

# بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (مسجل في دولة الكويت) سجل تجاري رقم 26066

## مستند العرض

فيما يتعلق بالعرض الطوعي المشروط المقدم من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. للاستحواذ على ما يصل إلى 100% من الأسهم العادية المصدرة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب عن طريق تبادل الأسهم بمعدل تبادل 0.371 من أسهم بيتك الجديدة لكل سهم البنك الأهلي المتحد أو 2.695 من أسهم البنك الأهلي المتحد لكل سهم واحد من أسهم بيتك الجديدة.

مهم: إذا ساورتكم شكوك بشأن محتويات مستند العرض و/أو العرض فيجب عليكم استشارة أي وكيل اوراق مالية مرخص، أو مؤسسة مرخصة في الاوراق المالية، أو مدير بنك، أو مستشار قانوني، أو محام، أو محاسب مهني، أو أي مستشار مهني آخر.

### بيان إخلاء المسؤولية

لا يتحمل أي من مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ووزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين أي مسؤولية عن دقة واكتمال البيانات والمعلومات الواردة في مستند العرض هذا، ويخلون مسؤوليتهم صراحةً عن أي نوع من الخسائر التي قد تنشأ عن الاعتماد على كل محتويات مستند العرض هذا أو أي جزء منه.

## مستند العرض مؤرخ 25 يوليو 2022

	مقدم العرض							
		بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.						
	بيت التعويل الكويتي Kuwait Finance House							
وكيل الاستلام في الكويت ووكيل التخصيص	وكيل الاستلام في البحرين، ومستشار التنفيذ في البحرين، ومستشار الإدراج المزدوج	وكيل الاستلام في البحرين	المستشار القانوني لمقدم العرض	المستشار المالي لمقدم العرض				
الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.	سيكو ش.م.ب.(مقفلة)	شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب.(مقفلة)	فریشفیلدز بروکهاوس درینغر	غولدمان ساكس انترناشيونال فرع مركز دبي المالي العالمي				











## إقرار أعضاء مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. مصدر مستند العرض هذا، والظاهرة أسماؤهم أدناه، يتحملون مجتمعين ومنفر دين كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في مستند العرض هذا. على حد علم واعتقاد أعضاء مجلس الإدارة، الذين بذلوا العناية الواجبة اللازمة، فإن المعلومات الواردة في مستند العرض هذا متوافقة مع الواقع ولا توجد أية معلومات قد يؤثر إغفالها على أهمية واكتمال مستند العرض هذا.

## بيان من مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

تم إعداد مستند العرض هذا من قبل بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وفقًا لمجلد التوجيهات السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي بشأن عمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، وبالأخص وفقا للملحق (ج) منه، وذلك لتقديم معلومات إلى مساهمي البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. فيما يتعلق بالعرض المقدم من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. للاستحواذ على ما يصل إلى 100٪ من الأسهم العادية المصدرة البنك الأهلى المتحد ش.م.ب.

تم إيداع مستند العرض هذا لدى مصرف البحرين المركزي. هذا ويقر مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. بموجب هذا المستند، بعد اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المطلوبة في مثل هذه الحالات، بأن المعلومات الواردة في مستند العرض هذا تتفق مع الواقع ولم يتم تجنب ذكر أية معلومات جو هرية على حد علم أعضاء المجلس.

جلس الإدارة	المُسمّى الوظيفي	التوقيع
حمد عبدالمحسن المرزوق	رئيس مجلس الإدارة	Color .
عبدالعزيز يعقوب النفيسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
هد علي الغانم	عضو مجلس الإدارة	AHH
حمد ناصر الفوزان	عضو مجلس الإدارة	· Vie
عاذ سعود العصيمي	عضو مجلس الإدارة	- Mall
فالد سالم النصف	عضو مجلس الإدارة	Alud
ورالرحمن عابد	عضو مجلس إدارة مستقل	follow
حنان يوسف علي يوسف	عضو مجلس الإدارة	Luis
لطلق مبارك الصانع	عضو مجلس الإدارة	- African
صلاح عبدالعزيز المريخي	عضو مجلس الإدارة	
حمد مشاري الفارس	عضو مجلس إدارة مستقل	Till
حمد عبداللطيف البرجس	عضو مجلس الإدارة	

#### معلومات هامة

تم إعداد مستند العرض هذا فيما يتعلق بعرض طوعي مشروط ("العرض") مقدم من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("مقدم العرض" أو "بيتك") للاستحواذ على ما يصل إلى 100% من الأسهم العادية المُصدرة للبنك الأهلي المتحد ش.م.ب. ("متلقي العرض" أو "الأهلي المتحد")، وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في مستند العرض هذا. لا يصبح هذا العرض غير مشروط إلا في حالة استيفاء أو التنازل عن، كما تقتضي الحال، الشروط المسبقة المنصوص عليها في البند 5.7 (الشروط المسبقة للعرض) من مستند العرض هذا.

