات غير الهادفة للربح.

8.3

برامج وأنشطة المسؤولية الاجتماعية

بصفته مؤسسة مالية رائدة في مجتمعاته، يطمح "بيتك" إلى مواصلة تعزيز دوره الاجتماعي من خلال الاستفادة من رأس ماله المالي والبشري عبر مجتمعاته لتنفيذ برامج مختلفة في إطار ركائز المسؤولية الاجتماعية الخمس نحو التنمية المستدامة.

الركيزة الأولى: الرعاية الصحية والرياضة

يقر "بيتك" بالمخاطر والتحديات الصحية المختلفة التي تواجه المجتمعات التي يعمل فيها، ومن ثم فقد كان مساهماً صحياً رئيسياً وداعماً لقطاع الرعاية الصحية منذ إنشائه، فضلاً عن الجهود الوطنية لتحسين جودة الخدمة وقدرة نظام الرعاية الصحية العامة وكذلك دعم أنشطة المجتمع المدني.

برامجنا خاصة بكل فئة من فئات المجتمع

1. الأشخاص المصابون بأمراض خطيرة ومزمنة
2. فئة الدخل المنخفض
3. الشباب والمجتمع العام

تركز برامجنا على المشاريع التالية

1. الاستثمارات في الرعاية الصحية
2. حملات التوعية الصحية
3. رفاهية المجتمع
4. تعزيز أسلوب حياة صحي ونشط

تشمل مساهمة "بيتك" المالية في قطاع الرعاية الصحية ما يلي:

1. استثمارات البنية التحتية المباشرة
2. الدعم المالي (التمويل أو الرعاية)
3. التبرعات
4. تطوع الموظفين

البرنامج / المشاريع / التأثيرات	شريك	السنة
قام "بيتك" بالعديد من الأنشطة التوعوية لنشر الوعي الصحي بمرض السكري، آخذين في الاعتبار المخاطر الكبيرة التي ينطوي عليها.	معهد دسمان للسكري	2019
المشاركة في حملات التوعية حول مرض السرطان والسكري وتنظيم العديد من الفعاليات لتوعية أفراد المجتمع	مستشفى السلام	2019 2020
إنشاء مركز إسعاف بالتعاون مع وزارة الصحة	وزارة الصحة	
"بيتك" يوقع اتفاقية شراكة مع عيادة الرياضة المتنوعة المتكاملة المرموقة لخلق بيئة عمل أكثر ديناميكية وفعالية وكفاءة.	عيادة الرياضة المتنوعة المتكاملة (DISC)	2019
الشراكة مع وزارة الصحة في برامج التوعية الصحية المختلفة على مدار العام: لقاحات الحج والاحتياطات الصحية، السرطان، السكري وفي 2020 المشاركة في حملات ضد فيروس كورونا والتطعيمات.	وزارة الصحة	2019 2020
شراكة مع المنتخب الكويتي للجييت سكي لموسم 2020/2019	النادي البحري الكويتي	2019 2020
وقع بيتك اتفاقية شراكة مع التطبيق الخاص لكرة القدم (Li3ib)، الذي أطلقتته مجموعة من رواد الأعمال الكويتيين الشباب	تطبيق Li3ib	2019 2020

قصة نجاح دائم منذ عام 1964

مستشفى السلام

معتمد من معهد الكويت للاختصاصات الطبية كمركز تعليمي مستدام

هذه واحدة من أكبر قصص نجاحنا في المجال الطبي والرعاية الصحية. استحوذت شركة بيتك كإيبتال، إحدى الشركات التابعة للبنك، على 76.09% من مستشفى السلام برأسمال يزيد عن 13 مليون دينار كويتي. ثم استثمرت بيتك كإيبتال في تطوير المستشفى وتوسيعه من خلال إنشاء مراكز أمراض القلب والعظام لمواكبة أحدث التطورات العالمية في المستشفيات رفيعة المستوى.

تأسس مستشفى السلام الدولي عام 1964. منذ ذلك الحين، واصل نجاحه وتميزها ليصبح واحد من أكبر المستشفيات الخاصة والأكثر نجاحاً ورائداً في قطاع الرعاية الصحية في الكويت والشرق الأوسط.

أضاف استثمار بيتك في مجال الخدمات الصحية والطبية قيمة مضافة إلى قدرات القطاع الصحي الخاص الذي يوفر معايير جودة عالمية ويسهم في تحسين الخدمة الطبية للمواطنين الكويتيين والمقيمين، تماشياً مع رؤية الحكومة في تحديد الأولويات وتعزيز مستوى الخدمات الطبية، كجزء من خطة التنمية الشاملة. يسعى المستشفى إلى تعزيز المواهب والقدرات الطبية البشرية من خلال استضافة أطباء عالميين.

يضم المستشفى مركز تطوير طبي معتمد من معهد الكويت للتخصصات الطبية كمركز تعليمي مستدام. كما تم اعتماد المركز من قبل جمعية القلب الأمريكية كمعهد تدريب دولي معتمد لتقديم دورات إنقاذ الحياة والإسعافات الأولية.

وكجزء من مسؤوليته الاجتماعية تجاه المجتمع، يمكّن المركز العاملين في القطاع غير الصحي من الأدوات والمعرفة المناسبة للتعامل مع حالات الطوارئ من خلال توفير دورات الإسعافات الأولية المعتمدة مجاناً. والمستفيدون من هذا البرنامج هم معلمو المدارس وأولياء الأمور الذين يشرفون بانتظام على الأطفال.

في عام 2020، أطلق مستشفى السلام منصة استشارات طبية جديدة "I Trust" والتي قدمت استشارات مجانية عبر الإنترنت باستخدام مكالمات الفيديو. تم تقديم أكثر من 22000 استشارة مجانية لمختلف شرائح المجتمع خلال فترة الإغلاق.

ركيزة المسؤولية الاجتماعية الثانية: تعليم وتنمية الشباب

يعد تطوير المهنيين الشباب المهرة إحدى أولوياتنا الإستراتيجية الرئيسية في "بيتك". ومع أكثر من 40 عاماً من العمل كمزود مجتمعي رائد ومساهم تعليمي، نهدف إلى مواصلة دعمنا من خلال الاستثمار في تطوير اقتصاد مزدهر ومتنوع لأجيالنا القادمة.

نحن في "بيتك" ندرك أهمية تطوير سوق تنافسية تمتلك قوة عاملة شبابية ماهرة، مع دعم الجهود الوطنية نحو تحقيق خطة التنمية الوطنية لتعزيز نظام التعليم وإنتاجية الشباب وقدرتهم التنافسية.

شراكات "بيتك"

1. أكاديمية كوديد Coded.
2. كلية الهندسة والبتترول بجامعة الكويت
3. الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب
4. كلية إدارة الأعمال – جامعة الكويت

البرنامج / المشاريع / التأثيرات	شريك	السنة
فريق مبادرين بيتك – دعم مجموعة من رواد الأعمال والمبادرين الوطنيين في مختلف المجالات تحت مظلة "بيتك".	-	2019 2020 (since 2018)
دعم تعلم الأطفال أساسيات الترميز والتكنولوجيا باستخدام أحدث الأدوات. دعم المراهقين في تعلم أساسيات الترميز وتطوير ألعاب وتطبيقات الفيديو دعم المبرمجين والمطورين المتقدمين في تعزيز مهاراتهم من خلال فعاليات هاكاثون	أكاديمية كوديد Coded	2019
نظم بيت التمويل الكويتي حفل لتكريم 120 طالبا من خريجي الثانوية العامة المتميزين للسنوات الدراسية: 2018/2017، 2018/2018، 2019/2018.		2019 (since 2017)
قام "بيتك" برعاية مشاريع التخرج لطلبة كلية الهندسة والبتترول.	كلية الهندسة والبتترول	2019
دعم الطلاب والعملية التعليمية من خلال رعاية الأنشطة الطلابية اللاصفية ومعارض التوظيف	الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب	2019 2020 (since 2018)
برامج صيفية لعملاء (حسابي) للشباب و (بيتي) للأطفال. تضمنت البرامج الصيفية أنشطة علمية وترفيهية ومحاضرات وورش عمل وزيارات ميدانية. وقد عززت فعاليات المعرض الدولي الحادي عشر للاختراعات في الشرق الأوسط بعنوان (المستثمرون – منتدى المخترعين) وشارك في معرض التوظيف من خلال برنامج فرصة. تم تصميم البرنامج لدعم وجذب وتدريب الخريجين الجدد.	كلية إدارة الأعمال – جامعة الكويت ومركز التميز في الإدارة ومدرسة اللغة الإنجليزية.	2019
رعاية معرض مظلة اكسبو	مظلة	2019
رعاية مؤتمر الاتحاد الوطني لطلبة الكويت بالولايات المتحدة الأمريكية ورعاية حفل تخرج كلية العلوم الإدارية		2019
شارك "بيتك" كراعٍ بلاتيني في فعاليات معرض الشرق الأوسط الدولي الثاني عشر للاختراعات.		2020
رعى "بيتك" وشارك في معرض الكويت الدولي للتكنولوجيا 2020، الحدث التكنولوجي الوحيد والأكبر في الكويت		2020

ركيزة المسؤولية الاجتماعية الثالثة: الشمول والتنمية الإجتماعية

غالبًا ما تؤدي معالجة جانب واحد فقط من التحدي الاجتماعي إلى نتائج قصيرة المدى، ولكن قد تختلف في التأثير المستدام طويل الأجل، ولهذا الغرض، فإن التزام بيت التمويل الكويتي "بيتك" تجاه المجتمع يستلزم مجموعة واسعة من الأنشطة المترابطة التي تتطلب جهودًا متوازنة وجماعية من البنك وشركائه.

لوضع هدفنا موضع التنفيذ، يساهم "بيتك" بشكل أساسي في التنمية الاجتماعية للفئات المحرومة وإدماجها من خلال الدخول في شراكات مع السلطات العامة والمنظمات غير الحكومية للوصول إلى الأشخاص الذين هم في أمس الحاجة إليها وتحسين رفاهيتهم من خلال أشكال متعددة:

1. مساهمة الزكاة
2. التبرعات الإنسانية
3. التنمية المجتمعية

شراكات "بيتك"

- بيت الزكاة الكويتي
- جمعية الهلال الأحمر الكويتي

١) مساهمة الزكاة

بلغ إجمالي مساهمة الزكاة والتبرعات لعام 2019 مبلغ قدره **10,300,262** د.ك

- دعم مشاريع بيت الزكاة والعمل الخيري داخل الكويت

بلغ إجمالي مساهمة الزكاة والتبرعات لعام 2020 مبلغ قدره **6,786,417** د.ك

- دعم مشاريع بيت الزكاة والعمل الخيري داخل الكويت

- دعم صندوق الحكومة الكويتية لمكافحة فيروس كورونا

٢) التبرع الإنساني

وقع "بيتك" وجمعية الهلال الأحمر الكويتي اتفاقية لدعم المشاريع والمبادرات الاجتماعية والإنسانية لجمعية الهلال الأحمر الكويتي.

في عام 2019، جدد "بيتك" شراكته مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي بتوقيع اتفاقية لدعم مركز الحسين للسرطان في المملكة الأردنية الهاشمية. قدم "بيتك" مساعدات مالية بمبلغ 80,000 د.ك. لتغطية العلاج الطبي للسرطان لدى الأطفال والبالغين.

في عام 2020، جدد "بيتك" شراكته مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي من خلال التوقيع على اتفاقية لدعم الجهود المبذولة لمكافحة انتشار فيروس كوفيد-19. وقمنا برعاية مراكز العمل الميدانية التي استخدمتها الخطوط الأمامية من وزارة الداخلية ووزارة الصحة والدفاع المدني وجمعية الهلال الأحمر الكويتي بمبلغ 25000 دينار كويتي لتغطية 30 موقعًا.

٣) التنمية المجتمعية

أ) المشاريع الرئيسية

البرنامج / المشاريع / التأثيرات	شرائح المستفيدين	تمويل بيتك بالدينار الكويتي
مساهمة "بيتك" في معهد الدراسات المصرفية للبرامج التدريبية للقطاع المصرفي	موظفي القطاع المصرفي	455,410
مساهمة "بيتك" في مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	المجتمع	2,449,643
مساهمة "بيتك" في البرنامج الوطني لدعم العمالة	موظفو "بيتك"	6,468,918

ب) المشروع: شمول ذوي الاحتياجات الخاصة

أطلق بيت التمويل الكويتي "بيتك" العديد من الممارسات الجديدة لضمان دمج ذوي الاحتياجات الخاصة. وخصص "بيتك" 6 فروع مجهزة تجهيزًا كاملاً بوجود مسارات يمكن الوصول إليها للسماح لعملائنا الذين يواجهون تحديات جسدية بالوصول بسهولة إلى المبنى. بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي المزودة بخصائص تدعم الصوت ومفاتيح مجهزة بطريقة برايل لدعم العملاء ضعاف البصر. علاوة على ذلك، يعمل لدى "بيتك" 15 موظفًا مدربين تدريباً كاملاً على لغة الإشارة لمساعدة العملاء في جميع الفروع الستة.

ج) المشروع: دعم الاضطرابات الناجمة عن انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد

دعمًا لمجتمعنا وجهود دولة الكويت لمكافحة جائحة كوفيد-19، لعب "بيتك" دوراً كبيراً في دعم وتمويل الشركات المتضررة من جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)، من خلال تقديم خدمات تمويل ميسرة للشركات الصغيرة والمتوسطة والكيانات الاقتصادية الأخرى الأكثر تضرراً من الجائحة، بهدف تغطية احتياجات هذه الشركات والقطاعات ومنع أزمات السيولة قصيرة الأجل من التحول إلى أزمة سيولة مالية.

علاوة على ذلك، لعب "بيتك" دوراً كبيراً في التعامل مع التداعيات الوبائية كما يتضح من مبادرة بنك الكويت المركزي بالتعاون مع الحكومة والقطاع المصرفي لتأجيل الأقساط لمدة 6 أشهر لجميع عملاء البنوك. كان لهذه المبادرة أثر كبير على العائلات وساهمت في الحفاظ على مستواها المالي دون أن يتأثر. بالإضافة إلى ذلك، قدم البنك مساهمة إضافية في الصندوق الذي تم وضعه تحت تصرف مجلس الوزراء.

وكان "بيتك" أكبر مساهم في الصندوق بمبلغ ١٠ ملايين دينار لدعم جهود الحكومة في مكافحة آثار فيروس كورونا..

ركيزة المسؤولية الاجتماعية الرابعة: الحفاظ على التراث

تتمثل إحدى أولويات بيت التمويل الكويتي "بيتك" في الالتزام بتراثنا الإسلامي واستمراره، بما في ذلك قواعدا وأعرافنا وسلوكنا وعاداتنا وتقاليدينا. لهذا السبب، يروج "بيتك" للحفاظ على تراثنا من خلال المنتجات والخدمات المتخصصة، إلى جانب الحلول التكنولوجية الحديثة، والأنشطة الرمضانية المخصصة.

تركز أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات التي تدعم تراثنا على أنشطة محددة على النحو التالي:

- أطلق بيت التمويل الكويتي النسخة الرابعة عالية الجودة من تطبيق القرآن الكريم المتاح على متجر التطبيقات "APP Store" لمستخدمي آي فون وآي باد مع ميزات محسنة. وهذا التطبيق بمثابة هدية من "بيتك" لجميع المستخدمين حول العالم.
- نفذ "بيتك" مجموعة متنوعة من الأنشطة الرمضانية مثل "زيادة الأعمال الخيرية في رمضان"، والتي تشمل ، حملة إفطار الصائمين، والأنشطة والمساهمات الاجتماعية المختلفة، ومبادرات التوعية والتواصل اليومي مع الجمهور.
- كما يقدم "بيتك" بطاقة "الخير". وهي بطاقة مسبقة الدفع تقدم خصومات خاصة وعروضاً ترويجية في أشهر المتاجر في الكويت، وهي أيضاً بطاقة خيرية. ومع كل معاملة يتبرع "بيتك" بنسبة 0.25% من قيمة المعاملة للصندوق الخيري. من خلال هذه البطاقة الإسلامية الفريدة وبالتسويق مع وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، تمكن "بيتك" من إرسال الأشخاص الفقراء والمحتاجين لأداء فريضة الحج والعمرة وتغطية جميع النفقات التي تشمل تذاكر السفر والتأشيرة والإقامة والانتقالات.
- اعتباراً من ديسمبر 2020، بلغ حجم أموال الصندوق الخيري المتاحة 87,415 دينار كويتي، ولكن نظراً لقيود السفر المتعلقة بفيروس كوفيد-19، تم تأجيل هذه المبادرة السنوية حتى تعود الأمور إلى طبيعتها.

في عام 2019	في عام 2020
<ul style="list-style-type: none"> • إقامة شراكة استراتيجية مع بيت السدو • رعاية الكتب الثقافية للدكتور عبد المحسن الخرافي • إقامة شراكة استراتيجية مع تطبيق تقويم العجيري • رعاية حملة شهر رمضان • رعاية قرية صباح الأحمد التراثية • رعاية حملة بيتك بمناسبة العيد الوطني • رعاية دار الآثار الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> • رعاية الكتب الثقافية للدكتور عبد المحسن الخرافي • رعاية حملة شهر رمضان • رعاية قرية صباح الأحمد التراثية • رعاية تطبيق بيتك للقرآن الكريم • رعاية حملة العيد الوطني لبيت التمويل الكويتي

ركيزة المسؤولية الاجتماعية الخامسة: الحماية البيئية

تماشياً مع مبادئنا الإسلامية للاعتدال والمسؤولية وتجنب الإفراط في التساهل، فإننا في بيت التمويل الكويتي "بيتك" نراقب ونقتصد في استهلاكنا ونبذل العناية الواجبة فيما يتعلق بتأثيرنا البيئي كجزء من العمليات، ونظراً لأننا أيضاً بصدد دمج المزيد من المنتجات الخضراء كجزء من خدماتنا، وتماشياً مع هذه الممارسات، تمتد رعايتنا إلى المجتمع من خلال ممارسة أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات.

جهودنا في حماية البيئة

في عام 2019، قدم البنك رعاية لمعرض الاختراعات الدولي في الشرق الأوسط بالتعاون مع نادي العلوم الكويتي

في عام 2020، وفي إطار جهودنا لدعم الممارسات السليمة بيئياً المتوافقة مع خطة التنمية الوطنية، قدم "بيتك" منتجات المسؤولية الاجتماعية التي تخدم متطلبات المستقبل، ومن خلال إصدار صكوك خضراء في تمويل المشاريع التي تعود بالنفع على البيئة والمجتمع وجذب المؤسسات الاستثمارية المهمة بالصكوك الإسلامية. كما شارك "بيتك" في الصكوك الخضراء التي أصدرتها الحكومة الإندونيسية.

8.5 تكافلنا

في عام 2020، فازت شركة بيتك للتأمين التكافلي بجائزة أفضل شركة تأمين تكافلي إسلامي في العالم من مجلة جلوبال فاينانس. أظهرت شركة بيتك للتأمين التكافلي زخماً قوياً في سوق التأمين الإسلامي الآخذ في الاتساع. أدى إنشاء تطبيق وموقع إلكتروني جديدين إلى زيادة طلب العملاء، جزئياً عن طريق تسهيل الوصول إلى مجموعة واسعة من منتجات التأمين للبنك، بما في ذلك خطط الإسكان والسفر. كما سجل مجال التأمين الصحي لدى بيتك للتأمين التكافلي نمواً جيداً في عام 2019، كما ينشط البنك في مجال إعادة التأمين أيضاً.

عملت شركة بيتك للتأمين التكافلي على تطوير أطر الرقابة الداخلية والتأكد من التوافق والامتثال لأفضل معايير الحكومة.

في إطار مواكبة التكنولوجيا المتقدمة، أطلقت الشركة العديد من منتجات التأمين الرقمية لتسهيل إجراءات إصدار وثائق التأمين للعملاء من خلال موقع وتطبيق بيتك للتأمين التكافلي. وقد ساهم هذا التطور بشكل كبير في زيادة الإنتاجية وتسهيل الحصول على خدمات التأمين.

لتعزيز جودة خدمة ما بعد البيع أثناء الجائحة، قدمت بيتك للتأمين التكافلي خدمة مطالبات العملاء عبر الإنترنت من خلال تطبيق بيتك للتأمين التكافلي. بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق خدمة الحجز عبر الإنترنت لتعزيز استراتيجية الرقمنة والامتثال للإجراءات الاحترازية والتباعد الاجتماعي والتعليمات والإجراءات الصحية الرسمية.

يعمل بالشركة 126 موظفاً، 19% منهم كويتيون والآخرين من جنسيات مختلفة.

.9

الحفاظ على بيئتنا



9.1

نظرة عامة ومقدمة

منذ بداية السبعينيات من القرن الماضي، أصبح الاهتمام بالحفاظ على البيئة من أولويات النشاط البشري، خاصة بعد مؤتمر ستوكهولم عام 1972. في هذا الوقت، وافق العالم بالإجماع على وقف أو على الأقل تقليل التلوث الذي أثر على البيئة.

في عام 1992، عقدت قمة الأرض حول البيئة في البرازيل وأسفرت عن إصدار مجموعة من الاتفاقيات الدولية بشأن حماية البيئة والمناخ والحفاظ على النظم البيئية. ومن أهم هذه الاتفاقيات مكافحة تغير المناخ فيما يعرف بالاتفاقية الإطارية بشأن تغير المناخ، وكذلك اتفاقية حماية التنوع البيولوجي واتفاقية مكافحة التصحر.

لا شك أن دولة الكويت بتفاعلها الإيجابي مع الأنظمة الدولية قد زادت من الاهتمام بالبيئة في البلاد، حيث وقعت الكويت ووافقت على جميع الاتفاقيات الدولية المتعلقة بحماية البيئة وأنشأت الهيئة العامة للبيئة في عام 1995 بالإضافة إلى تنظيم العمل البيئي داخل الدولة.

النظام البيئي في الكويت

تتسم دولة الكويت ببيئة صحراوية شديدة الجفاف، مما يجعلها من أكثر دول العالم عرضة للموجات المناخية الشديدة، خاصة بعد تفاقم أزمة تغير المناخ. تطل الكويت على الخليج العربي وتضم العديد من المحميات. كما تعتبر الكويت من أكثر دول الخليج العربي تأثراً بالتغير المناخي.

فالصيف في الكويت حار وعاصف وتهب معظم الرياح من البر، لذلك يكون تأثير البحر قليلاً. بداية من شهر يونيو وحتى أغسطس، تكون درجة الحرارة عادة حوالي 46/45 درجة مئوية (112/115 درجة فهرنهايت) خلال النهار وحوالي 30/29 درجة مئوية (87/84 درجة فهرنهايت) في الليل. تم تسجيل اقصى ارتفاع لدرجات الحرارة عند حوالي 53/52 درجة مئوية (127/125 درجة فهرنهايت). الرطوبة

توقع أول بلاغ وطني تم تقديمه إلى الأمم المتحدة أن يصل حجم غمر المنطقة الساحلية في الكويت إلى 241 كيلومترًا مربعًا، مع تعرض ما يقرب من 65000 شخص للخطر عندما يرتفع مستوى سطح البحر في الخليج العربي إلى نصف متر، وهو السيناريو الأقل احتمالاً في هذا الصدد.

النسبية منخفضة جداً (غالبًا ما تقل عن 10%)، وبالاقتراع مع الرياح، يمكن أن تسبب الجفاف، وبالتالي فإن جميع المباني والفنادق العامة والخاصة مجهزة بتكييف الهواء، مما يستلزم أن يحتل البعد البيئي في النشاط البشري أولوية مهمة في التخطيط لهذا النشاط. من ناحية أخرى، يمثل استخراج الوقود الأحفوري النسبة الأكبر من الناتج المحلي الإجمالي في دولة الكويت، وبالتالي فإن أحد أهداف الدولة هو محاولة تقليل الأثار البيئية السلبية لهذه الأنشطة.

منهجية العمل البيئي في الكويت

تمتد منهجية العمل البيئي في دولة الكويت من خلال ثلاثة أبعاد رئيسية هي قانون حماية البيئة رقم 99 لسنة 2015 الذي طور نظام العمل البيئي داخل الدولة، بالإضافة إلى الاتفاقيات والمعاهدات البيئية الدولية المعتمدة من قبل الدولة بالإضافة إلى المظلة الوطنية التي تجسدت في رؤية الكويت للتنمية المستدامة 2035.

تمتد منهجية العمل البيئي في دولة الكويت من خلال ثلاثة أبعاد رئيسية هي قانون حماية البيئة رقم 99 لسنة 2015 الذي طور نظام العمل البيئي داخل الدولة، بالإضافة إلى الاتفاقيات والمعاهدات البيئية الدولية المعتمدة من الدولة بالإضافة إلى المظلة الوطنية التي تجسدت في رؤية الكويت للتنمية المستدامة 2035. وانطلاقاً من هذه الأبعاد، كان من الضروري لجميع المؤسسات العاملة في دولة الكويت العمل على التحول نحو تكامل هدف الحفاظ على البيئة، والحد من التلوث، وتقليل انبعاثات الكربون، والحفاظ على المحميات الطبيعية ضمن أنظمة العمل داخل كل مؤسسة.

خطة الدولة للتنمية المستدامة 2035

تهدف رؤية الكويت 2035 إلى تحويل دولة الكويت إلى مركز مالي وتجاري إقليمي وعالمي يجذب الاستثمار يقود فيه القطاع الخاص النشاط الاقتصادي ويحقق التنمية البشرية ويشجع روح المنافسة ويرفع الكفاءة الإنتاجية في ظل هيئة مؤسسية داعمة تعمل على ترسيخ القيم الوطنية والحفاظ على الهوية الاجتماعية والتنمية البشرية وتوفير البنية التحتية المناسبة لبيئة أعمال مشجعة ومتطورة، تقوم على ضرورة الحفاظ على البيئة وحمايتها من مخاطر التلوث ومواجهة آثار التغير المناخي، بالاعتماد على رؤية حضرة صاحب السمو أمير البلاد الراحل الشيخ / صباح الأحمد الجابر الصباح طيب الله ثراه تنفيذاً لرؤيته السامية في هذا الشأن. تمتلك دولة الكويت جميع المقومات الأساسية للتحرك نحو تحقيق هذه الرؤية المستقبلية وتوفير فرص الاستثمار والتنمية، مثل موقع جغرافي متميز، وبنية تشريعية جيدة، ونظام قضائي متكامل، وسياسة خارجية دولية متوازنة.

9.2

منهجية العمل البيئي في "بيتك"

البيئة في الإسلام

إن منهجية الحفاظ على البيئة في "بيتك"، باعتباره مؤسسة مالية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، تقوم ليس فقط على المنهجيات الوضعية، ولكن أيضًا على حقيقة أن الدين الإسلامي قد أمر الناس بالحفاظ على البيئة، حيث قال الله تعالى في سورة الأعراف: "ولا تفسدوا في الأرض بعد إصلاحها". 1. سورة الأعراف - الآية 85

من هذا المنطلق، بدأت الشركات الإسلامية في وضع أطر تلتزم بهدف الحفاظ على البيئة والحد من التلوث. لذلك، يتم أخذ الجوانب البيئية والاجتماعية في الاعتبار عند إدارة الأعمال وتطوير المنتجات والخدمات.

وبناءً عليه، فإن تمويل المشاريع وفقاً للمبادئ الإسلامية يأخذ في الاعتبار جميع جوانب المشاركة في المخاطر، بما في ذلك الجوانب المتعلقة بالمخاطر البيئية. يتم تمويل المشاريع على أساس مدى التزام المشاريع بالمعايير البيئية، سواء تلك المحددة في قانون البيئة الكويتي أو الامتثال للاتفاقيات الدولية المتعلقة بالحفاظ على البيئة.

من ناحية أخرى، فإن مؤسستنا، باعتبارها واحدة من أكبر محركات النشاط الاقتصادي في الكويت، تعمل دائماً على وضع نموذج يحتذى به من خلال إنشاء ممارسات وسياسات بيئية داخلية تتوافق مع المعايير الدولية والوطنية.

9.3

أنظمة حماية البيئة في "بيتك"

يسعى "بيتك" لتحقيق أهداف متعددة: (1) توفير البيئة المناسبة للموظفين، (2) تحقيق درجة من الالتزام البيئي فيما يتعلق باستهلاك الطاقة والمياه والتعامل مع النفايات الصلبة.

أ) الاستهلاك | 1-G302 / 5-G303

الاستهلاك	2018	2019	2020
الطاقة كيلو وات/ ساعة/ سنة	49653653	19972592	19918987
المياه م ³	8149566	7782289	3939457

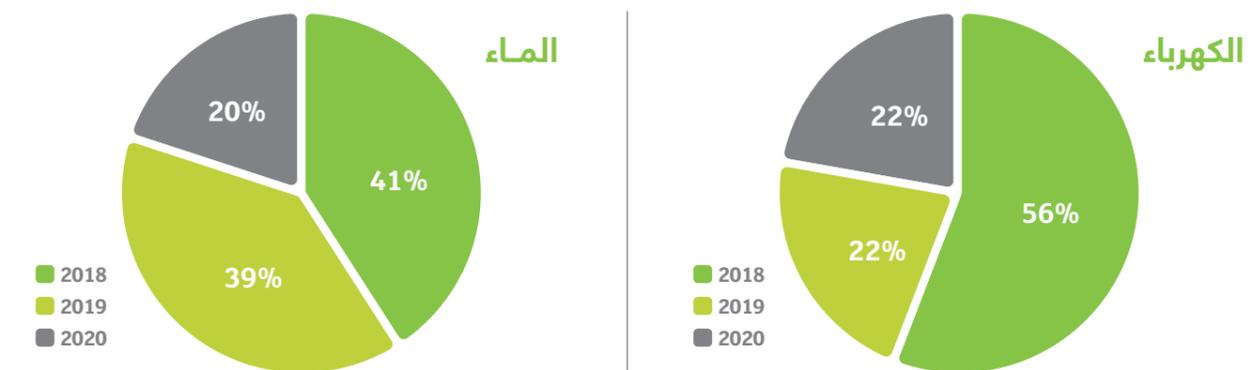
يوضح الجدول السابق انخفاضاً في قيمة استهلاك الطاقة خلال الفترة المشمولة بالتقرير من حوالي 49 مليون كيلوواط / ساعة إلى حوالي 20 مليون كيلوواط / ساعة، بمعدل حوالي 60% خلال ثلاث سنوات. ويعود هذا التخفيض إلى الجهود المبذولة في المجالات التالية:

1. ترشيد استهلاك الكهرباء والمياه بتقنية الطاقة الذاتية.
2. استبدال المصابيح الرئيسية بمصابيح ليد في المقر الرئيسي والفروع.
3. استبدال أجهزة التكييف القديمة بأجهزة جديدة فعالة وصديقة للبيئة تستهلك قدرًا أقل من الكهرباء.

من ناحية أخرى، تعتبر ندرة المياه من أهم التحديات التي تواجه دولة الكويت، حيث تعتمد الدولة بشكل أساسي على تحلية مياه البحر كمصدر رئيسي للمياه، مما يعني زيادة تكلفة استهلاك المياه. 1-G303 .

لذلك، ولإدراك معالجة هذه المشكلة، يعمل "بيتك" دائماً على الحفاظ على حجم استهلاك المياه عند أدنى مستوى ممكن، من خلال تركيب أنظمة صناعية حديثة داخل المنشأة تقلل من استهلاك المياه. كما تم استبدال المراحيض القديمة في العديد من المباني، واستخدام خلاطات موفرة للمياه تقلل من الاستهلاك. وقد ساهمت هذه الإجراءات في انخفاض استهلاك المياه بنسبة 51% في عام 2020 مقارنة بعام 2018.

وتجدر الإشارة إلى أن أحد أسباب انخفاض الاستهلاك بشكل عام هو نتيجة انتشار جائحة كوفيد-19 الذي استلزم اتخاذ إجراءات احترازية وتقليص ساعات العمل وعدد الموظفين مما أدى إلى انخفاض الاستهلاك.



ب) إدارة النفايات الصلبة

تعتبر إدارة النفايات الصلبة في الكويت من المشاكل البيئية الهامة الأخرى بسبب حجم النفايات الناتجة ومحدودية الأرض المناسبة كمكب للنفايات. إلا أن الهيئة العامة للبيئة تعمل على حل هذه المشكلة من خلال دعم القطاعات المعنية. في "بيتك"، نعمل دائماً على تقليل حجم النفايات الصلبة اليومية المتولدة من خلال دعم أنظمة الرقمنة لتقليل استهلاك الورق والحبر. من ناحية أخرى، نتعاقد سنوياً مع شركة متخصصة لإدارة تصريف النفايات الصلبة بطريقة آمنة.

ج) الانبعاثات الكربونية

تزيد انبعاثات الكربون من حدة مشكلة تغير المناخ على مستوى العالم. في هذا السياق، يواصل "بيتك" بذل قصارى جهده للحفاظ على استهلاك الطاقة عند أدنى المستويات. تسجل الأرقام التالية وضع انبعاثات الكربون في البنك بالطن.

الانبعاثات غير المباشرة - المملوكة 2-G3٠0	2018	2019	2020
النطاق (2)	35189	14154	14116 ⁴

تخفيض الانبعاثات 0-G3٠0	2019	2020
طن / سنة	21035	21073
%	59%	58.8%

د) الامتثال البيئي G307-1

من أهم أولويات بيت التمويل الكويتي "بيتك" الالتزام بأحكام قانون البيئة في التعامل مع مختلف القضايا البيئية، وبالتالي، وخلال فترة التقرير، لم يتم تطبيق أي غرامات تتعلق بالمخالفات البيئية.

الحفاظ على البيئة من خلال التمويل

يعتبر بيت التمويل الكويتي "بيتك" رائداً في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية. وهو أول بنك إسلامي تأسس في دولة الكويت عام 1977، ويعد اليوم أحد أكبر البنوك الإسلامية في العالم. ويعتبر نموذجاً لآليات التمويل وفق الشريعة الإسلامية التي كانت أول من دعا إلى الحفاظ على البيئة. وتبني المبادئ الإسلامية من إيمانها بأن الله تعالى خلق الإنسان ليعيش على الأرض ويحافظ عليها، وأن الإنسانية وتقدمها يقومان على الحفاظ على الموارد وترشيد استخدامها، والحد من تدمير الأرض من التلوث وانهيار النظم البيئية. وانطلاقاً من هذه المبادئ، وتفيذاً لتوجهات الدولة من خلال خطة التنمية المستدامة، حرص "بيتك" على الالتزام بالممارسات البيئية السليمة في تمويل المشاريع.

بالإضافة إلى ذلك، نجح "بيتك" في تقديم خدماته لأكثر من 2000 عميل جديد يمارس أنشطة التداول الالكترونية، كما حصل على ترخيص "صانع السوق" لهيئة أسواق المال في عام 2020. نعتقد أن نموذج المنتجات المتعددة يضعنا في وضع جيد في المستقبل. ومن خلال الحلول متعددة الأصول وصناديق الاستثمار المتداولة، نهدف إلى الالتزام بمسؤوليتنا فيما يتعلق بالتمويل الأخضر. ومع ذلك، فإننا ندرك حقيقة أنه لا يزال بإمكاننا تحقيق نتائج أفضل بكثير، وهناك مجال كبير للمضي قدماً في التزاماتنا بصفقتنا البنك الإسلامي الرائد.

يؤكد "بيتك" على أهمية الاستدامة والحفاظ على البيئة من خلال الاستثمارات المسؤولة. قدم "بيتك" منتجات مسؤولة اجتماعياً من خلال استخدام الصكوك الخضراء لتمويل المشاريع التي تعود بالنفع على المجتمع الإسلامي. كما ساهم "بيتك" في إصدار الصكوك الخضراء التي أصدرتها الحكومة الإندونيسية.

يهدف "بيتك" إلى جمع التمويل اللازم لتنفيذ مشاريع الاستدامة، مثل تطوير البنية التحتية وإنتاج الطاقة النظيفة وغيرها من المشاريع. ويساهم الانتشار الجغرافي لفروعنا وافتتاح 10 فروع ذكية (KFH Go)، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الرقمية المتقدمة في الحفاظ على البيئة.

المشاريع الرئيسية ذات البعد البيئي التي يمولها "بيتك"

اسم الشركة	سنة	القطاع	مجموع التمويل	الوصف	البُعد البيئي
شركة البترول الكويتية ^٢	2020	النفط والغاز	1 مليار دينار كويتي	مشروع الوقود البيئي	ستوافق المنتجات مع معايير الانبعاثات الأوروبية (EURO-4). لذلك، سيتم تقليل التأثير على البيئة بشكل كبير وسيتم تقليل محتوى أكاسيد النيتروجين والكبريت والملوثات الأخرى بشكل كبير. على سبيل المثال، سينخفض محتوى الكبريت في البنزين من 500 جزء في المليون إلى 10 أجزاء في المليون، وأيضاً في الديزل سيتم تقليله من 5000 جزء في المليون إلى 10 جزء في المليون
(ليماك)	2018	الطيران المدني	124.6 مليون دينار كويتي	تمويل 50% من تسهيلات ليماك البالغ قيمتها 249.2 مليون دينار كويتي لبناء مبنى ركاب جديد في مطار الكويت الدولي.	جاري البناء وفقاً لمعايير هيئة الطيران الدولي، بتصميم يراعي البعد البيئي ويوفر أعلى مستويات الالتزام البيئي.
الشركة الكويتية للصناعات البترولية المتكاملة	2018	النفط والغاز	275 مليون دينار كويتي	تطوير غاز طبيعي مسال دائم	انشاء محطة إعادة تحويل الغاز إلى غاز مسال والمرافق المرتبطة به ("مرفق استيراد الغاز الطبيعي المسال") والتي ستسهل استيراد الغاز الطبيعي المسال للاستهلاك في سوق الطاقة المحلية وستوفر أيضاً المرونة لتصدير الغاز الطبيعي المسال. يهدف الغاز الطبيعي المسال إلى تلبية الطلب المتزايد في الكويت على الغاز الطبيعي (الوقود الأكثر نظافة) ومن المتوقع أن يكون لديها قدرة إنتاج تصل إلى 3000 وحدة حرارية بريطانية في اليوم.
شركة البترول الوطنية الكويتية، مشروع الوقود النظيف، ^٤	2018	النفط والغاز	109 مليون دينار كويتي	تمويل مرفق تخزين النفط الخام وخط أنابيب النفط الخام والمصفاة ومحطة التصدير.	سيكون لدى المصفاة القدرة على معالجة 230.000 برميل في اليوم، وهي مصممة لمعالجة مجموعة من الزيوت الخام المخلوطة وتم انشائها لتكون مرفق للتحويل الكامل للتكسير الهيدروجيني / فحم الكوك. ستنتج المصفاة الديزل و الكيروسين، بما فيني بالمواصفات الدولية (معايير الانبعاثات الأوروبية Euro V و Jet A-1 على التوالي) باعتبارها من منتجاتها الأساسية، بالإضافة إلى النفثاند وغاز البترول المسال مع الحد الأدنى من إنتاج المواد الصلبة (فحم الكوك والكبريت) وعدم إنتاج زيت الوقود في العمليات العادية مع المرونة في زيادة إنتاج الديزل أو الكيروسين. من المتوقع أن يكتمل المشروع في عام 2024

ملاحظة هامشية

^١ هذا المشروع هو جزء من خلط المساهمات الكويتية الوطنية المحددة التي تم تقديمها إلى الأمم المتحدة في عام ٢٠١٥

^٢ هذا المشروع هو جزء من خلط المساهمات الكويتية الوطنية المحددة التي تم تقديمها إلى الأمم المتحدة في عام ٢٠١٥

كما قدم بيت التمويل الكويتي "بيتك" منتجات مسؤولة اجتماعياً من خلال استخدام الصكوك الخضراء لتمويل المشاريع التي تعود بالنفع على المجتمع الإسلامي. كما ساهم "بيتك" في إصدار الصكوك الخضراء التي أصدرتها الحكومة الإندونيسية.