إذا قمت، في وقت استلامك مستند العرض هذا وقبل تقديم قبولك، ببيع جميع أسهمك في الأهلي المتحد، فيجب عليك على الفور تسليم مستند العرض هذا إلى الشخص الذي تم بيع الأسهم له، أو إلى الشخص المفوّض من جانب الأهلي المتحد أو بورصة البحرين أو أي وكيل آخر تم البيع من خلاله لإنفاذ عملية البيع أو التحويل لصالح الشخص الذي تم بيع الأسهم له. على الرغم من ذلك، لا يجوز إعادة توجيه مستند العرض هذا أو توزيعه في أي دولة تُشكل بها عملية التوزيع هذه انتهاكًا للقوانين ذات الصلة. إذا كنت قد قمت ببيع أو تحويل جزء فقط من أسهمك في الأهلي المتحد، فيجب عليك الاحتفاظ بمستند العرض هذا.

تم إعداد مستند العرض هذا وفقًا للأحكام الواردة في الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ من مجلد التوجيهات") التوجيهات السادس لمصرف البحرين المركزي. ("مجلد التوجيهات")

تم إيداع مستند العرض هذا لدى مصرف البحرين المركزي وهذا لا يُشكل ضمانًا من مصرف البحرين المركزي لدقة أو اكتمال المعلومات الواردة في مستند العرض هذا.

قد يتأثر هذا العرض المقدم إلى مساهمي الأهلي المتحد المقيمين في دول أخرى بخلاف مملكة البحرين أو دولة الكويت بقوانين دولة إقامتهم أو موطنهم، ولا يُعتبر هذا عرضًا في أي دولة قد ينتهك فيها هذا العرض قوانينها. يجب على جميع مساهمي الأهلي المتحد الراغبين في قبول العرض التأكد من الالتزام الواجب بالقوانين السارية في الدول ذات الصلة بهم، بما في ذلك الحصول على أي موافقة حكومية ضرورية أو دفع أية ضرائب مستحقة.

ان المعلومات الواردة في مستند العرض هذا بشأن مقدم العرض مقدمةً من مقدم العرض. لا يقدم المستشار المالي أو المستشار القانوني أي إقرار أو ضمان، صريح أو ضمني، فيما يتعلق بدقة أو اكتمال هذه المعلومات، ولا يوجد في مستند العرض هذا ما يُشكل، أو ما يمكن الاعتماد عليه باعتباره، وعدًا أو إقرارًا من المستشار المالي أو المستشار القانوني.

تم إعداد المعلومات الواردة في مستند العرض هذا المتعلقة بالأهلي المتحد بحسن نية وبناءً على المعلومات المتاحة للعامة. وبالتالي، لا يقبل مقدم العرض والمستشار المالي والمستشار القانوني تحمل أي مسؤولية عن دقة أو اكتمال المعلومات الواردة في مستند العرض هذا فيما يتعلق بالأهلى المتحد.

يجب توجيه جميع الاستفسارات المتعلقة بمستند العرض هذا إلى أي من وكلاء الاستلام. لم يُصرّح لأي شخص بتقديم أي معلومات أو أي إقرار بالنيابة عن مقدم العرض بخلاف ما هو مبين في مستند العرض هذا.

تُعد المعلومات الواردة في مستند العرض هذا صحيحةً كما في تاريخ مستند العرض هذا. وسيتم نشر أية معلومات جديدة جوهرية والإعلان عنها على الفور كملحق تكميلي لمستند العرض هذا وفقًا للأحكام الواردة في الفصل السادس الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ من مجلد التوجيهات.

هام: إذا ساورك أي شكِ بشأن محتويات مستند العرض هذا والجوانب المتعلقة بالعرض، يجب عليك استشارة وكيل أوراق مالية مرخص أو مؤسسة مرخصة تعمل في مجال الأوراق المالية، أو مدير بنك، أو مستشار قاتوني، أو محامب مهني ،أو أي مستشار مهني آخر. إن إيداع هذا العرض لدى مصرف البحرين المركزي لا يعني أن مصرف البحرين المركزي يتحمل المسؤولية عن أداء مقدم العرض، أو متلقي العرض، أو صحة أي بيانات، أو إقرارات يقدمها مقدم العرض.

يمكن الحصول على نسخ من مستند العرض هذا من مكاتب وكلاء الاستلام وبورصة البحرين والفروع المشاركة. يمكن الحصول على نسخة إلكترونية من مستند العرض على الروابط التالية: www.bahrainbourse.com أو www.sicobank.com. ويمكن الحصول على نسخ من استمارة القبول والتحويل: (أ) في البحرين: من مكتب وكيل الاستلام في البحرين وبورصة البحرين والفروع المشاركة في البحرين وعلى الرابط www.ipo.com.kw؛ (ب) في الكويت: إلكترونياً على الرابط التالي: www.ipo.com.kw؛ . تم إعداد مستند العرض هذا بنسخة باللغة العربية وأخرى بالإنجليزية.