ومن هذا المنطلق، يؤكد "بيتك" على أهمية الاستدامة والحفاظ على البيئة من خلال استثمارات مسؤولة، عن طريق دور المؤسسة في هذا السياق من خلال "الصكوك الخضراء" أو "صكوك الاستدامة الخضراء" التي تهدف إلى جمع التمويل من أجل الاستدامة، حيث يخصص أموالها لتنفيذ مشاريع صديقة للبيئة من خلال تطوير البنية التحتية وإنتاج الطاقة النظيفة والمشاريع الأخرى المتعلقة بالاستدامة.

يساهم الانتشار الجغرافي لـ "بيتك" وامتلاكه لنحو 65 فرعاً تغطي مختلف أنحاء الكويت و 10 فروع ذكية (KFH Go)، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الرقمية المتقدمة التي يقدمها البنك عبر تطبيقات الهاتف المحمول والمنصات الرقمية في تعزيز الشمول المالي، وخدمة الاقتصاد والمجتمع والمحافظة على البيئة.

¹ انبعاثات النطاق ٢ هي انبعاثات غير مباشرة ناتجة من توليد الطاقة المشتراة من مزود المرافق. بعبارة أخرى، تنطلق جميع انبعاثات غازات دفيئة في الغلاف الجوي من استهلاك الكهرباء المشتراة والبخار والتدفئة والتبريد.

يستند الحساب إلى منهجية وكالة حماية البيئة الأمريكية (EPA) 2.

² بالنظر إلى أن عام ٢٠١٨ هي سنة الأساس، فقد تم حساب النسبة المئوية لتخفيضات الكربون على أساس العام م

9.4

قصص نجاح "بيتك" في المحافظة على البيئة

قدمت الكويت مساهمتها الوطنية المحددة للحد من غازات الاحتباس الحراري في نوفمبر 2015 قبل مؤتمر باريس لتغير المناخ، بهدف وصف الجهود التي ستبذلها الدولة للمساهمة في الحد من تفاقم آثار تغير المناخ. يتضح من المشاريع أن "بيتك" ساهم في تمويلها حيث ساهم بنحو مليار دينار كويتي في تطوير قطاع النفط الكويتي بهدف الامتثال للمعايير الدولية لإنتاج الوقود الأحفوري، مع مراعاة الظروف البيئية الأكثر توافقاً.

من ناحية أخرى، لم يساهم "بيتك" في تمويل المشاريع الوطنية فقط، بل امتد الأثر ليشمل المشاريع الدولية في الدول الإسلامية مثل تركيا وإندونيسيا وغيرهما في تمويل مجموعة من المشاريع التي لها آثار بيئية إيجابية.



9.4.1

قصة نجاح "بيتك" على المستوى الجماهيري

بعد عقود من تقديم التسهيلات المصرفية للأفراد في الفروع التقليدية وصلات عرض السيارات، في عام 2008 تصور "بيتك" تصميم نموذج جديد لمباني متاجر البيع بالتجزئة يحتوي على العديد من السمات الحديثة والصديقة للبيئة والتي توضح نهج "بيتك" المسؤول تجاه البيئة من خلال استعادة أو توفير الموارد الطبيعية (الطاقة والمياه). تهدف هذه المبادرة إلى وضع حجر الأساس لممارسة بيئية مستمرة في المباني والتصميم في "بيتك"، مع قيادة القطاع المصرفي إلى منصة جديدة للحركة الخضراء والممارسات المستدامة.

في عام 2018، افتتح "بيتك" معرض "بيتك للسيارات" في منطقة الشويخ الصناعية. تم تشييده على مساحة 38000 متر مربع، وهو أكبر صالة عرض للسيارات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، ويقدم للعملاء مجموعة واسعة من التسهيلات (تمويل السيارات، وتأجير السيارات مع الصيانة، وتمويل السيارات المستعملة، والمعدات البحرية، وتمويل الدراجات النارية). يتميز المبنى بالعديد من المزايا في كفاءة استخدام الطاقة والمياه.

بعض الميزات الرئيسية التي تحقق هذه الكفاءة هي:

1. مصابيح موفرة للطاقة "ليد": انبعاث أقل مقارنة بالجيل القديم من الإضاءة.
2. نظام الزجاج: السقف الزجاجي في المبنى من الطراز العالمي للسقف الممتد فئة (+A) والذي يوفر جودة هواء داخلي تدعم استخدام أقل للطاقة لتبريد مستشعرات الحركة والإشغال في المبنى: استخدام أجهزة الكشف عن الأشعة تحت الحمراء من خلال أجهزة الكهرباء الداخلية والخارجية، ومناسبة لتشغيل درجة حرارة تصل إلى +45 درجة مئوية، وتخزين درجة الحرارة المحيطة حتى +60 درجة مئوية. بهدف استخدام هذه المستشعرات إلى الاستخدام الواعي للكهرباء.
3. نظام الطاقة الشمسية الكهروضوئية وإضاءة المناور: أدى استغلال مصدر طاقة الكهرباء النظيفة واستخدام الإضاءة الطبيعية إلى زيادة كفاءة البناء في توفير الطاقة.
4. مبردات التكييف: يعمل تبريد الهواء لمبنى معرض "بيتك للسيارات" بانبعثات منخفضة للغاية في الطاقة من خلال استخدام المبردات التي تحتوي على مبرد R134a، والذي لا يحتوي على أي احتمال لاستنفاد طبقة الأوزون.
5. نظام المياه: المبنى ليس لديه أي تسرب للمياه بسبب تركيب حنفيات تعمل بالأشعة تحت الحمراء.

9.5

رؤيتنا المستقبلية لدعم البيئة

رؤيتنا في دعم المشاريع البيئية مستمدة من رؤية الدولة 2035 والتي تقوم على ضرورة العمل على استعادة مكانة الكويت في المجتمع الدولي، خاصة بعد مجموعة التحديات التي يواجهها العالم الآن، مثل جائحة انتشار فيروس كورونا وما يواجهه العالم من كوارث تغير المناخ.

ومن هنا تتبع رؤية واستراتيجية "بيتك" في المرحلة التالية من العمل على دعم مفاهيم الاستدامة في المشاريع التي يشارك في تمويلها وبناء نظام الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات من خلال مجموعة من الخطوات والإجراءات التالية، على سبيل المثال :

1. بناء قدرات موظفي "بيتك" فيما يتعلق بالتحول نحو مراعاة استراتيجية الاستدامة في التمويل الممنوح للعملاء، لا سيما وفق مفاهيم الشريعة الإسلامية التي تحرص على الحفاظ على البيئة.
2. العمل على تقديم الحوافز المالية والفنية للمشاريع التي تراعي البعد البيئي في تنفيذها وخاصة فيما يتعلق بالتعامل مع الآثار السلبية لتغير المناخ سواء على مستوى المخاطر من خلال مشاريع التكيف أو خفض الانبعاثات.
3. التأكيد على ضرورة التواصل مع المتعاملين فيما يتعلق بإدماج البعد البيئي في مشاريعهم ومنح الحوافز العينية للمشاريع الأكثر التزاماً بخطة الدولة وقانون البيئة الكويتي وحماية الطبيعة.
4. زيادة نسبة الاستثمار في السندات الخضراء من إجمالي محفظة التمويل، خاصة فيما يتعلق بالمشاريع المتعلقة بخفض انبعاثات الكربون وتقليل مخاطر تغير المناخ والحفاظ على المحميات الطبيعية.

.10

القيادة والحوكمة

10.1

إطار ومبادئ الحوكمة لدى "بيتك"

باعتباره أول بنك إسلامي في دولة الكويت، فإن بيت التمويل الكويتي "بيتك" يقوم بدوره الرئيسي في تعزيز ممارسات الحوكمة السليمة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لقطاع الصيرفة الإسلامية. يتبع البنك إطار عمل يعتمد على المبادئ الراسخة للحوكمة الرشيدة للشركات من خلال مجموعة الأنظمة والقواعد والممارسات والعمليات التي تضمن استمرارية البنك ونموه بنجاح على النحو المنصوص عليه في دليل الحوكمة.

لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الحفاظ على هذا الدليل ومراقبة الالتزام من قبل جميع الأطراف ذات الصلة داخل "بيتك". لضمان ممارسات فعالة، يخضع هذا الدليل للمراجعة السنوية. أجرت وحدة الحوكمة المؤسسية آخر مراجعة في يناير 2021 قبل إصدار هذا التقرير. علاوة على ذلك، والتزاماً بأعلى مستوى من الشفافية، تم نشر الدليل على موقع "بيتك" باللغتين الرئيسيتين: العربية والإنجليزية.

لدى وحدة الحوكمة في "بيتك" نظام راسخ لتحديد وقياس مدى الالتزام بهذا الدليل. ويتم الإبلاغ عن المخالفات إلى لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة، والتي بدورها ترفعها إلى مجلس الإدارة.

يحدد الدليل المبادئ التوجيهية للعلاقة بين "بيتك" والمساهمين وأصحاب المصالح، كما يصف توزيع الأدوار والمسؤوليات والإجراءات الخاصة بالإشراف السليم والرقابة والمعلومات وتسوية النزاعات بين أصحاب المصالح. ويوفر الدليل أيضاً إطاراً محدداً لقواعد وممارسات ونظم الحوكمة في "بيتك".

يسترشد "بيتك" بالمبادئ الأساسية التالية:

الشفافية: نشر المعلومات والبيانات لضمان بيئة عمل شفافة

المسؤولية: تبرير الإجراءات و / أو القرارات للحفاظ على نهج مسؤول تجاه أصحاب المصالح

العدالة: الالتزام بالعدل والمساواة في اتخاذ القرار والممارسات التجارية

النزاهة: الالتزام بسلوك العمل الأخلاقي والصادق

تمت صياغة إطار عمل الحوكمة في "بيتك" لضمان الاتساق مع توجيهات بنك الكويت المركزي، والتي تم تحديثها مؤخراً في سبتمبر 2019. ويتضمن الإطار المكونات الرئيسية التالية:

المحور الأول: هيكل مجلس الإدارة ودوره

المحور الثاني: القيم السلوكية، تعارض المصالح وهيكل المجموعة

المحور الثالث: الإدارة التنفيذية العليا

المحور الرابع: إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والأمن السيبراني

المحور الخامس: سياسات وإجراءات المكافآت

المحور السادس: الإفصاح والشفافية

المحور السابع: البنوك ذات الهياكل المعقدة

المحور الثامن: حماية حقوق المساهمين

المحور التاسع: حماية حقوق أصحاب المصالح

يمثل إطار العمل الخاص بنا أساس توجهنا الاستراتيجي لجعل الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات جزءاً من ممارسات أعمالنا، بهدف حوكمة قضايانا الجوهرية وفقاً للمعايير العالمية والاحتياجات الوطنية.

10.2

الاستدامة ومواءمة الحوكمة الشرعية

تمكننا حوكمة بيتك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من تطوير أعمالنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لتحقيق النمو المالي، وتطوير الخدمات المصرفية والتعامل مع المخاطر والفرص وإدارة علاقات أصحاب المصالح. وإننا نعتبر هذا البيان أحد التوجيهات الإستراتيجية الاقتصادية والبيئية والاجتماعية وذات الصلة بالحوكمة للبنك ضمن إستراتيجية الاستدامة الخاصة بنا.

ولتضمن هذا التوجه الاستراتيجي في أنشطة البنك، تحدد استراتيجية الاستدامة لدينا أهداف وعناصر الحوكمة الرئيسية للبنك عبر الموارد الأساسية الست العالمية، بينما تتقاطع مع محاور حوكمة الشركات في بيتك، على النحو التالي:

رؤوس أموال الأعمال	أهداف حوكمة الاستدامة في بيتك	المحاور ذات الصلة بحوكمة الشركات
1 رأس المال	1. إدارة الاستجابة للآزمات 2. إدارة المخاطر 3. الالتزام والتدقيق 4. الإبلاغ عن المخالفات	المحور الرابع: إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والأمن السيبراني المحور الخامس: سياسات وإجراءات المكافآت المحور السابع: البنوك ذات الهياكل المعقدة المحور الثامن: حماية حقوق المساهمين
2 رأس المال الاجتماعي والعلاقات (العملاء والمجتمعات والموردين والنظراء)	1. القيادة والمشاركة في العمل 2. تعارض المصالح 3. الشفافية والإبلاغ	المحور الأول: هيكل مجلس الإدارة ودوره المحور الثاني: القيم السلوكية وتعارض المصالح وهيكل المجموعة المحور الثالث: الإدارة التنفيذية العليا المحور السادس: الإفصاح والشفافية
3 رأس المال البشري	1. السلوك الأخلاقي والثقافة 2. الحق في التظلم 3. تقديم المشورة بشأن السلوك الأخلاقي 4. المخاوف الحرجة	المحور الثاني: القيم السلوكية وتعارض المصالح وهيكل المجموعة
4 رأس المال الطبيعي	1. المبادرات البيئية 2. الدعم المناخي 3. دعم الأولويات الوطنية	المحور الثامن: حماية حقوق المساهمين المحور التاسع: حماية حقوق أصحاب المصالح
5 رأس المال الفكري	1. الرقمنة (ابتكار العمليات وكفاءتها والذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات) 2. أمن البيانات	المحور الرابع: إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والأمن السيبراني
6 رأس المال المصنَّع	1. حقوق الإنسان والأمن	المحور التاسع: حماية حقوق أصحاب المصالح

من خلال مراقبة ممارساتنا عبر محاور حوكمة الشركات التسع، يكون البنك قادراً على ضمان تنفيذ استراتيجية الاستدامة وأهداف الحوكمة السبعة عشر.

10.3 القيم والسلوك وتعارض المصالح

مدونة قواعد السلوك

تعكس مدونة قواعد السلوك المهني وسياسة الأخلاق الخاصة بنا وتوفر أيضاً معايير السلوك والمتطلبات التشغيلية للإدارة العليا وجميع الموظفين فيما يتعلق بكيفية التصرف بطريقة تلتزم بقيم بيتك والقوانين والتشريعات المعمول بها في الكويت، وتعزز في نفس الوقت صورة البنك رفيعة المستوى وسمعته الدائمة كأحد أبرز المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة في العالم (اقرأ عن: تمكين موظفينا).

تطبق هذه السياسة على جميع مكاتينا وموظفينا وعملياتنا وهي مسؤولية جميع ممثلي البنك المشاركين في الأنشطة التجارية نيابة عن بيتك، ويشمل ذلك جميع المدراء وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي وموظفو الالتزام والمسؤولون التنفيذيون في البنك والموظفون والعمال المؤقتون (حيثما ينطبق ذلك).

تؤكد سياسة قواعد السلوك المهني والأخلاقيات ("المدونة") على ما يلي:

- تعزيز السلوك الأمين والأخلاقي والمهارة الواجبة والعناية والاجتهاد الذي ينعكس إيجاباً على بيتك
- الحفاظ على مناخ مؤسسي يتم فيه تقدير نزاهة وكرامة كل فرد
- ضمان الالتزام بالقوانين والقواعد واللوائح التي تنظم أنشطة أعمال بيتك
- ضمان الملكية الفكرية والاستخدام السليم لأصول بيتك وتجنب تعارض المصالح
- حماية المبلغين عن المخالفات وتعزيز آليات التظلم وإدارة أمن تكنولوجيا المعلومات
- حماية جميع أعضاء بيتك من خلال إجراءات الصحة والسلامة وإجراءات لمنع التحرش الجنسي
- ضمان الإدارة الموثوقة للشؤون المالية لبيتك والتعامل العادل والتواصل المفتوح
- وضع إجراءات تحكم معاملات الأطراف ذات الصلة أو قبول الهدايا أو التداول بناءً على معلومات داخلية، أو تعامل الأعضاء مع فرص الشركات الأخرى، أو العمل في مؤسسات أخرى.

تحدد المدونة معايير تتعلق بكيفية تصرف كل مدير ومسؤول وموظف مع جميع أصحاب المصالح في بيتك والجمهور العام. ويجب على كل عضو تجنب أي تعارض في المصالح وأن يظهر حسن النية وأن يصدر احكاماً رشيده ويحافظ على السرية والاحترام والشفافية والانفتاح في أنشطته نيابة عن بيتك. ويتحقق ذلك من خلال الصدق والنزاهة والالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتنفيذ مبادئها ومراعاة متطلباتها عند مزاوله الأعمال. والهدف الأساسي لهذه القواعد هو المحافظة على مكانة بيتك بصفته مؤسسة ملتزمة بأعلى معايير النزاهة في جميع تعاملاتها.

يتم الإبلاغ عن أي انتهاكات أو سوء سلوك على الفور إلى الرئيس التنفيذي لبيتك أو من ينوب عنه، بغض النظر عن خطوط الإبلاغ المعتادة. ويتم بذل كافة الجهود المعقولة لضمان التعامل بعناية مع كافة الأسئلة والمعلومات التي ترد في هذا الشأن.

كما تضمن سياسة الإبلاغ عن المخالفات الخاصة بنا أيضاً عدم تعرض أي شخص للتهديد بالانتقام أو أي شكل من أشكال الانتقام بسبب الإبلاغ عن المخالفات حتى لو كان مخطئاً، بيد أن هذا الضمان أو التأكيد لا يقدمه بيتك إلى شخص يطرح بسوء نية مسألة يعلم أنها غير صحيحة.

تعارض المصالح 25-G102

إن بيتك لديه إجراءات منصوص عليها في مدونة قواعد السلوك المهني وسياسة الأخلاقيات لإدارة تعارض المصالح وسياسة قائمة بذاتها مطبقة. ووفقاً لسياسة تعارض المصالح وإجراءاتها ذات الصلة، يلتزم مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع الموظفين بمصالح البنك في جميع تعاملاتهم وفي جميع الأوقات.

يتوقع بيتك من موظفيه تجنب أي أنشطة شخصية أو مصالح مالية أو غير مالية قد تتعارض مع التزامهم بأداء وظائفهم بفعالية.

وينشأ تعارض المصالح عندما يكون للفرد داخل بيتك مصلحة شخصية أو مالية أو أي مصلحة أخرى تتعارض مع هذه المصلحة أو عندما يسيء هذا الشخص استخدام منصبه في البنك لتحقيق مصلحة شخصية. ويجب على الفرد الإفصاح عن أي تعارض محتمل في المصالح مع البنك لمديره المباشر واتخاذ الخطوات اللازمة لتصحيح هذا التعارض.

تعارض المصالح - مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة بموجب سياسة مخصصة لتعارض المصالح، والتي تشمل جميع الأمور والإمكانات المتعلقة بالتعارض بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر:

- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة تجنب ممارسة الأنشطة التي من المحتمل أن تؤدي إلى تعارض في المصالح.
- وضع السياسات والإجراءات لمنع تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين.
- يتعين الحصول على موافقة مجلس الإدارة على أي نشاط يقوم به أحد أعضاء مجلس الإدارة والذي قد ينتج عنه تعارض في المصالح.
- يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح عن أي مسألة قد تؤدي أو أدت بالفعل إلى تعارض في المصالح.
- يتعين أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة عن التصويت على أي مسألة قد تتطوي على تعارض في المصالح أو قد يكون لها تأثير على موضوعية التصويت.
- يتعين التعامل مع جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على قدم المساواة، وينطبق الأمر نفسه على تعامل مجلس الإدارة في تلك الأمور في حالة عدم الالتزام بالسياسة.

10.4

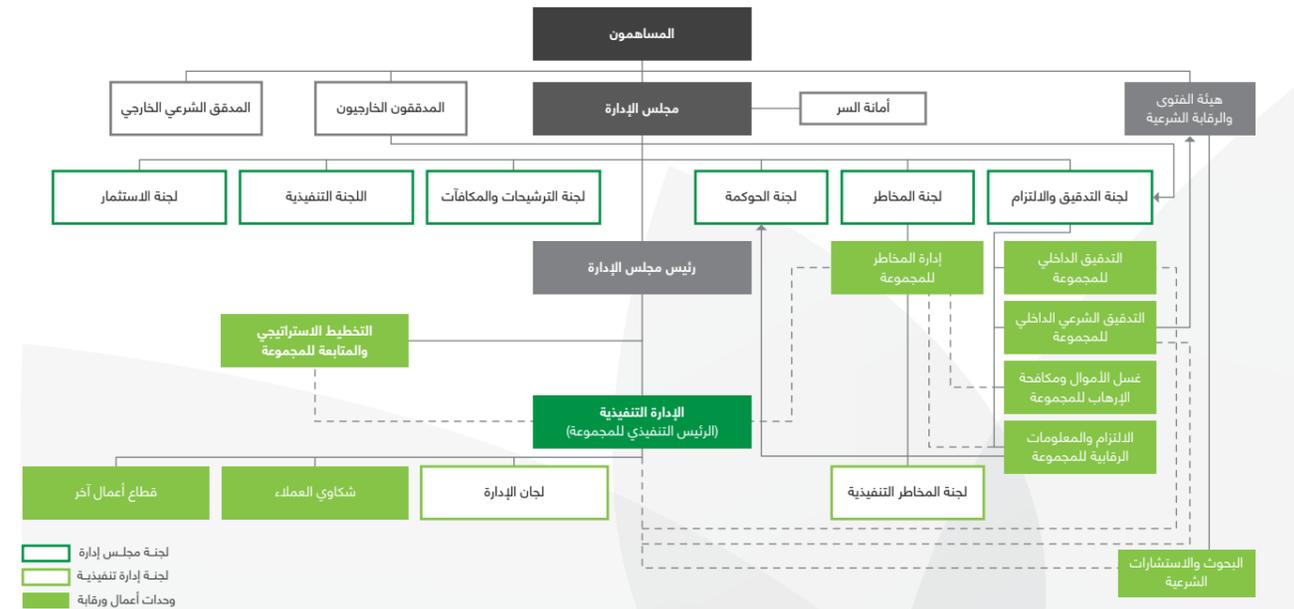
هيكل الحوكمة والأداء والمكافآت

G102-18 / G102-22 |

يتمتع بيتك بهيكل حوكمة شركات قوي ورصين من شأنه أن يضمن الحوكمة والرقابة الفعالة من خلال كونه:

- متوافق مع معايير محدثة ومطبقة عالمياً.
- يطبق أحدث تعليمات بنك الكويت المركزي والتي تم تعديلها بتاريخ 10 سبتمبر 2019.
- توافقه مع المعايير والهيكل الجديد للقطاع المصرفي الكويتي في ظل تكامل الاقتصاد الكويتي مع الاقتصاد العالمي.
- يتناول الحقوق والمصالح الأساسية للموظفين والمساهمين والعملاء وأصحاب المصالح الآخرين.
- مدعوم ويسترشد بمعايير الحوكمة الشرعية للبنوك الإسلامية الكويتية الصادرة في عام 2016 من قبل بنك الكويت المركزي وبيتك - الكويت.

يشمل هيكل حوكمة بيتك مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمديرين العامين والموظفين. كما قام بيتك بوضع هيئة رقابة شرعية بالتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي بهدف التحقق من الالتزام بالأحكام الإسلامية لبيتك.



تقوم هيئة الرقابة الشرعية في بيتك على أربع ركائز أساسية:

1. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
2. التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة
3. البحوث والاستشارات الشرعية
4. التدقيق الشرعي الخارجي

عينت الجمعية العمومية لبيتك أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعام 2020. وتتكون الهيئة من (5) أعضاء. وتصدر الهيئة الفتاوى والقرارات الشرعية وتضمن التزام بيتك بأحكام الشريعة الإسلامية. وقد عقدت الهيئة (30) اجتماعاً خلال عام 2020.

رئيس الهيئة: الشيخ / الأستاذ الدكتور سيد محمد السيد عبد الرزاق الطببائي

عضو الهيئة: الشيخ / الأستاذ الدكتور مبارك جزاء الحربي

عضو الهيئة: الشيخ / الدكتور. أنور شعيب العبد السلام

عضو الهيئة: الشيخ / الدكتور. خالد شجاع العتيبي

عضو الهيئة: الشيخ / الدكتور. عصام عبد الرحيم الغريب

(اقرأ عن: الحوكمة الشرعية وتقييم مخاطر الشريعة)

10.4.1

مجلس الإدارة | G102-24

يتحمل مجلس إدارة بيتك المسؤولية الكاملة عن وجود معايير حوكمة مناسبة على مستوى المجموعة، ويضمن وجود سياسات وآليات حوكمة مناسبة لهيكل وأعمال ومخاطر المجموعة وكياناتها، ويتولى تقييم هذه السياسات على أساس دوري للتأكد من تحديثها وتوافقها مع النمو والتطورات المتزايدة والتوسع الجغرافي وإيجاد الطرق المناسبة لضمان امتثال كل شركة تابعة لجميع متطلبات الحوكمة المعمول بها.

ويقود بيتك الكويت مجلس إدارة نشط يوفر للبنك القيادة اللازمة والإشراف الاستراتيجي والخبرات المطلوبة. ويتعامل مجلس الإدارة، في أثناء عمله نيابة عن بيتك، بالمهارة اللازمة والعناية والاجتهاد. ويتولى مجلس الإدارة زمام المبادرة في ترسيخ "نهج الإدارة العليا" ووضع المعايير المهنية والقيم المؤسسية التي تعزز النزاهة لنفسه والإدارة العليا والموظفين الآخرين.

وفقاً للنظام الأساسي لبيتك، يتكون مجلس الإدارة من 12 عضواً منهم 4 أعضاء مستقلين تماماً كحد أدنى وبما لا يتجاوز نصف عدد أعضاء مجلس الإدارة. واستثناءً من ذلك، لا يجوز أن يقل عدد الأعضاء المستقلين عن عضوين اعتباراً من 2020/6/30 ولا يقل عن 4 أعضاء اعتباراً من 2022/6/30 تنتخبهم الجمعية العامة بالاقتراع السري. وتم فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة في 15 سبتمبر 2020. وانتخب الجمعية العمومية أعضاء مجلس الإدارة. وبناءً عليه، تم تشكيل مجلس إدارة جديد للدورة الخامسة عشرة 2022/2020. وتبلغ مدة عضوية المجلس ثلاث سنوات قابلة للتجديد، ويجوز إعادة انتخاب العضو لمدة أخرى. ويتألف مجلس الإدارة الحالي من رئيس مجلس الإدارة ونائبه وعشرة أعضاء، منهم عضوين مستقلين، يمثلون النصاب القانوني المطلوب لتشكيل لجان مجلس الإدارة وفقاً لمبادئ الحوكمة السليمة التي وضعها بنك الكويت المركزي.

يجتمع مجلس الإدارة 6 مرات على الأقل سنوياً شريطة عقد اجتماع واحد على الأقل في كل ربع سنة.

هذا وقد اجتمع المجلس 14 مرة في 2019 و 22 مرة في 2020

مجلس إدارة بيتك ش.م.ك.

رئيس مجلس الإدارة: السيد / حمد عبد المحسن المرزوق - منذ مارس 2014

نائب الرئيس: السيد/ عبد العزيز يعقوب النفيسي - منذ مارس 2014

أعضاء مجلس الإدارة

السيد/ أحمد مشاري الفارس - عضو مجلس إدارة مستقل - منذ 2020

السيد/ فهد علي الغانم - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2014

السيد/ حمد عبداللطيف البرجس - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2020

السيدة/ حنان يوسف علي يوسف - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2019

السيد/ خالد سالم النصف - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2014

السيد/ محمد ناصر الفوزان - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2020

السيد/ مطلق مبارك الصانع - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ مارس 2017

السيد/ معاذ سعود العصيمي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2014

السيد/ نور الرحمن عابد - عضو مجلس إدارة مستقل - منذ 2014

السيد/ صلاح عبد العزيز المريخي - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - منذ 2018

10.4.2

ومسؤوليات مجلس الإدارة | G102-26

وفيما يلي المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة:

- وضع وتطبيق الأهداف الاستراتيجية لبيتك وإستراتيجية المخاطر والمعايير المؤسسية.
- حماية عائدات ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وأصحاب المصالح الآخرين.
- التأكد من الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومتطلبات بنك الكويت المركزي والقوانين واللوائح ذات الصلة.
- التأكد من أن هيكل وممارسات الحوكمة فعالة للبنك.
- ترسيخ مبدأ استقلالية مجلس الإدارة لأداء دوره تجاه البنك والمساهمين.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية للتأكد من فعالية أدوارها بما يتماشى مع أهداف بيتك ومستهدفاته وكذلك التطبيق السليم لسياسات مجلس الإدارة المعتمدة.
- مراجعة السياسات الداخلية للتأكد من أنها تتضمن كافة التعديلات أو التغييرات التي تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية.
- الإشراف على عمليات بيتك وسلامة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأداء المالي.
- مراجعة وتقييم - على الأقل مرة واحدة سنوياً - أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان وأداء جميع أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل المجلس الإدارة.

يجب أن يكون لدى أعضاء مجلس إدارة بيتك - بما في ذلك الأعضاء المستقلين - أعضاء مؤهلين وذوي خبرة لخدمة مصالح بيتك ومساهميه والأطراف المعنية. وتساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في اختيار / تعيين أعضاء مجلس الإدارة ولجانه من خلال وضع المعايير الأساسية لهذه العضوية، وذلك بهدف إنشاء مجلس إدارة قادر على التحدي والتحفيز لتحقيق الأهداف الإستراتيجية لبيتك والأداء المتميز في جميع الجوانب.

10.4.3

تأهيل وتقييم مجلس الإدارة

G102-27 - G102-28 |

G102-23 |

رئيس مجلس الإدارة

10.4.4

تفصل لوائح الحوكمة في بيتك بشكل واضح منصب رئيس مجلس الإدارة عن منصب الرئيس التنفيذي وتضمن أيضاً ألا تربطهما علاقة قرابة من الدرجة الأولى والتي قد تؤثر على استقلالية عملية اتخاذ القرار، وذلك للالتزام بالأسس التنظيمية للبنك ومبادئ الممارسات الرشيدة للحوكمة.

يقوم مجلس الإدارة بتعيين رئيس تنفيذي يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية لبيتك. ويجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة قبل تعيين جميع الإدارة التنفيذية التابعة مباشرة للرئيس التنفيذي أو رئيس مجلس الإدارة. ويشرف مجلس الإدارة على الإدارة التنفيذية لبيتك من أجل ضمان قيامهم بأدوارهم الموكلة إليهم بما يتماشى مع أهداف بيتك ومستهدفاته وبما يضمن تطبيق السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

وكجزء من الإشراف على الإدارة التنفيذية للبنك، يتعين أن يحدد كتابة جميع المعاملات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة (ويشمل ذلك على سبيل المثال، صلاحيات المجلس لمنح الائتمان الذي يتجاوز مبلغاً معيناً أو صلاحياته فيما يتعلق بالتعامل مع الأطراف ذات الصلة أو أي معاملات مصرفية أخرى تقع ضمن اختصاصات المجلس).

يضطلع رئيس مجلس الإدارة بدورٍ جوهري من أجل ضمان حسن سير أعمال مجلس الإدارة والحفاظ على علاقة قائمة على الثقة مع أعضاء مجلس الإدارة. كما يضمن رئيس مجلس الإدارة أن قرارات مجلس الإدارة تتخذ على أساس سليم ومستدير من خلال المناقشة والحوار، ويعمل كذلك على إثراء المناقشات فضلاً عن السعي إلى تبادل وجهات النظر داخل مجلس الإدارة حتى تصل المعلومات الكافية إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين في الوقت المناسب. ويعد دوره محوري في الحفاظ على علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة العليا لبيتك، كما يضمن أن لدى بيتك معايير حوكمة مؤسسية سليمة. وهو مسؤول عن خلق ثقافة – أثناء اجتماعات مجلس الإدارة – تشجع على النقد البناء بشأن الأمور التي يوجد بشأنها اختلاف في وجهات نظر الأعضاء، إلى جانب تشجيع المناقشة وعملية التصويت حول هذه الأمور. كما يضمن وصول المعلومات الكافية إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين في الوقت المناسب، ويضمن كذلك توافر معايير حوكمة عالية مطبقة لدى البنك.

مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة

يمتلك أعضاء مجلس إدارة بيتك، بما في ذلك الأعضاء المستقلين، مؤهلات وخبرات جماعية في مجالات متعددة لتمكينهم من خدمة مصالح بيتك ومساهميه وأصحاب المصالح على أفضل وجه.

تساعد لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة في اختيار / تعيين أعضاء مجلس الإدارة واللجان من خلال وضع المعايير الأساسية لهذه العضوية، وذلك بهدف إنشاء مجلس إدارة قادر على التحدي والتحفيز لتحقيق الأهداف الإستراتيجية لبيتك والقيام بأداء متميز في جميع الجوانب.

وفي ضوء سعي بيتك إلى ترسيخ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن ثقافة البنك عبر نظامه البيئي بالكامل، فإن خطتنا تتمثل في تقديم خطة تعريفية وتدريب منظم لأعضاء مجلس الإدارة اعتباراً من 2022.

خبرات عالية من خلال التدريب والتطوير

كما أنه وفي إطار مواكبة التغيير، فإن أعضاء مجلس الإدارة يحرصون دائماً على التطور المستمر من خلال الاطلاع على المستجدات والدورات التدريبية مما يوفر فهماً أوضح للحصول على رأي موضوعي سليم حول شؤون بيتك.

يتم إجراء التدريبات والمشاركة في المؤتمرات والندوات بشكل سنوي لزيادة المهارات والخبرات في الأعمال المالية والمصرفية بما يتماشى مع الرؤى المستقبلية للمخاطر التي تواجه بيتك والبيئة المحيطة.

مراجعة الأداء

يتعين على مجلس الإدارة مراجعة وتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة واللجان وأداء جميع المديرين المعيّنين من قبل المجلس، مرة واحدة سنوياً على الأقل.

10.4.5

الرئيس التنفيذي

يلعب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك دوراً جوهرياً في نمو بيتك. ويقع ضمن مهام الرئيس التنفيذي مسؤوليته عن الإدارة وعن تطور الأداء بشكل عام في بيتك.

السيد/ عبد الوهاب عيسى الرشود

الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف

حصل السيد عبدالوهاب الرشود على درجة البكالوريوس في الرياضيات وعلوم الكمبيوتر من كلية غرب ولاية اوريجون بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987. وقد أكمل السيد الرشود بنجاح دورة تدريبية متخصصة حول القيادة الإستراتيجية في كلية هارفارد للأعمال.

ويشغل السيد/ عبدالوهاب الرشود حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف ومنصب رئيس الخزانة للمجموعة في بيتك منذ عام 2015. بالإضافة إلى ذلك، يشغل السيد/ عبدالوهاب الرشود منصب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار، وعضو مجلس الإدارة في بيتك – البحرين، وعضو مجلس إدارة شركة الافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات، هذا ويمثل السيد/ الرشود بيتك في المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI) في البحرين حيث يشغل عضوية المجلس الاستشاري.

ويتمتع السيد/ عبدالوهاب الرشود بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من 31 عاماً، وقد شغل خلال حياته المهنية العديد من المناصب القيادية البارزة في بيتك بما في ذلك منصب مدير عام إدارة الخزانة في بيتك الكويت من 2013 حتى 2015. كما تدرج في مختلف المناصب القيادية في إدارة الخزانة منذ 2002 حتى 2013.

وقد شغل السيد عبدالوهاب الرشود منصب عضو مجلس الإدارة في العديد من الشركات الرائدة منها بيتك – ماليزيا من عام 2007 حتى 2013، وبيتك للسيولة (شركة تابعة لبيتك في مجال الإستثمار) من عام 2008 حتى عام 2013، وشركة المشروعات التنموية القابضة من 2014 حتى 2016 ومركز إدارة السيولة – البحرين من 2006 حتى 2016.

المهام والمسؤوليات:

- الإشراف على تنفيذ الاستراتيجيات وخطط العمل والالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات المنظمة.
- إدارة وتقييم الأداء العام لبيتك وفق الإستراتيجيات والخطط والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- إحالة المعاملات التي تتجاوز حدود صلاحياته إلى المجلس.
- التأكد من أن جميع الإجراءات تلتزم بسياسات بيتك والقوانين والتعليمات الرقابية.
- إجراء وتنفيذ جميع المهام الرئيسية الموكلة إليه من قبل مجلس الإدارة.

مراجعة الأداء

يقوم مجلس الإدارة بإجراء تقييم سنوي لأداء الرئيس التنفيذي، وكذلك مراجعة سنوية لممارسات الحوكمة للتحقق من فعاليتها وإدخال التحسينات المطلوبة بشأنها.

المكافآت

تتم مراجعة أداء الرئيس التنفيذي من قبل مجلس الإدارة على أساس سنوي. وتقدم لجنة الترشيحات والمكافآت توصياتها إلى مجلس الإدارة بعد المراجعة السنوية للأداء.

10.4.6

خطط التعاقب الوظيفي

وضع البنك منذ عام 2014 خطة تعاقب وظيفي لجميع المناصب التنفيذية في بيتك، وإدارة الموارد البشرية في بيتك هي المسؤولة عن تطوير الخطة وتحديثها وتنفيذها على نحو فعال.

يتم تحديث الخطة مرتين في السنة وتقديمها إلى لجنة التعاقب الوظيفي للمراجعة والاعتماد.

تغطي خطة التعاقب جميع المناصب التنفيذية في البنك وتشمل مناصب أخرى مثل منصب مدير أول حيث يعتبر المنصب حساساً ويؤثر على أرباح البنك و / أو خسائره و / أو سمعته.

في عامي 2019 و 2020 ، كان لدينا إجمالي 6 مناصب تم شغلها بعد خطة التعاقب الوظيفي، منها منصب مدير أول – شركاء الأعمال في الموارد البشرية الاستراتيجية ومدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة وكذلك المدير التنفيذي لإعادة هيكلة الديون.

10.4.7

تفويض الصلاحيات

G102-19 |

يؤمن بيتك بشدة بكفاءة التفويض الذي يمكّن البنك من الاستفادة من الخبرات الجماعية لكل فرد من أفراد الإدارة العليا في مجالات تخصصه وتميزه. وتنص قواعد الحوكمة لدينا بوضوح على تفويض مجلس الإدارة للعمليات اليومية من بيتك إلى الإدارة العليا ببيتك برئاسة الرئيس التنفيذي.

يتم تطبيق التفويض من خلال تفويض كتابي للصلاحيات المالية والإدارية. وقد تم تحديد جميع المعاملات المصرفية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة ولا يمكن تفويضها إلى الإدارة العليا لبيتك أو الرئيس التنفيذي.

10.4.8

الحوكمة الشرعية

تعد دور الشريعة الإسلامية دوراً جوهرياً لبيتك باعتبار البنك قائداً للبنوك الإسلامية. وينعكس ذلك في تطوير منتجاتنا والمزايا التنافسية الفريدة وثقة المساهمين والعملاء، واستراتيجية استدامة الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة EESG (اقرأ عن: عملائنا واستراتيجيتنا للاستدامة)

تتميز البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية بالتزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع الأعمال والأنشطة التي تمارسها. ولضمان الالتزام الكامل بقواعد الشريعة الإسلامية، فإن اللوائح والقوانين المصرفية في دولة الكويت تجعل من الضروري للبنوك الإسلامية تشكيل هيئات الفتوى والرقابة الشرعية بهدف تحمل مسؤولية ضمان أن جميع أعمال البنوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتصدر الهيئة فتاوى شرعية حول الأنشطة والمنتجات والخدمات التي تقدمها البنوك الإسلامية، وتوفر الحلول والبدائل للمنتجات والأنشطة في ضوء أحكام الشريعة الإسلامية.

وقد أصدر بنك الكويت المركزي في ديسمبر 2016 إطار حوكمة الرقابة الشرعية لجميع البنوك الإسلامية المرخصة في الكويت. جاءت هذه التعليمات نتيجة لتطور الأعمال المصرفية الإسلامية وقطاع الاقتصاد الإسلامي، الأمر الذي تطلب تطوير أنظمة بنك الكويت المركزي من أجل إحكام الرقابة الشرعية وحوكمتها.

وقد وضع بيتك إطار لحوكمة الرقابة الشرعية يتوافق مع إصدار تلك التعليمات وطبقها بما يتماشى مع طبيعة العمل في بيتك.

ترتكز الحوكمة الشرعية في بيتك على (٤) ركائز أساسية:

- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
- التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة
- البحوث والاستشارات الشرعية
- التدقيق الشرعي الخارجي

يتعين تقديم جميع أنشطة ومعاملات البنك إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للحصول على موافقتها قبل المضي قدماً في تنفيذها.

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تحتل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية (الهيئة) مكانة متميزة في الهيكل التنظيمي لبيتك حيث يتم تعيين أعضائها من الجمعية العمومية لبيتك، وتتكون من خمسة أعضاء متميزين مؤهلين ولديهم خبرة وفقاً لإطار حوكمة الرقابة الشرعية لبنك الكويت المركزي.

من بين مسؤوليات الهيئة ما يلي:

- التأكد من أن تعاملات وعقود البنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مراجعة التقارير الدورية والنهائية المقدمة من قبل التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة وإدارة البحوث والاستشارات الشرعية والمدقق الشرعي الخارجي.
- مراجعة ملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة بشكل دوري حتى تتمكن من تحديد الأمور التي تحتاج إلى اهتمامها واقتراح الحلول عند الحاجة.
- التأكد من احتساب الزكاة وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة عند الاقتضاء وفقاً للنظام الأساسي للبنك.
- العمل على تطوير أنشطة البنك بما في ذلك جميع الأمور وكافة المعاملات التي لم تصدر فتاوى بشأنها.
- إعداد تقرير شرعي سنوي عن أعمال البنك وعرضه على الجمعية العمومية لبيان نتيجة التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملاته المنفذة في ضوء أنشطة التدقيق التي يقوم بها التدقيق الشرعي الداخلي.
- تعقد الهيئة اثني عشر اجتماعاً سنوياً على الأقل. ويجب أن يكون المرشح لعضوية الهيئة حاصلاً على المؤهلات العلمية المطلوبة أو لديه خبرات أو سابقة عمل في مجال فقه المعاملات المالية الإسلامية المعاصرة.

دور التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة

تتميز إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة بوضع تنظيمي يوفر لها أعلى درجة من الاستقلالية والموضوعية في وظائفها، وترفع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تقاريرها الفنية إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وإدارياً إلى رئيس مجلس الإدارة من خلال لجنة التدقيق والالتزام حتى تتمكن الإدارة من أداء أعمالها دون قيود. علاوة على ذلك، يتم تعيين رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة من قبل رئيس مجلس الإدارة.

يلعب التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة دوراً أساسياً في ضمان مدى التزام جميع قطاعات وإدارات بيتك بأحكام الشريعة الإسلامية من خلال التدقيق على العقود والمنتجات والخدمات والأنشطة التي يقوم بها بيتك، والتأكد من أنها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومع الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية حيث يقوم رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة برفع تقارير دورية إلى كل من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ولجنة التدقيق والالتزام بشأن التزام البنك بقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

واجبات البحوث والاستشارات الشرعية

- إعداد البحث ودراسة المنتجات والخدمات التي يقترحها البنك.
- تقديم الدعم الفني والاستشارات للإدارة التنفيذية والإدارات المختلفة للبنك.
- مساعدة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في أداء واجباتها، وتعمل كأمانة سر لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- إعداد تقارير شرعية حول المنتجات والخدمات والأنشطة الجديدة المقترحة من قبل البنك وعرضها على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيتك للحصول على موافقتها النهائية.
- تعمل على دراسة المنتجات والخدمات والأنشطة التي يوجد بشأنها ملاحظات شرعية، مع تقديم البدائل المناسبة لها قبل عرضها على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لاعتمادها الشرعي.
- الإشراف على تنفيذ البرامج والدورات التدريبية الشرعية وبرامج التوعية الشرعية بين العاملين في بيتك.

البرامج والدورات التدريبية التالية في عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ للمواضيع التالية:

تدريب متخصص في الشريعة	2019	2020
إجمالي عدد الجلسات	26	19
إجمالي ساعات التدريب	156	72
إجمالي عدد المتدربين	257	596

10.4.10

لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة عدة لجان لتعزيز إشرافه الفعال على العمليات الهامة وتعزيز الشفافية من خلال تعيين عدد كافٍ من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين في اللجان المعنية. ويوجد لكل لجنة ميثاق داخلي يحدد واجباتها ونطاق عملها والأهداف والإنجازات المتوقعة وكذلك جميع الأمور المتعلقة بإعداد التقارير وعرضها على مجلس الإدارة. وتتم مراجعة هذا الميثاق سنوياً. كما تقوم اللجان بإعداد تقارير دورية ورفعها إلى مجلس الإدارة لاطلاعه على التقدم المحرز. ولا يجوز أن يكون رئيس مجلس الإدارة عضواً في لجان التدقيق والالتزام أو لجنة المخاطر أو لجنة الترشيحات والمكافآت.

كما تعرض اللجان تقاريراً دورية إلى مجلس الإدارة في ضوء طبيعة مهام كل لجنة، مع الأخذ في الاعتبار أن وجود مثل هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة عن جميع الأمور المتعلقة بالبنك.

إن لجان مجلس إدارة بيتك هي كالتالي:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت
2. لجنة المخاطر
3. لجنة التدقيق والالتزام
4. اللجنة التنفيذية
5. لجنة الحوكمة
6. لجنة الاستثمار

يتم تعيين جميع لجان مجلس إدارة بيتك لنفس مدة / فترة عضوية مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات.

لجنة الترشيحات والمكافآت في "بيتك"

يتم تعيين لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة كل فترة (3 سنوات)، ويتعين أن تضم اللجنة ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل على أن يرأس اللجنة أحد الأعضاء المستقلين.

وتتكون اللجنة حالياً من أربعة أعضاء: خبيرين في المجال المالي وخبيرين في مجال الترشيحات والمكافآت، ويرأسها عضو مستقل، على النحو المبين أدناه:

الاسم	المنصب	المنصب في المجلس
نور الرحمن عابد	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
عبد العزيز يعقوب النفيسي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
حمد عبداللطيف البرجس	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
مطلق مبارك الصانع	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

اجتمعت اللجنة 6 مرات في عام 2019 و8 مرات في عام 2020، واتخذت اللجنة (5) قرارات بالتمرير خلال عام 2020 لأداء مهامها ومسؤولياتها.

تشمل المهام الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

ترشيحات اللجان

- اللجنة مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في ترشيح أعضاء كل لجنة بناءً على معايير العضوية في كل لجنة والتأكد من وجود عدد كافٍ من الأعضاء غير التنفيذيين في كل لجنة لضمان استقلالية قراراتهم.

عضويات أعضاء مجلس الإدارة

- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة وكذلك تعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة بقواعد وسياسة الترشح لعضوية مجلس الإدارة. ويشمل ذلك التحقق من المتطلبات الأساسية لضمان استقلالية العضو المستقل.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيح أو إعادة ترشيح أو إلغاء عضوية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، مع ضمان شفافية تعيين وإعادة تعيين هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وتقييم فعاليتها.

تحديد معايير العضوية

- إجراء مراجعة سنوية للمهارات المناسبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة للعضوية، وإجراء مراجعة سنوية لهيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات حول التغييرات التي يمكن إجراؤها بما يتماشى مع مصلحة بيتك.

التقييم السنوي لمجلس الإدارة

- إجراء تقييم سنوي للأداء العام لمجلس الإدارة والأداء العام لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة على حدة. ويغطي هذا التقييم خبرة أعضاء مجلس الإدارة ومعرفتهم وتقييم نقاط القوة لديهم وصلاحياتهم ومؤهلاتهم القيادية.

الأمور المهمة وزيادة معرفة المجلس

- تقديم معلومات وملخصات حول بعض الأمور المهمة المرتبطة بنشاط بيتك وتقديم التقارير والمعلومات إلى أعضاء مجلس الإدارة، بالإضافة إلى التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة على اطلاع دائم بآخر التطورات المصرفية. ولهذا الغرض، ينبغي على المجلس حضور الندوات والمناسبات العلمية المتخصصة في مجال الأعمال المصرفية والمالية.

المكافآت 37-G102 / 36-G102 / 35-G102

لضمان الشفافية والنزاهة والعدالة في المكافآت، يشتمل دليل الحوكمة في بيتك على محور مخصص لسياسات وأنظمة المكافآت على النحو التالي:

- يشرف مجلس الإدارة على تصميم ومراقبة وتفعيل ومراجعة نظام المكافآت في بيتك لضمان فاعلية عملياته.
- لجنة الترشيحات والمكافآت هي المسؤولة عن وضع المبادئ التوجيهية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بجميع المسائل ذات الصلة بالمكافآت.
- سياسة إدارة الرواتب هي جزء من سياسات الموارد البشرية في بيتك وهي بمثابة سياسة المكافآت وتشمل جميع المتطلبات حسب الوارد في تعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- تتضمن السياسة جميع جوانب ومكونات المكافآت المالية مع الأخذ في الاعتبار إدارة المخاطر المعززة في بيتك، حيث تم تصميم السياسة لجذب المهنيين المؤهلين وذوي الخبرات.

يتكون نظام المكافآت في بيتك من مكونات تعويضية رئيسية على النحو التالي:

- الأجر الثابتة
- الأجر المتغيرة
- حوافز قصيرة الأجل
- حوافز طويلة الأجل

إرشادات مكافأة الإدارة العليا

- يتم تعيين جميع العناصر على مستوى مناسب مع مراعاة ممارسات السوق ومؤشرات الأجر والمهارات المماثلة.
- تستخدم المكافآت لتشجيع وتحفيز الأداء الفعال على أساس مستمر.
- ترتبط المكافآت بأهداف العمل الرئيسية حسبما حددها مجلس الإدارة ويجب أيضاً ربطها بأداء بيتك وفترة المخاطر.
- يتم منح المكافآت لتحقيق مصالح المساهمين مع الإدارة العليا.

لجنة المخاطر

يتم تعيين لجنة المخاطر من قبل مجلس الإدارة كل فترة (3 سنوات). ويجب أن تضم اللجنة ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل على أن يرأس اللجنة أحد الأعضاء المستقلين.

تتكون اللجنة حاليًا من خمسة أعضاء، ويترأسها عضو مستقل، على النحو المبين أدناه:

الاسم	المنصب	المنصب في المجلس
أحمد مشاري الفارس	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
حنان يوسف علي يوسف	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد سالم النصف	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
مطلق مبارك الصانع	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
معاذ سعود العصيمي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

وعقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2019 و (5) اجتماعات خلال عام 2020 ، واتخذت (3) قرارات بالتمرير لأداء مهامها واختصاصاتها.

وتشمل المهام الرئيسية للجنة المخاطر، على سبيل المثال لا الحصر ، ما يلي:

- تقديم المشورة لمجلس الإدارة حول استراتيجية بيتك ونزعة المخاطر الحالية والمستقبلية والإشراف على تنفيذ الإدارة التنفيذية لهذه الاستراتيجية.
- ضمان الإعداد السليم لإطار عمل إدارة المخاطر في جميع أنحاء بيتك ويشمل ذلك استراتيجيات المخاطر ونزعة المخاطر والسياسات والإجراءات والأدوات والمنهجيات.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر والإستراتيجيات في بيتك ليتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، وتكون الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير السياسات والإجراءات لإدارة مختلف أنواع المخاطر.

يمكن للجنة التنفيذية اقتراح هيكل إدارة المخاطر ومهمتها ومسؤولياتها وأساليب تطويرها شريطة أن تتم مراجعة هيكل الإدارة وواجباتها من قبل لجنة المخاطر كخطوة أولية للحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها.

كما يجوز لمجلس الإدارة الاستعانة بجهات استشارية خارجية من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر لدعم جهود لجنة المخاطر في البنك وتعزيز كفاءة الدور المنوط بهذه اللجنة.

لجنة التدقيق والالتزام

يتم تعيين لجنة التدقيق والالتزام من قبل مجلس الإدارة كل فترة (3 سنوات) ، ويجب أن تضم اللجنة ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل على أن يرأس اللجنة أحد الأعضاء المستقلين. علاوة على ذلك، يجب أن يكون لدى عضوين على الأقل من لجنة التدقيق والالتزام مؤهلات علمية أو خبرة عملية في المجالات المالية.

تتكون اللجنة حاليًا من خمسة أعضاء، ويترأسها عضو مستقل، على النحو المبين أدناه:

الاسم	المنصب	المنصب في المجلس
نور الرحمن عابد	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
فهد علي الغانم	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
صلاح عبد العزيز المريخي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
محمد ناصر الفوزان	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
حمد عبداللطيف البرجس	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل وكلما دعت الحاجة أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو الأعضاء الآخرين، وقد اجتمعت اللجنة 5 مرات عام 2019 و 5 مرات عام 2020. وأصدرت اللجنة (4) قرارات بالتمرير خلال عام 2020 للوفاء بمهامها ومسؤولياتها.

تتولى لجنة التدقيق والالتزام مسؤولية مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على العمليات المحاسبية في البنك وعلى أنظمة الرقابة الحالية وتعاملات الأشخاص الأساسيين وممارسات الفساد في السوق وقواعد التدقيق الداخلي وإجراءات الالتزام وواجبات إدارة التقارير المالية مع المدققين الداخليين والخارجيين للبنك والجهات الرقابية بهدف ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبما يتماشى مع أفضل الممارسات في السوق.

تشمل الوظائف الرئيسية للجنة التدقيق والالتزام، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي لبيتك.
- مراجعة الأمور المحاسبية التي لها تأثير جوهري على البيانات المالية.
- مراجعة أدوات الرقابة الداخلية لبيتك والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
- مراجعة البيانات المالية لبيتك قبل عرضها على مجلس الإدارة والتأكد من كفاية المخصصات المتخذة.
- التأكد من التزام بيتك بالقوانين والسياسات والقواعد والتعليمات ذات الصلة.
- تقييم فعالية وكفاية وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي ومدى مساهمتها في ضمان الالتزام بقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية (وخاصة الفتاوى والقرارات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية).

تقييم الأداء السنوي

- تجري لجنة التدقيق والالتزام تقييمًا سنويًا لأداء رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة، ورئيس الالتزام والمعلومات الرقابية، ورئيس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي.

المكافآت

لضمان حيادية ونزاهة عملية التدقيق ونتائجها، تتحمل لجنة التدقيق والالتزام مسؤولية تحديد مكافآت:

- رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة.
- رئيس الالتزام والمعلومات الرقابية.
- رئيس الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- رئيس التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة.

التدقيق الخارجي

- تجتمع لجنة التدقيق والالتزام مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤولي الالتزام مرة واحدة في السنة على الأقل دون حضور الإدارة التنفيذية.
- كما تقدم لجنة التدقيق والالتزام توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وإنهاء وتحديد مكافآت المدقق الخارجي وكذلك أي شروط تعاقدية أخرى ذات صلة بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي.
- لا تعفي مسؤولية لجنة التدقيق والالتزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من مسؤولية مراقبة مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية في بيتك.

اللجنة التنفيذية

يتم تعيين اللجنة من قبل مجلس الإدارة، ولا يقل عدد أعضاء اللجنة عن ستة أعضاء، ويجوز أن يت رأس هذه اللجنة رئيس مجلس الإدارة وتكون عضويتها متزامنة مع عضوية مجلس الإدارة.

تتكون اللجنة حاليًا من 6 أعضاء، ويتأصلها رئيس مجلس الإدارة، على النحو المبين أدناه:

الاسم	المنصب	المنصب في المجلس
حمد عبد المحسن المرزوق	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز يعقوب النفيسي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد سالم النصف	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
معاذ سعود العصيمي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فهد علي الغانم	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
مطلق مبارك الصانع	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة أو بناءً على طلب رئيس اللجنة أو الأعضاء الآخرين. وقد اجتمعت اللجنة 17 مرة خلال عام 2019 و 9 مرات خلال عام 2020 ، واتخذت (7) قرارات بالتمرير للقيام بمهامها ومسؤولياتها في عام 2020.

واللجنة مسؤولة عن مساعدة المجلس في الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالأنشطة المصرفية والاستثمارية للبنك حسب الصلاحيات التي يفوضها المجلس للجنة.

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

- الإشراف على آلية تنفيذ خطة عمل البنك واستراتيجيته والإشراف على كفاءة الأداء ومراجعة تقرير الأداء ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة في هذا الشأن.
- مراجعة واعتماد المعاملات المالية وعروض الاستثمار المقدمة من الإدارة التنفيذية حسب قائمة تفويض الصلاحيات التي يحددها المجلس.
- الموافقة على أو رفض أي مقترحات تتعلق بالتمويل و / أو السيولة و / أو مخاطر السوق في حدود الصلاحيات المالية المعتمدة فيما يتعلق بالحد الأقصى للتركز الائتماني لكل عميل.
- مراجعة استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بالمخصصات المقترحة وخطة الإدارة لاسترداد الديون المعدومة، إن وجدت.
- المراجعة الدورية لتنوع واستمرارية المحفظة المالية.
- التسيق مع لجنة المخاطر لإعداد تقارير دورية لتحديث حدود المخاطر واحتمالية حدوث تغيرات سلبية.

لجنة الحوكمة

تُعين اللجنة من قبل مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات أو الفترة المتبقية من عضوية مجلس الإدارة. ويعين المجلس أعضاء اللجنة على أن لا يقل عددهم عن 5 أعضاء من بينهم عضو مستقل. ويكون رئيس اللجنة من بين أعضاء اللجنة المعيّنين من قبل المجلس ويمكن أن يتأصلها رئيس المجلس.

الاسم	المنصب	المنصب في المجلس
حمد عبد المحسن المرزوق	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة
حنان يوسف علي يوسف	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
حمد عبداللطيف البرجس	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
أحمد مشاري الفارس	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
صلاح عبد العزيز المريخي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل، وقد اجتمعت اللجنة 3 مرات عام 2019 و 3 مرات عام 2020، واتخذت اللجنة قرارات بالتمرير للقيام بمهامها ومسؤولياتها خلال عام 2020.

واللجنة مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على الحوكمة السليمة والعمل على تطوير مجموعة تعليمات وسياسات الحوكمة ومراقبة الالتزام بتطبيقها والالتزام بدليل الحوكمة من قبل مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وتشمل المهام الرئيسية للجنة الحوكمة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- وضع إطار وإعداد دليل شامل ومحدث للحوكمة واعتماده من قبل مجلس الإدارة ونشره على الموقع الإلكتروني للبنك، وتقديم المقترحات ذات الصلة بتحديث وتعديل ذلك الدليل.
- مراجعة مدى كفاية سياسات وممارسات البنك فيما يتعلق بمعايير الحوكمة.
- مراجعة وتقييم مدى كفاية قواعد السلوك المهني والأخلاقيات والسياسات والإجراءات الأخرى المعتمدة داخل البنك.
- مراجعة الأمور الرئيسية المتعلقة بعلاقات المساهمين ومساهمات البنك في الأعمال الخيرية.
- مراجعة الجزء الخاص بالحوكمة في التقرير السنوي لبيتك وفيما يتعلق بمدى التزام البنك بدليل الحوكمة، مع إجراء تقييم سنوي للجنة وواجباتها بما في ذلك المراجعة السنوية لمسؤوليات وصلاحيات اللجنة.
- التقييم السنوي لأداء لجنة الحوكمة وواجباتها والمراجعة السنوية لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها.

لجنة الاستثمار

يتم تعيين اللجنة من قبل مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات أو الفترة المتبقية من عضوية مجلس الإدارة، ولا يقل عدد أعضائها عن 5 أعضاء.

تتكون اللجنة حاليًا من 5 أعضاء، ويتأصلها أحد أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، على النحو المبين أدناه:

الاسم	المنصب	المنصب في المجلس
فهد علي الغانم	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد سالم النصف	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
معاذ سعود العصيمي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
صلاح عبد العزيز المريخي	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
محمد ناصر الفوزان	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تجتمع اللجنة 4 مرات في السنة على الأقل، وقد اجتمعت اللجنة 5 مرات في 2019 و 4 مرات في 2020.

واللجنة مسؤولة عن مساعدة المجلس في وضع المبادئ العامة للاستثمار والإشراف على الأنشطة الاستثمارية للبنك والشركات التابعة بموجب الصلاحيات التي يمنحها المجلس لهذه اللجنة وضمان مدى الالتزام بالأهداف الاستثمارية للبنك.

تشمل المهام الرئيسية للجنة الاستثمار، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- مساعدة المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته الإشرافية على الأصول الاستثمارية للبنك ويشمل ذلك صناديق الاستثمار والمحافظ، وترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة وتتابع الاستثمارات في ضوء السياسات المعتمدة.
- مراجعة التقارير ذات الصلة بالاستثمارات الحالية للبنك وظروف أسواق المال العالمية والمحلية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بشكل احترافي وفعال.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن أي تغييرات جوهرية في استثمارات البنك.
- متابعة تنفيذ السياسات والأهداف الإستراتيجية التي يضعها المجلس فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- مراجعة جميع الاستثمارات الجديدة المقترحة والتحقق من التزامها بتوجيهات مجلس الإدارة وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة تبعاً لذلك.
- رفع التوصيات إلى المجلس في أي موضوع تراه مناسباً.
- الحصول على أي معلومات مطلوبة بشأن حالة المحفظة الاستثمارية من خلال الرئيس التنفيذي.
- تقوم اللجنة بمراجعة توصيات الإدارة التنفيذية بشأن تجميع الاستثمارات الحالية ورفعها لمجلس الإدارة.
- تقوم اللجنة بأية مسؤوليات وواجبات أخرى يكلفها المجلس بها.
- ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة في حال دعت الحاجة إلى زيادة / تخفيض رأس مال الشركات التي يكون البنك مساهماً فيها.



10.5

بيئة الرقابة الداخلية

ينطبق إطار الرقابة في بيتك على المجموعة ككل فيما يتعلق بممارسات الحوكمة الرشيدة داخل المجموعة. ويتمتع بيتك بنظام راسخ للرقابة الداخلية وإجراءات قوية فيما يتعلق بإدارة المخاطر وممارسات الالتزام.

ويجري بيتك مراجعة سنوية لنظم الرقابة الداخلية (ICR) من خلال مدققين مستقلين معتمدين خلاف المدققين الخارجيين لبيتك لضمان فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

10.5.1

إدارة المخاطر | G102-30

حوكمة وتنظيم المخاطر

تم تطبيق حوكمة المخاطر على مستوى المجموعة وتركيا والبحرين وماليزيا لتمكين إدارة المخاطر والإشراف عليها بشكل أفضل على كامل المجموعة ، بهدف تسهيل مشاركة إدارة المخاطر في عملية الإشراف على اتخاذ القرار.

ويستند هذا النموذج للحوكمة على مفهوم ثلاثة خطوط للدفاع، حيث يوضح كل خط من خطوط الدفاع مجموعة محددة من المسؤوليات لإدارة المخاطر والرقابة.

يحدد خط الدفاع الأول أن المخاطر مقبولة من قبل وحدة أو قطاع الأعمال وفي إطارها. ويكون جميع العاملين في بيتك (موظفو الائتمان والمتداولين والوسطاء وموظفو العمليات، وغيرهم) مطالبين بالتأكد من الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن مسؤولياتهم في إطار الهيكل التنظيمي.

يتكون خط الدفاع الثاني من إدارتي الرقابة المالية وإدارة المخاطر، وهما مسؤولتان عن ضمان إدارة المخاطر وفقاً لنزعة المخاطر المعتمدة.

خط الدفاع الثالث هو التأكيد المستقل الذي تقدمه وظيفة التدقيق الداخلي، ويتم تحديد دورها ومراقبته من قبل لجنة التدقيق. ويتم إبلاغ نتائج عمليات التدقيق الداخلية إلى جميع هيئات الإدارة والحوكمة المعنية. وتوفر وظيفة التدقيق الداخلي تأكيداً على أن النظام الشامل لفعالية الرقابة يعمل على النحو المطلوب ضمن إطار عمل إدارة المخاطر.

الحوكمة

يتكون هيكل إدارة المخاطر في بيتك من لجان على مستوى كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. ويتم تعزيز هذا الهيكل بشكل مستمر لضمان الاستغلال الفعال لوقت الإدارة والتركيز على اللجان التي تنطوي على إدارة مخاطر على نحوٍ جوهري، وتتم مراجعة واعتماد الهيكل والأموال التي يتم تفويضها للجان وتشكيلها وموثيقها من قبل مجلس الإدارة، ثم يتم تعميم ذلك.

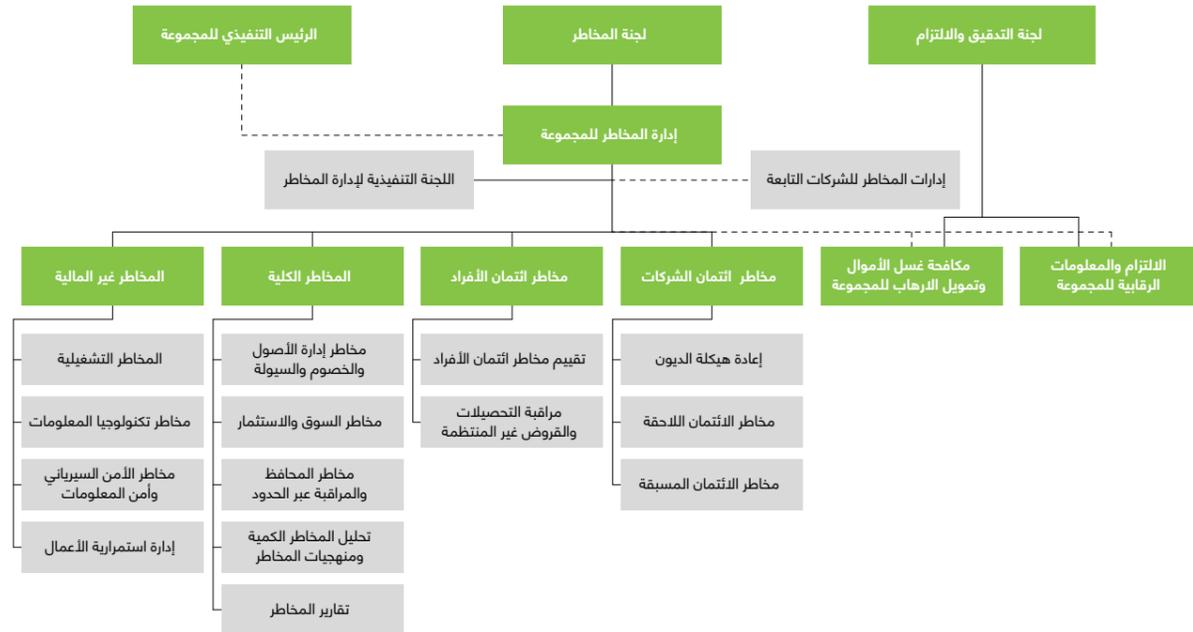
التنظيم

في ظل الهيكل الجديد، تم تحديد وظيفة إدارة المخاطر وتنفيذها من أجل السماح بمزيد من التكامل بين ممارسات إدارة المخاطر عبر المجموعة.

وقد قام البنك بتوظيف متخصصين مهنيين في المخاطر لملء الشواغر فضلاً عن تدريب الموظفين الحاليين لمزيد من تطوير القدرات الموجودة.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر في بيتك - الكويت

تماشياً مع أفضل الممارسات في إدارة المخاطر، اعتمد بيتك آلية مختلطة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالتمويل والاستثمار والذي تضطلع فيهما كل من قطاعات الأعمال وإدارة المخاطر بدورٍ نشط، حيث يضمن انخراط إدارة المخاطر في هذه القرارات اتخاذ أحكاماً مستقلة / على أساس أخذ المخاطر في الاعتبار بالإضافة إلى الالتزام بتوجيهات إدارة المخاطر الداخلية واستراتيجية البنك. وفي عام 2018، وافق مجلس الإدارة على إدخال تحسينات على هيكل إدارة المخاطر من أجل تعزيز الاستفادة بالقدرات وتبادل المعرفة بصورة أفضل من خلال تجميع وحدات المخاطر المالية وغير المالية معاً وإنشاء وظيفة جديدة للإشراف على محفظة تمويل الأفراد لضمان تحديد المخاطر والحد منها بشكل صحيح بما يتماشى مع إطار حوكمة المخاطر المعمول به.



تم إنشاء لجنة إدارة المخاطر التنفيذية (MRC) في النصف الأول من عام 2018 لدعم الإدارة ومساعدتها في تحديد انكشافات المخاطر الرئيسية للمجموعة ومراقبتها وإدارتها وتحسين أداء المخاطر على مستوى المجموعة ضمن الاستراتيجية المعتمدة وفي ضوء حدود نزعة المخاطر وحسب المتطلبات الرقابية ولتضمين ثقافة الوعي بالمخاطر والحفاظ عليها داخل المجموعة ويتمثل الدور الرئيسي للجنة المخاطر التنفيذية (MRC) في تحقيق مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRC) التي يحددها مجلس الإدارة من خلال تقديم المشورة وتسهيل الأعمال ومراقبة ومتابعة تنفيذ قراراتها والحفاظ على معايير عالية من حوكمة المخاطر.

ثقافة المخاطر والتدريب والتوعية

يعكف بيتك على تعزيز ثقافة مخاطر قوية مع أدوار ومسؤوليات ووظائف واضحة فيما يتعلق بإدارة المخاطر ومسؤولياتها. والهدف من ذلك هو ترسيخ ثقافة إدارة المخاطر ضمن أسس بيتك للتأكد من أن اعتبار المخاطر التي تنطوي عليها المعاملات هو جزء من العملية الشاملة لصنع القرار داخل بيتك. ومن أجل الوصول إلى هذا الهدف والمحافظة على تحقيقه، يتم تحديث وتطوير قدرات إدارة المخاطر لتصبح شريكاً على قدم المساواة مع قطاعات الأعمال. ومن أجل تحقيق الهدف المنشود، يتعين تحديد السلوكيات المرغوبة وتمكينها في كل من إدارة المخاطر وقطاعات الأعمال. هذا ويعمل الرئيس التنفيذي جنباً إلى جنب مع رئيس المخاطر وفريق الإدارة العليا بأكمله، على منح أولوية من الدرجة الأولى لثقافة المخاطر. إن المديرين وجميع الموظفين مسؤولون عن فهم المخاطر التي يضطلعون بها، ومسؤولون أيضاً عن تكييف ثقافة المخاطر الاستباقية واتخاذ القرارات التي تؤدي إلى تحقيق عوائد مناسبة ومرجحة بأوزان المخاطر. وكما إن الموظفين مسؤولون عن الالتزام بسياسات وإجراءات وضوابط بيتك الأخرى، فإنهم مسؤولون أيضاً عن إدراك خطط الطوارئ لإدارة حالات الطوارئ / أو تعطل الأعمال ومعرفة دورهم في حالة حدوث مثل هذه الأمور. ويجب على جميع الموظفين ضمان التصعيد الملائم وفي الوقت المناسب لقضايا المخاطر الجوهرية، وزيادة وتيرة المخاطر والاستثناءات منها لتحديد مدى الحاجة إلى تحمل درجة المخاطر. وسيكون لدى الموظفين مسؤوليات واضحة عن المخاطر والعواقب المترتبة على عدم الالتزام بالسياسات، وقد تشمل العواقب تطبيق إجراء تأديبي، والذي قد يصل إلى أو يتضمن إنهاء الخدمات.

وفي محاولة لتعزيز ثقافة المخاطر في البنك وإنشاء خطوط أقوى للدفاع على جميع المستويات (الأعمال والمخاطر والرقابة)، تواصل إدارة المخاطر في بيتك دوراتها التدريبية وورش العمل للتوعية بالمخاطر، بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية. وتركز هذه الدورات على مسؤولية الإدارة لتحديد وتقييم وقبول والإشراف على ومراقبة جميع المخاطر والإبلاغ عنها. ويتم التركيز على أهمية الموازنة بين احتياجات العمل لتحسين الربحية مع التقييم الفعال للمخاطر التي يتم تحملها أو اتخاذها لتحقيق هذا العائد. كما يتم تحليل بعض الحالات من الأسواق المالية العالمية لتقييم أسباب الإخفاق واستخلاص الدروس المستفادة. كما تم التأكيد على دور إدارة المخاطر كمزود لدعم الأعمال عن طريق التقييم المستقل للمخاطر وتطوير سياسات المخاطر.

تقييم مخاطر الشريعة | 11-G102

بالإضافة إلى خط الدفاع الثالث، يكمن تقييم المخاطر الشرعية في مرحلة الالتزام النهائي وإصدار الموافقة في عملية تقييم مخاطر البنك لضمان الالتزام بأحكام وتعليمات الشريعة الإسلامية الغراء.

ومن خلال دليل تدقيق الالتزام الشرعي الخاص ببيتك، تحدد قائمة معايير تقييم المخاطر المعايير التي يتم على أساسها قياس الالتزام واتخاذ القرارات بشأن متابعة القيام بالأنشطة ذات الصلة أو تحديد الإجراءات التصويبية أو منع المتابعة.

ويعد الالتزام بالشريعة الإسلامية التزاماً بأعلى مستوى من التعاملات المالية الأخلاقية والعادلة من منظور اقتصادي واجتماعي.

وتعتبر المخاطر عالية في المعاملات الشرعية إذا أثرت سلباً على الأنشطة المالية للبنك واستثماراته، مما يستلزم تجنب الأرباح الناتجة عن هذه الأنشطة. وتعد المخاطر عالية في حالة حدوث أي من الأسباب التالية:

- بطلان العقد: بسبب بطلان عنصر رئيسي أو شرط من شروط العقد. مثال: عدم وجود الإيجاب والقبول في العقد (مثال على شرط العقد: في حالة بيع ما لا يملك، حيث إن ملكية المبيع قبل بيعه شرط من شروط صحة العقد).
- عدم وجود السلعة المتعاقد عليها في حالة بيع سلعة أو عدم القدرة على التسليم.
- انطواء العملية على الربا: ربا الفضل عند اتحاد الصنف مثل بيع الذهب بالذهب، أو ربا النسيئة، مثل فرض غرامة التأخير.
- انطواء العملية على الغش أو الاحتيال للوصول إلى فعل محظور في الشريعة الإسلامية، مثل بيع العينة.
- إذا شملت عملية البيع ببعين في بيعة واحدة، مثل اشتراط عقد البيع في عقد الإيجار، أو العكس بالعكس.
- تضمن العملية الغرر الجسيم، مثل الجهل بالسلعة المشتراة أو الجهل بالسعر أو المدة.
- تضمن العملية فوز قمار أو مقامرة، مثل السحوبات التي تمنح جوائز من أموال المشاركين.
- احتمالية خسارة المشترك بسبب الغرر؛ مثل التأمين التجاري.
- أن تشمل العملية اشتراط تأجيل البدلين: الثمن والمثمن مثل: مبيعات العقود الآجلة في الأسواق المالية.
- تتعلق العملية بأنشطة غير مرغوبة بشكل كبير والتي تتعلق بتمويل أنشطة ترفيحية، والتي تكون ممنوعة في الشريعة الإسلامية.
- حرمة السلعة المتعاقد عليها، كإنتاج وبيع الكحول ولحم الخنزير ومنتجاته والتبغ.
- تضمن عملية التعاقد أشياء مماثلة لما ذكر أعلاه من حيث تأثيرها على صحة العقد وفقا لأحكام الشريعة.

التدريب

ولضمان التناسق الصحيح بين خطوط الدفاع الثلاثة والتنفيذ المناسب لتدابير التخفيف من المخاطر والحد منها، يتم إجراء تدريب مخصص على المخاطر على أساس سنوي لجميع موظفي البنك في جميع المناصب والوظائف على النحو التالي:

تدريب مخصص للمخاطر	2019	2020
إجمالي عدد الدورات	18	7
مجموع ساعات التدريب للدورات المنفذة	68	28
إجمالي عدد المتدربين	256	115

تدريب متخصص في المخاطر - التوعية الشرعية	2019	2020
إجمالي عدد الدورات	26	19
مجموع ساعات التدريب للدورات المنفذة	156	72
إجمالي عدد المتدربين	257	596

تقييم مخاطر الشريعة | 11-G102

المسائل الجوهرية في إدارة المخاطر

تلعب ممارسات ونتائج إدارة المخاطر لدينا دوراً مهماً في عملية صنع القرار وتحديد القضايا الجوهرية (اقرأ عن: الأهمية النسبية)

بالإضافة إلى المخاطر المالية التقليدية، يتم التركيز على نوعين من المخاطر غير المالية المحددة بالتفصيل في أقسام مخصصة من دليل الحوكمة الخاص ببيتك:

- المحور الرابع: إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والأمن السيبراني
- المحور السابع: البنوك ذات الهياكل المعقدة

إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والأمن السيبراني (المحور الرابع)

الحوكمة

في إطار الحوكمة الشاملة للمخاطر في بيتك، تم إنشاء وحدة متخصصة لإدارة أمن المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني في ضوء الأهمية المتزايدة لأمن المعلومات في القطاعين المصرفي والمالي ولمواجهة التحديات الناشئة عن المخاطر الناتجة عن التطورات السريعة للتقنيات الحديثة المستخدمة في الصناعة المصرفية. وامتثالاً لتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة بتاريخ 10 سبتمبر 2019 بشأن تعليمات الحوكمة في البنوك الكويتية، تولت إدارة مخاطر الأمن السيبراني مسؤولية المراقبة المستمرة والكشف والوقاية من التهديدات الأمنية الخارجية التي قد تؤثر على توافر ونزاهة بياناتنا الداخلية / الخارجية. وقد تم وضع سياسات وإجراءات ومعايير قوية لمنع حوادث الأمن السيبراني وضمان التعافي السريع في حالة حدوث أي انتهاكات للأمن السيبراني.

بالإضافة إلى ما سبق،

- يتم اعتماد نظم أمن المعلومات والاستراتيجيات والسياسات والقواعد ذات الصلة بالأمن السيبراني مباشرة من قبل مجلس الإدارة. وتمت الإشارة إلى والتأكيد على بعض الإرشادات في دليل الحوكمة بشأن ما يلي:
- يجب أن يكون لدى مجلس الإدارة المعرفة والخبرة الكافية فيما يتعلق بأمن المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني.
- يجب على الإدارة التنفيذية إعداد تقارير متابعة حول مخاطر أمن المعلومات والحوادث السيبرانية ويتعين أن تكون الإدارة التنفيذية على دراية بآخر المستجدات بشأن مواجهة مثل هذه المخاطر.
- يجب على مجلس الإدارة أن يناقش بشكل خاص نزعة المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك على أساس منتظم من خلال اجتماعات مجلس الإدارة والمراجعة المستمرة لمسؤولياته واتجاهاته.
- يتم الحصول على خدمة خارجية متخصصة ومستقلة لتقييم واختبار قدرة البنك على مواجهة وإدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني في ضوء آخر الممارسات الدولية المحدثة، على أساس سنوي وكلما لزم الأمر.
- تعد أنظمة أمن المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني جزءاً من التقييم السنوي الداخلي للتدقيق على نظم الرقابة الداخلية (ICR).

واجبات وظيفة أمن المعلومات

- يمتلك البنك وظيفة ثابتة لأمن المعلومات معتمدة من مجلس الإدارة وهي مستقلة عن عمليات تكنولوجيا المعلومات.
- يرأس هذه الوظيفة أحد المتخصصين في أمن المعلومات والذي يتمتع بالمهارات والمعرفة والكفاءة المطلوبة ويكون مسؤولاً عن وضع السياسات والمعايير المتعلقة بتنفيذ وتشغيل ومراقبة ضوابط الأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية البنك ونزعة المخاطر ذات الصلة.
- يقوم المتخصص برفع التقارير ذات الصلة إلى مجلس الإدارة حول قدرة البنك على إدارة أمن المعلومات ومخاطر الأمن السيبراني ومتابعة تنفيذ أهدافه من خلال لجنة إدارة المخاطر.

10.5.2 التدقيق الداخلي

الاستقلالية والتعيينات

تمارس وظيفة التدقيق الداخلي أنشطتها بشكل مستقل تحت إشراف رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة في بيتك. ويجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عند تعيين رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة بينما يتم تعيين المدققين الداخليين بعد الحصول على موافقة رئيس التدقيق الداخلي؛ ويرفع رئيس التدقيق الداخلي تقاريره إلى لجنة التدقيق والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة وله صلاحية الوصول الكامل وغير المقيد إلى جميع وظائف البنك وسجلاته وممتلكاته وموظفيه.

الواجبات

- يتمثل الواجب الأساسي لوظيفة التدقيق الداخلي في توفير ضمان مستقل وموضوعي بشأن تصميم وفعالية الآلية التي تدار بها المخاطر والضوابط الداخلية وعمليات الحوكمة.
- تقوم وظيفة التدقيق الداخلي أيضاً بمراجعة موثوقية وسلامة المعلومات والالتزام بالسياسات واللوائح وحماية الأصول والاستخدام الاقتصادي والفعال للموارد والأهداف والمستهدفات التشغيلية المحددة.
- لا تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بالاستعانة بمصادر خارجية فيما يتعلق بأي من المهام الرئيسية للتدقيق الداخلي. وفي حال احتاج بيتك إلى إسناد بعض هذه الأنشطة إلى كيانات خارجية، فيتمتع الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي بشرط أن يكون هذا الترتيب لأغراض محددة ولفترة محدودة.

تشمل المسؤوليات الرئيسية لوظيفة التدقيق الداخلي ما يلي:

- التحقق من كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- التحقق من أن أنشطة بيتك تتوافق مع القوانين والسياسات واللوائح والتعليمات ذات الصلة.
- فحص الأنشطة التجارية الخاصة المتعلقة بالمركز المالي لبيتك وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وغيرها.
- تقديم المشورة والتوجيه بشأن جوانب الرقابة على السياسات والأنظمة والعمليات والإجراءات الجديدة.
- القيام بأنشطة التدقيق بناءً على طلب مجلس الإدارة واللجان والإدارة وتقديم التقييم المناسب.

المراقبة والإبلاغ والتحقيق

من خلال إرشادات متخصصة، والتي تتمثل في "دليل حماية العملاء"، يقدم البنك إرشادات شاملة للموظفين حول حقوق العملاء عبر عدة محاور

(اقرأ عن: عملائنا)

محور مخصص لـ "حماية المعلومات"، المحور 6، المتعلق بحماية معالجة البيانات والأنظمة الآمنة للمعاملات الإلكترونية. المحور 9 والذي يتناول "حماية العملاء فيما يتعلق بخدمات الاستعانة بمصادر خارجية"، في حالة الاستعانة بمصادر خارجية تشغيلية.

وفي النهاية، فإننا نفخر بأن عدد الشكاوى المؤكدة التي تلقيناها بشأن انتهاك خصوصية العميل كان 35 حالة، وأنه - بعد التحقيق - تم إغلاق جميع الحالات دون وجود مخالفة أو مسؤولية على البنك، حيث كانت النتائج هي عدم وجود خرق للأمن أو المعلومات من جانب البنك. كما أنه ليس لدى البنك أي شكاوى أو عقوبات وردت من هيئة الرقابة المالية.

البنوك ذات الهياكل المعقدة (المحور السابع)

إن التعرف على هيكل عمليات بيتك والمخاطر ذات الصلة هي من الأولويات القصوى لمجلس الإدارة والإدارة العليا في جميع الأوقات. ومن المتوقع أن يكونوا على معرفة جيدة ومحدثة بهيكل مجموعة بيتك وتنظيمها من حيث أهداف كل وحدة أو كيان تابع للمجموعة والعلاقات الرسمية وغير الرسمية بين الوحدات والشركة الأم.

توجد إجراءات وأنظمة مناسبة وفعالة للحصول على المعلومات وتبادلها بين كيانات المجموعة بهدف إدارة مخاطر المجموعة ككل والسيطرة عليها بشكل فعال. ويقوم مجلس إدارة بيتك والإدارة العليا بتقييم جميع المنتجات ومخاطرها من قبل كل كيان في المجموعة وعلى أساس كيانات المجموعة ككل.

ولمنع و / أو تقليل المخاطر المحتملة، يتم أخذ العناصر التالية في الاعتبار عند إنشاء هياكل جديدة ويتم تنظيمها من خلال سياسات مخصصة، والتي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- تجنب بناء الهياكل المعقدة غير الضرورية.
- توافر الإجراءات المركزية لاعتماد ومراقبة دمج الكيانات القانونية الجديدة بموجب معايير محددة ويشمل ذلك القدرة على الإشراف والوفاء بالمتطلبات اللازمة لاستمرارية كل وحدة.
- القدرة على الحصول على معلومات حول هيكل بيتك، بما في ذلك النوع والميثاق وهيكل الملكية ونشاط كل كيان قانوني.
- مراقبة المخاطر المصاحبة لهيكل المعقد، ويشمل ذلك عدم كفاية شفافية المخاطر التشغيلية الناشئة عن تداخل وتعقيد هياكل التمويل.

10.5.3 الالتزام

كجزء من خط الدفاع الثاني في بيئة الرقابة لدينا، تعتبر وظيفة الالتزام أحد العناصر الأساسية في سياق إدارة مخاطر البنوك بسبب الطبيعة الخاصة لمخاطر عدم الالتزام التي تشمل مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية والمخاطر المالية ومخاطر السمعة وغيرها، والتي قد يتعرض لها بيتك في حالة عدم الالتزام بالقوانين واللوائح والتعليمات وقواعد السلوك التجاري والممارسات المصرفية الجيدة. وبالتالي فإن البنك عمل على توافر ما يلي:

الحوكمة

يوافق مجلس الإدارة على أدوار ومسؤوليات الوظيفة المسؤولة عن الالتزام. وتتمتع إدارة الالتزام بالاستقلالية والصلاحيات الكافية لضمان فاعلية تنفيذ واجباتها داخل البنك. علاوة على ذلك، يجب ألا تتدخل إدارة البنك في أنشطة وظيفة الالتزام إلى جانب منحها الصلاحيات للوصول إلى مجلس الإدارة.

تضمن سياسة الالتزام المستقلة التزام البنك بجميع التشريعات المتعلقة بأنشطة البنك وتتم مراجعة السياسة بشكل دوري ويتم التحقق من تطبيق مجموعة القواعد المنصوص عليها في السياسة.

واجبات وظيفة الالتزام

- تقديم المشورة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بشأن التزام البنك بالقواعد الرقابية والتعليمات والتشريعات وتحديثها في جميع الأوقات وفقاً لآخر التطورات.
- تقوم مرة واحدة على الأقل في السنة بتحديد وتقييم مخاطر عدم الالتزام التي تواجه البنك وخطط البنك فيما يتعلق بمدى كفاءة إدارة هذه المخاطر.
- ترفع تقاريرها حول مدى كفاءة إدارة هذه المخاطر من قبل البنك إلى مجلس الإدارة أو لجنة الالتزام التابعة لمجلس الإدارة، إن وجدت.
- على الرغم من المهام المذكورة أعلاه لوظيفة الالتزام، إلا أن التزام البنك يظل مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنك.

10.5.4

التدقيق الخارجي

يوفر المدقق الخارجي بيئة جيدة من الحوكمة المؤسسية تعكس في السجلات والتقارير المالية لبيتك. ويتم اختيار المدقق الخارجي وتعيينه من قبل المساهمين بناءً على توصية لجنة التدقيق والالتزام ومجلس الإدارة. وتقوم لجنة التدقيق والالتزام بإعداد المعايير المناسبة لضمان تنفيذ عملية التدقيق الخارجي بطريقة تحقق مبدأ التدقيق المزدوج (Dual Audit).

يغطي تقرير المدقق الخارجي حول أنظمة الرقابة الداخلية ما يلي:

- حوكمة الشركات • الاستثمار • الخزينة • الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة • الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة • تكنولوجيا المعلومات • إدارة العمليات • الموارد البشرية والخدمات العامة • الرقابة المالية للمجموعة • إدارة المخاطر • مكافحة غسل الأموال • الإدارة القانونية للمجموعة • التدقيق الداخلي • الإستراتيجية والشؤون المؤسسية • الرقابة والاستشارات الشرعية • وحدة شكاوى العملاء • الاحتيال • الالتزام

يزود المدقق الخارجي لجنة التدقيق والالتزام بنسخة من تقارير التدقيق ويجتمع مع لجنة التدقيق والالتزام لمناقشة هذه التقارير وأي ملاحظات جوهرية أخرى ذات صلة بتلك التقارير، وتكون هذه الاجتماعات بحضور الإدارة التنفيذية. كما تجتمع لجنة التدقيق والالتزام مع المدقق الخارجي بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل في السنة. وقد عُقد اجتماع واحد في عام 2019، كما عُقد اجتماع واحد في عام 2020.

ولضمان نزاهة وفعالية التدقيق الخارجي، وتماشياً مع القرارات الصادرة عن هيئة أسواق المال في دولة الكويت، وضع مجلس الإدارة سياسات مناسبة بشأن إجراء تدوير مكاتب التدقيق الخارجي كل 3 سنوات. ويلتزم مكتب التدقيق الخارجي بالتعليمات الصادرة له من الجهات الرقابية (بنك الكويت المركزي - هيئة أسواق المال - وزارة التجارة والصناعة). بالإضافة إلى ذلك، لا يجوز للمدقق الخارجي تقديم خدمات التدقيق الداخلي لبيت التمويل الكويتي.

10.6

حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح

يتعين حماية حقوق المساهمين وحقوق الأقلية وحقوق المساهمين في بيت التمويل الكويتي وفق أحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي والمهنة المصرفية، وتعديلاته، وتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد وأنظمة الحوكمة في البنوك الكويتية والنظام الأساسي لبيتك والسياسات الداخلية والتي تتضمن قواعد وأسس لحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح والقوانين الأخرى ذات الصلة. وقد تم تخصيص المحورين الثامن والتاسع من دليل الحوكمة لقواعد الحماية الخاصة بنا.

حقوق المساهمين

- الحق في المشاركة في القرارات المتعلقة بتعديل النظام الأساسي لبيتك، وكذلك القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية التي قد تؤثر على مستقبل بيتك أو أعماله، مثل عمليات الدمج أو بيع جزء كبير من أصوله أو بيع الشركات التابعة
- الحق في المشاركة في اجتماعات الجمعية العامة وإبداء الملاحظات وتقديم التوصيات، إن وجدت ، فيما يتعلق بأي تحسينات مطلوبة.
- الحق في المشاركة في عملية صنع القرار فيما يتعلق بأي تغييرات جوهرية يتم إجراؤها في بيتك.
- الحق في إبداء الرأي في تعيين أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- الحق في الحصول على معلومات أساسية دقيقة وشاملة ومفصلة وكافية عند الطلب لتقييم الاستثمارات واتخاذ قرارات مطلعة بشأنها.
- حق استلام الأرباح والمشاركة في اجتماعات الجمعية العامة والتصويت على قراراتها.
- حق الأقليات أو المساهمين الأجانب في أن يعاملوا على قدم المساواة ومنحهم فرصة كافية لتصحيح أي انتهاكات أو أخطاء تتعلق بحقوقهم. هذا بالإضافة إلى الحقوق الأخرى التي تضمنها القوانين واللوائح ذات الصلة للمساهمين.

في حالة وجود أي غرامات مالية وغير مالية مفروضة على البنك بسبب مخالفة القوانين ذات الصلة، يلتزم بيتك بإعداد بيان بهذه الغرامات خلال السنة المالية على أن يتم قراءتها خلال الاجتماع السنوي للجمعية العامة.

حقوق أصحاب المصالح

يعتبر أصحاب المصالح (بخلاف المساهمين) كيانات ذات صلة تساهم في نجاح المؤسسة. ويُدرك مجلس الإدارة أن النجاح الذي يحققه بيتك هو نتيجة الجهود المشتركة للعديد من الأطراف ومنهم المودعين والمقترضين (من يحصلون على تمويلات) والموظفين والمستثمرين والأطراف الأخرى التي لديها علاقات تجارية مع بيتك.

تؤكد الإجراءات والسياسات والممارسات المختلفة المتبعة في بيتك على أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين والتعليمات والأنظمة ذات الصلة.

وعملاً بنظام الحوكمة في بيتك، يدعم مجلس الإدارة ما يلي:

- احترام الحقوق القانونية لجميع أصحاب المصالح.
- توافر آليات تحسين الأداء لأصحاب المصالح للمشاركة في عملية الحوكمة بحيث يمكن أن تكون عملية استشارية تهدف إلى ضمان اتباع نهج فعال ومسؤول من قبل إدارة بيتك.
- حقوق أصحاب المصالح
- الحق في أن يعاملوا بطريقة تضمن لهم العدل والمساواة.
- الحق في تلقي إفصاحات مباشرة وواضحة عن المعلومات ذات الصلة.
- تقييم الالتزام

الإفصاح والشفافية

تشكل سياسة الإفصاح في بيتك ركناً خاصة ضمن إطار عمل حوكمة البنوك، والتي تؤكد التزام البنك باحترام وحماية جميع حقوق المساهمين.

يدرك بيتك أن نظام الإفصاح هو أداة فعالة لتحقيق أهداف رئيسية متعددة:

- تزويد المساهمين والمستثمرين بمعلومات دقيقة وشاملة ومفصلة وكافية عند الطلب بهدف تمكين المساهمين والمستثمرين من تقييم أداء بيتك واتخاذ قراراتهم بشكل صحيح وفعال.
- التأكد من أن أصحاب المصالح لديهم الفرصة للوصول إلى المعلومات المتاحة خارجياً الصادرة عن بيتك.
- توفير المعلومات عن طريق الإفصاح في الوقت المناسب للسوق حول أنشطة بيتك.

وتجدر الإشارة أيضاً إلى أن البنك يلتزم بالتعليمات واللوائح ذات الصلة ببنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال من خلال التأكد من نشر المعلومات والبيانات الواردة في التقارير السنوية أو ربع السنوية لبيتك وكذلك المحاضرات التي تلقىها الإدارة العليا على موقع بيتك على الإنترنت باللغتين العربية والإنجليزية.

كما يلتزم بيتك بالإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب، ووفقاً لتعليمات هيئة أسواق المال عن جميع المواد الصادرة ووفقاً للسياسات المعتمدة، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- حصص الملكية المالية والتشغيلية
- أهداف بيتك
- السيطرة على حصص الملكية
- تفاصيل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ومكافآتهم
- المخاطر المتوقعة
- الأمر الأساسية المتعلقة بالموظفين وأصحاب المصالح

اعتمد مجلس الإدارة سياسة الإفصاح ضمن السياسات والإجراءات التي يتعين على بيتك اتباعها فيما يتعلق بالمعلومات الحساسة للسوق والمساهمين وأصحاب المصالح ولضمان وجود ضوابط مناسبة للإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن المعلومات الأساسية المتعلقة ببيتك، وذلك مع التشريعات المحلية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات بازل وكذلك تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن الحوكمة في البنوك الكويتية ومتطلبات الكتاب العاشر (الإفصاح والشفافية) من لائحة هيئة أسواق المال.

وكجزء من واجبات الشفافية والإفصاح، يفصح بيتك في تقريره السنوي عن مؤهلات وخبرات الرئيس التنفيذي للبنك ونوابه ومساعديه بالإضافة إلى معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث تاريخ تعيينه في مجلس الإدارة ومؤهلاته وخبراته وعضويته في لجان مجلس الإدارة وبيان بأسماء الأعضاء المستقلين في تلك اللجان ومدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة بما في ذلك إحصائية توضح معدل حضور هذه الاجتماعات، بالإضافة إلى عضويته في مجالس إدارة الشركات الأخرى.

ومن جهة أخرى، لن يقوم بيتك بالإفصاح عن أي معلومات سرية وخاصة بطبيعتها وكذلك المعلومات المتعلقة بالعملاء أو المنتجات أو الأنظمة والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على استثمار بيتك في تلك المنتجات أو الأنظمة أو التي من شأنها أن تؤدي إلى إضعاف المركز التنافسي لبيتك. ولن يفصح بيتك أيضاً عن أي معلومات أو بيانات قد يكون لها تأثير سلبي على المركز المالي لبعض الفئات، مثل المحللين الماليين أو المؤسسات المالية أو غيرهم قبل الإفصاح عن مثل تلك المعلومات أو البيانات للجمهور. ويحتفظ بيتك بسجل إفصاح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، ويتضمن هذا السجل البيانات المطلوبة من قبل الجهات الرقابية، ويجب تحديث هذا السجل بانتظام.

واننا نعتبر في الوقت الراهن أن هذا التقرير الأول للاستدامة المدقق وفقاً لمعايير المبادرة الدولية لإعداد التقارير GRI هو أكبر وثيقة إفصاح إستراتيجية حول البيئة والحوكمة البيئية والاجتماعية في تاريخ البنك. ويتمثل هدفنا في أن يحدد التقرير الطريق لمعلومات يمكن مقارنتها على نحو متسق في المستقبل وعلى مر السنين ويعكس ممارسات بيتك ونهْج إدارته على كافة أبعاد الاستدامة، وتأثيرات أنشطة البنك على مجتمعه والبيئة والعملاء وجميع أصحاب المصالح الآخرين، من خلال المعلومات الوفيرة التي تركز على أهمية مشاركة أصحاب المصالح وتفاعلهم كجزء لا يتجزأ من النظام البيئي لبيتك وعملية صنع القرار التي تخدم وتحمي مصالحهم. (اقرأ عن: مشاركة أصحاب المصالح والأهمية النسبية)

10.7

مراقبة سلسلة توريداتنا

10.7.2

نظرة عامة على سلسلة التوريد | G102-9

يتم تحديد سلسلة التوريد والموردين في بيتك من خلال الفئات التالية:

فئات الخدمة أو العمل	المنتجات أو المستلزمات
<ul style="list-style-type: none"> تحويل الأموال الاستشارات / الخدمات المهنية خدمات ومنتجات الإنشاءات الصيانة العامة / خدمات التنظيف الطباعة والصحافة توفير العمال نظام الحماية والوقاية من الحرائق الأغذية والتموين تفتيش 	<ul style="list-style-type: none"> معدات المكتب أثاث أجهزة / برامج الكمبيوتر معدات الحريق والسلامة والأمن والالكترونيات والقرطاسية المواد الإنشائية

تنقسم عملية الشراء لجميع الفئات المذكورة أعلاه إلى قسمين رئيسيين: الخدمات العامة وتكنولوجيا المعلومات / ومشتريات التكنولوجيا على النحو التالي:

الخدمات العامة	الموردون المحليون	الموردون الأجانب	الإجمالي
2018	6	0	6
2019	5	0	5
2020	5	0	5

تكنولوجيا المعلومات	الموردون المحليون	الموردون الأجانب	الإجمالي
2018	466	128	594
2019	615	156	771
2020	505	161	666

من الملاحظ أن بيتك يدعم استخدام المورد المحلي على مر السنين، حيث يمثل المورد المحلي ما يزيد عن ٧٥٪ من موردينا على مدار السنوات الثلاث.

نسبة الموردين (الخدمات العامة/تكنولوجيا المعلومات)	الموردون المحليون	الموردون الأجانب	الإجمالي
2018	472	128	600
2019	620	156	776
2020	510	161	671

نسبة الموردين (الخدمات العامة/تكنولوجيا المعلومات)	الموردون المحليون	الموردون الأجانب	الإجمالي
2018	78.66667	21.33333	100
2019	79.89691	20.10309	100
2020	76.00596	23.99404	100

10.7.1

الحوكمة

تخضع سلسلة التوريد الخاصة بالبنك لمجموعة من القواعد الموثقة والتي تغطي بشكل كامل عملية سلسلة التوريد الخاصة بنا من خلال:

- سياسة المشتريات
 - دليل إجراءات المشتريات
 - سياسة ودليل تدقيق الالتزام لأحكام الشريعة الإسلامية
- إن سياسة المشتريات الخاصة بنا هي المصدر المرجعي لجميع أصحاب المصالح المشاركين في إدارة سلسلة التوريد. وبهذه الصلاحيات، تعمل السياسة على إضفاء الطابع المؤسسي فيما يتعلق بالمعرفة بالمتطلبات التشغيلية ذات الصلة بتنفيذ أنشطة المشتريات للبنك وكذلك ضمان التوحيد القياسي في العمليات المتبعة.

وتخضع السياسة لمراجعات دورية كل عامين من قبل رئيس إدارة الموارد البشرية للمجموعة، وسنوياً من قبل إدارة الخدمات العامة للتأكد من أنها تتماشى مع الممارسات الرائدة في الصناعة وتلبي التغييرات / الإرشادات الأخرى المعمول بها والتي قد تكون نتيجة أي تغييرات في تعليمات تنظيمية صادرة عن الجهات الرقابية. وخلال الفترة المعد عنها التقرير، تمت مراجعة السياسة أيضاً خلال 2020 من قبل إدارة الخدمات العامة.

قد يتم إجراء تعديلات على السياسة نتيجة لسبب أو أكثر من الأسباب التالية:

- تغير في القوانين والتعليمات
- تغير في وظائف وأنشطة البنك
- تغير في العمليات التجارية
- تغير في الهيكل التنظيمي للبنك
- تغير في الأدوار والواجبات والأوصاف الوظيفية
- أي تغيير آخر ترى الإدارة أنه ضروري لتحديث سياسات البنك.
- يجب التوصية بأي تعديلات مهمة تنشأ عن المراجعة إلى إدارة جودة الأعمال والتي ستقرر ما إذا كان هناك حاجة لتعديل السياسة وكيف يمكن إجراء التعديلات.

تخضع جميع السياسات للمراجعة وفقاً لدورة خطة التدقيق الداخلي السنوية.

كما هو منصوص عليه في السياسة، يدير بيتك أعماله كمصرف إسلامي يلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية الغراء حسيماً هو مفسر ومعلن من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التابعة للبنك وكذلك أي تعليمات شرعية صادرة من قبل الجهات الرقابية في دولة الكويت (يشار إليها مجتمعة باسم التعليمات الشرعية). وعليه، يواجه بيتك مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية مما قد يضر بالعمليات التجارية للبنك. وفي حالة وجود تعارض بين السياسة والقوانين والتعليمات المحلية في دولة الكويت أو إذا كانت هناك أسئلة تتعلق بتفسير القوانين أو أقسام السياسة المعمول بها، فإن قوانين دولة الكويت هي التي تسود. وتخضع جميع عقود الشراء لأحكام الشريعة الإسلامية كما هو منصوص عليه في دليل إجراءات التدقيق الشرعي ومستندات الإجراءات. وفي هذا السياق، فإن جميع حقوق موردينا في حرية الدخول في الأعمال وحقوق التفاوض دائماً ما تكون مكفولة ومحمية. | G407-1

وإننا نعتبر أن تكامل الشروط المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في سياستنا للمشتريات والتعاقد يمثل عامل تمكين رئيسي لخلق القيمة الاجتماعية والاقتصادية والبيئية واحترام الموردين ورفاهية المجتمع.

10.7.3

الشفافية والمساواة في الحقوق بين جميع الموردين

تحدد سياستنا المعايير والإجراءات الخاصة بتقديم الإخطارات لمورديها لضمان ممارسات الحوكمة الرشيدة وتمكين الشفافية والمساواة في الحقوق لجميع موردينا. ويتم إصدار إخطار الشراء الخاص بنا من إدارة الخدمات العامة ويعتمد من لجنة المشتريات، حسب قيمة المشتريات المطلوبة. وبعد الموافقة، يتم إرسال الإشعار على النحو التالي:

- يرسل إلى قائمة موردي البنك
- ينشر على موقع البنك.
- ينشر في صحيفتين رسميتين واسعتي الانتشار في الكويت.
- بالنسبة لطلبات الشراء الكبيرة التي تتعلق بالسلع أو الأعمال أو الخدمات ذات المنشأ الخارجي، يتم أيضاً نشر الإشعارات في صحيفة دولية أو منشور تجاري دولي ذي صلة.

كما تتبع مناقصاتنا وطلبات تقديم العروض نفس المبادئ. وبالإضافة إلى تحديد نطاق الأعمال أو السلع أو الخدمات التي سيتم توفيرها؛ ومعايير الجودة المطلوبة؛ تؤكد وثيقتنا بوضوح على حقوق والتزامات الموردين والمقاولين؛ ومعايير التقييم التي سيتم استخدامها لتقييم العطاءات / العروض النهائية، على النحو المنصوص عليه أدناه.

10.7.4

معايير الاختيار | G102-10

- يتم اختيار الموردين على أساس العطاءات التنافسية والتقييم العادل للعروض الواردة من الأطراف المهتمة.
- ولضمان عدالة الاختيار، يتألف فريق التقييم المعين من ثلاثة موظفين على الأقل من بيتك لتقييم العروض الواردة من الموردين.
- يجب أن تحدد معايير التقييم درجة معينة والتي بموجبها قد يُطلب إعادة تقديم عطاء إذا تم تقييم جميع مقدمي العطاءات أو أغلبيتهم على أنهم أقل من هذه الدرجة المحددة.
- لا توجد معاملة تفضيلية للشركات التابعة لبيتك التي تقدم عطاءات ولا تمنح الشركات التابعة لبيتك أولويات في ترسية العطاءات إذا كانت أقل قدرة من غيرها من مقدمي العطاءات.
- يتم الإعلان عن أي تعارض محتمل في المصالح أو العلاقة بين أحد الموردين وعضو في إدارة البنك أو مجلس الإدارة والإشارة إليه، ويتم استبعاد هذا العضو من أي تقييم للعطاء أو اتخاذ قرار ذي صلة.

تم وضع معايير اختيار موردي البنك مع مراعاة دقيقة للمعايير العالمية، مثل الجوانب الانتقائية التالية:

- توافر القوى العاملة – القدرات.
- الملاءة المالية (ميزانية الشركة لمدة ثلاث سنوات).
- استقرار البائع.
- الجودة.
- التواجد في السوق المحلي / الخليجي.
- قدرة البائع على الامتثال للمتطلبات القانونية والشرعية.

مع مراعاة الدقة للجانب الأخير من معايير الاختيار لدينا، فإننا نعتبر أن استقرار سلسلة التوريد الخاصة بنا يتم تمكينه إلى حد كبير من خلال مجموعة من المعايير ضمن مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، حيث إن من مقاصدها وأهدافها الأساسية أن تضمن التوازن الاجتماعي والاقتصادي والبيئي لكل من مصلحة البنك والموردين.

10.7.5

داء الموردين وإنهاء الخدمة | G102-10

يُجري البنك سنوياً تقييمًا فنيًا لأداء الموردين، والذي يتم إجراؤه مع العديد من الإدارات المعنية لتقييم أي تغييرات مطلوبة في إدارة سلسلة التوريد أو علاقة الموردين. هذا ولم تحدث تغييرات كبيرة خلال السنوات التي يغطيها التقرير.

على الرغم من تفشي وباء كوفيد 19 (COVID-19)، لم يكن لدى البنك أو مورديه أي معضلات في العقود الحالية. ويمكننا وبكل فخر أن نعتز بهذا الأداء المتسق إلى الحوكمة الرشيدة وإدارتنا الشاملة والعادلة لسلسلة التوريد على النحو الموضح أعلاه.

10.7.6

الممارسات المحظورة

تتطلب السياسة من جميع أطراف عقد الشراء، بما في ذلك البنك ومسؤوليه والبائعين والموردين والمقاولين والمستشارين وغيرهم، مراعاة أعلى معايير الشفافية والنزاهة أثناء الشراء والتنفيذ والإبرام لعقود الشراء. ووفقاً لهذه السياسة، يحدد البنك البنود الموضحة أدناه على أنها ممارسات محظورة:

- يُقصد بمصطلح "الممارسة القسرية" الإضعاف أو الإضرار أو التهديد بالإضعاف أو الإضرار، بشكل مباشر أو غير مباشر، لأي طرف أو لممتلكات الطرف للتأثير بشكل غير لائق على تصرفات طرف ما.
- "ممارسة التواطؤ" تعني أن يكون هناك ترتيباً بين طرفين أو أكثر بهدف تحقيق غرض غير لائق، ويشمل ذلك التأثير بشكل غير لائق على تصرفات طرف آخر.
- يُقصد بمصطلح "الممارسات الفاسدة" عرض أو إعطاء أو تلقي أو طلب، بشكل مباشر أو غير مباشر، أي شيء له قيمة للتأثير بشكل غير لائق على تصرفات طرف آخر.
- يُقصد بمصطلح "الممارسة الاحتيالية" أي فعل أو إغفال ويشمل ذلك التحريف والذي يؤدي عن عمد أو عن إهمال، أو يحاول تضليل طرف ما، للحصول على منفعة مالية أو منفعة أخرى أو لتجنب التزام

10.7.7

الآثار الاقتصادية الهامة غير المباشرة | G204-1

إن الاستعانة بالمصادر المحلية تعد استراتيجية ناجحة تساعد على ضمان الإمداد ودعم استقرار الاقتصاد المحلي وكذلك الحفاظ على العلاقات المجتمعية. ويهدف البنك إلى المساهمة دائماً في الاقتصاد الوطني، من خلال دعم الموردين المحليين، الذين يمكنهم جذب استثمارات إضافية إلى السوق بشكل غير مباشر.

وفي عام 2020، بلغ إنفاقنا 18.6 مليون دينار كويتي إجمالاً، مع توجيه ما يزيد عن 81% إلى الموردين والاقتصاد المحليين.

نسبة الإنفاق على الموردين بالدينار الكويتي (الخدمات العامة / تكنولوجيا المعلومات)	الموردون الأجانب	الموردون المحليون	الإجمالي
2018	2,059,915.79	11,071,377.515	13,131,293.31
2019	3,487,393.48	9,727,743.129	13,215,136.61
2020	3,460,112.16	15,202,486.986	18,662,599.15

نسبة الإنفاق على الموردين بالدينار الكويتي (الخدمات العامة / تكنولوجيا المعلومات)	الموردون الأجانب	الموردون المحليون	الإجمالي
2018	15.69	84.313	100.00
2019	26.39	73.611	100.00
2020	18.54	81.460	100.00

بيان عن المحافظة على الأصالة والتطلع إلى المستقبل التزام بيتك بالتراتب بصفته البنك الإسلامي الرائد

يعتز بيتك ويفخر بالتزامه وتفاعله مع القيم الأساسية التي تأسس من أجلها، وهي مساعدة المجتمعات التي يعمل فيها.

ومن خلال التمويل الإسلامي، نقدم للعالم نموذجاً استثنائياً للنمو الاقتصادي العالمي العادل الذي صمد عبر الزمن لأكثر من 1400 عام. ومن خلال ممارسة قيم المبادئ الإسلامية للعدالة والشفافية، فإننا نقوم بتمكين أصحاب المصالح لدينا وندعم الدول ومؤسساتها نحو الوصول المالي الحقيقي والشمول المالي والتمكين.

وبعد أربعة عقود من تقديم الخدمات، ومواصلة السعي للاستمرار في الريادة، يفخر بيتك بتجاوز عام 2020 بالمرونة المطلوبة والأساس المستقر لمواصلة خدمة أصحاب المصالح. وبالنظر إلى خدماتنا السابقة وممارسات وأنشطتنا ومبادراتنا التي انتهجناها، فإن أولوياتنا دائماً ما تهدف إلى تقديم مساهمات طويلة المدى في خدمة اقتصادنا ومجتمعنا. وها نحن اليوم قد عززنا التزامنا من خلال إعادة هيكلة رؤيتنا طويلة المدى للاستدامة وتحديد أهدافنا الاقتصادية والبيئية والاجتماعية وأهداف الحوكمة (EESG) من خلال صور رؤوس الأموال الستة: وهي الجوانب المالية والبشرية والاجتماعية والطبيعية والفكرية والمادية.

بيان إستراتيجية بيتك للاستدامة الاقتصادية والبيئية والاجتماعية وأهداف الحوكمة EESG

يلتزم بيتك الكويت بتقديم أعلى مستويات الجودة من المنتجات المصرفية الشاملة والتميز في الخدمة، مما يخلق ويعزز التأثيرات والعيائد الإيجابية لجميع الأطراف المعنية، مع منع الآثار السلبية والتخفيف من حدتها أو تأثيراتها السلبية. ويلتزم بيتك بتلبية وحماية مختلف احتياجات الأطراف المعنية ويسعى لتحقيق التقدم والازدهار مع الحفاظ على استغلال الموارد الطبيعية في الخدمات والمنتجات والعمليات. ويعمل بيتك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويلتزم بها في طريقه نحو تحقيق النمو المالي وتطوير الخدمات المصرفية والتعامل مع المخاطر والفرص وإدارة علاقات المساهمين.

KFH

SR19/20 - GRI

Content Index

GRI 102: General Disclosures (Core Option)			
Disclosure	Description	Read On	Page
G102-1	Name of the organization	Report Parameters	5
G102-2	Activities, brands, products, and services	National Markets, Products and Services	20
G102-3	Location of headquarters	Report Backcover	-
G102-4	Location of operations	National Markets and Reach	25
G102-5	Ownership and legal form	Report Parameters	5
G102-6	Markets served	National Markets and Reach	25
G102-7	Scale of the organization (total number of employees by country or region)	KFH Group At A Glance / Inclusive Working Environment	94
G102-8	Information on employees and other workers	Recruitment and Retention	93
G102-9	Supply chain	Supply Chain Overview	162
G102-10	Significant changes to the organization and its supply chain	Selection Criteria	164
G102-11	Precautionary Principle or approach	Shari'a Risk Assessment	153
G102-12	External initiatives	Not applicable	-
G102-13	Membership of associations	Not applicable	-
G102-14	Statement from senior decision-maker	To Our Stakeholders	11-14
G102-16	Values, principles, standards, and norms of behavior (communicating, training, responsibility and languages)	Ethical & Transparent Culture	105
G102-17	Mechanisms for advice and concerns about ethics	Ethical & Transparent Culture	106
G102-18	Governance structure	Governance Structure, Performance and Remuneration	133
G102-19	Delegating authority	Delegation of Authority	140
G102-22	Composition of the highest governance body and its committees	Governance Structure, Performance and Remuneration	133
G102-23	Chair of the highest governance body	Chair of the highest governance body	139
G102-24	Nominating and selecting the highest governance body	The Board of Directors	135
G102-25	Conflicts of interest	Conflicts of Interest	131
G102-26	Role of highest governance body in setting purpose, values, and strategy	Board's Role & Responsibilities	137
G102-27	Collective knowledge of highest governance body	Qualification and Evaluation of Board	138
G102-28	Evaluating the highest governance body's performance	Qualification and Evaluation of Board	138
G102-29	Identifying and managing economic, environmental, and social impacts	Dedicated EESG Reporting Governance	9
G102-30	Effectiveness of risk management processes	Risk Management	151
G102-31	Review of economic, environmental, and social topics	Dedicated EESG Reporting Governance	9
G102-32	Highest governance body's role in sustainability reporting	Dedicated EESG Reporting Governance	9
G102-35	Remuneration policies	Remuneration	144
G102-36	Process for determining remuneration	Remuneration	144

G102-37	Stakeholders' involvement in remuneration	Remuneration	144
G102-40	List of stakeholder groups	Stakeholders' Categories and Engagement Plan	35
G102-41	Collective bargaining agreements	Collective bargaining agreements	106
G102-42	Identifying and selecting stakeholders	Stakeholders' Categories and Engagement Plan	35
G102-43	Approach to stakeholder engagement	Stakeholders' Categories and Engagement Plan	35
G102-44	Key topics and concerns raised	Engagement Channels and Material Issues	37
G102-45	Entities included in the consolidated financial statements	Refer to Annual Report	Link
G102-46	Defining report content and topic Boundaries	KFH Material Issues	37
G102-47	List of material topics	KFH Material Issues	37
G102-48	Restatements of information	Report Parameters	5
G102-49	Changes in reporting	Report Parameters	37
G102-50	Reporting period	Report Parameters	5
G102-51	Date of most recent report	Report Parameters	5
G102-52	Reporting cycle	Report Parameters	5
G102-53	Contact point for questions regarding the report	Report Parameters	6
G102-54	Claims of reporting in accordance with the GRI Standards	Report Parameters	5
G102-55	GRI content index	GRI content index	-
G102-56	External assurance		-

GRI 103: MANAGEMENT APPROACH 2016

Disclosures on the management approach has been reported on all material topics through the relevant section covering the material topic

Material Topics : GRI 200 - Economic Key Performance Indicators			
KPIs	Description	Read On	Page
G201-1	Direct economic value	"Key Financial Highlights/ Leading Economic Advancement / Benefits and Compensations "	98
G201-3	Defined benefit plan obligations and other retirement plans	"Benefits and Compensations / Our CSR Programs and Activities"	112
G202-1	Ratios of standard entry level wage by gender compared to local minimum wage	Fair Pay and Equality in Wages	98
G202-2	Proportion of senior management hired from the local community	Employment of Kuwaiti nationals	97
G203-1	Infrastructure investments	Our CSR Programs and Activities	112
G203-2	indirect economic impacts (including suppliers)	Takaful and Murbaha, Safeguarding Inclusive Growth	67
G204-1	spending on local suppliers	Significant Indirect Economic Impacts	165
G205-2	Communication and training about anti-corruption policies and procedures	Anti-corruption Training	102

Material Topics : GRI 300 - Environmental Key Performance Indicators

KPIs	Description	Read On	Page
G302-1	Energy consumption in Distribution	KFH Environmental Protection Systems	122
G302-4	Reduction of Energy Consumption	KFH Environmental Protection Systems	115
G303-1	Interactions with water as a shared resource	KFH Environmental Protection Systems	122
G303-5	Water consumption	KFH Environmental Protection Systems	122
G305-2	Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	Carbon Emissions	123
G305-5	Reduction of GHG emissions	Carbon Emissions	123
G307-1	Non-compliance with environmental laws and regulations	Environmental Compliance	123

Material Topics : GRI 400 - Social Key Performance Indicators

KPIs	Description	Read On	Page
G401-1	New employee hires and employee turnover	Recruitment and Retention	95
G401-2	Benefits provided to full-time employees	Benefits and Compensations	98
G401-3	Parental leave	Parental Leave	99
G403-3	Occupational health services	Benefits and Compensations	98
G403-8	Workers covered by an occupational health and safety management system	Benefits and Compensations	98
G404-1	Average hours of training per year per employee	Training Hours	100
G404-2	Programs for upgrading employee skills and transition assistance programs	Training Programs	101
G404-3	Percentage of employees receiving regular performance and career development reviews	Performance and Career Development	102
G405-1	Diversity of governance bodies and employees	Inclusive Working Environment	94
G405-2	Ratio of basic salary and remuneration of women to men	Fair Pay and Equality in Wages	98
G407-1	Operations and suppliers in which the right to freedom of association and collective bargaining may be at risk	Governing our Supply Chain	161
G 417-2	Incidents of non-compliance concerning product and service information and labeling	Prohibitions in Islamic Financial Transactions	64
G 417-3	Incidents of non-compliance concerning marketing communications	Prohibitions in Islamic Financial Transactions	64
G 418-1	Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	TECHNOLOGY and Data Security	89