يرجى الرجوع إلى البند 6 (إجراءات قبول العرض) لمزيدٍ من التفاصيل.

#### البيانات المستقبلية

يحتوي مستند العرض هذا على كلمات أو عبارات مثل "سوف" و"يهدف إلى" و"يتوقع" و"يتنبأ" و"يستشرف" و"يقدر" و"بعتزم" و"بعتزم" و"مستقبل" و"هدف" والمشروع" و"ينبغي" وتعبيرات مماثلة أو اشتقاقات لهذه التعبيرات والتي تُعتبر "بيانات مستقبلية". تستند هذه العبارات المستقبلية إلى الافتراضات وينبغي عدم تفسيرها على أنها دلالة على الأحداث الفعلية التي سوف تحدث أو على أنها ضمان لأداء مستقبلي.

#### إشعار للمساهمين المقيمين في الولايات المتحدة

هذا العرض مخصص للأوراق المالية لشركة أجنبية وفقاً لعرض الاستحواذ بموجب القانون البحريني. وفقاً لذلك، سيتم اجراء الاستحواذ في الولايات المتحدة وفقاً للمادة 14 (ه) واللائحة 14(ه) بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي لسنة 1934 باعتباره عرض مناقصة من "الشريحة الأولى"، ووفقًا لمتطلبات القانون البحريني. يخضع العرض بالتالي لمتطلبات إجرائية ومتطلبات إفصاح لبلد أجنبي تختلف عن تلك الخاصة بالولايات المتحدة. تم إعداد البيانات المالية المدرجة في مستند العرض هذا، إن وجدت، وفقًا لمعابير المحاسبة الأجنبية التي قد لا تكون قابلة للمقارنة مع البيانات المالية للشركات الأمريكية.

قد يكون من الصعب عليك تنفيذ حقوقك وأي مطالبة قد تنشأ بموجب قوانين الأوراق المالية الفيدرالية، نظرًا بأن بيتك موجود في بلد أجنبي، وقد يكون بعض أو كل موظفيه ومديريه مقيمين في بلد أجنبي. قد لا تتمكن من مقاضاة شركة أجنبية أو مسؤوليها أو مديريها في محكمة أجنبية بسبب انتهاكات قوانين الأوراق المالية الأمريكية. قد يكون من الصعب إجبار شركة أجنبية والشركات التابعة لها على إخضاع نفسها لحكم من محكمة أمريكية.

يحتفظ بيتك بالحق في شراء أسهم الأهلي المتحد خارج العرض وفقاً للفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ والقوانين المعمول بها.

لا يشكل مستند العرض هذ عرضًا للأوراق المالية للبيع في الولايات المتحدة. لم يتم تسجيل أسهم بيتك الجديدة ولن يتم تسجيلها بموجب قانون الأوراق المالية في أي ولاية من المولايات المتحدة. لا يجوز عرض أسهم بيتك الجديدة، أو بيعها، أو رهنها، أو نقلها بأي طريقة أخرى في الولايات المتحدة، الستثناء الأشخاص الذين يُعتقد بشكل معقول أنهم مشترون مؤسسون مؤهلون، على النحو المحدد في، واعتماداً على، الاستثناء من متطلبات التسجيل لقانون الأوراق المالية الأمريكية المنصوص عليها في القاعدة 144 أ بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي ("القاعدة 144 أ") أو استثناء آخر من، أو في معاملة لا تخضع لمتطلبات التسجيل لقانون الأوراق المالية الأمريكي. سيُطلب من هؤلاء المساهمون تقديم مثل هذه الإقرارات، والاتفاقيات مع بيتك على النحو الذي قد يطلبه بيتك الأمريكي. سيُطلب من هؤلاء المساهمون تقديم في بيتك. لا يجوز للشخص الذي يتلقى أسهم بيتك جديدة وفقًا للعرض إعادة لإثبات أنه يحق لهم الحصول على أسهم جديدة في بيتك. لا يجوز للشخص الذي يتلقى أسهم بيتك عديمة وفقًا للعرض إعادة بيع هذه الأوراق المالية الأمريكي أو بدون إعفاء من التسجيل أو في معاملة لا تخضع للتسجيل (بما في ذلك المعاملة التي تفي بالمتطلبات المعمول بها من اللائحة S بموجب قانون الأوراق المالية الأمريكي).

قد يكون استلام أسهم بيتك بناءً على عملية الاستحواذ من قبل مساهم الأهلي المتحد مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية معاملة خاضعة للضريبة لأغراض ضريبة الدخل الفيدر الية الأمريكية وبموجب قوانين ضرائب الولايات الأمريكية والمحلية المعمول بها وكذلك القوانين الأجنبية وغيرها من القوانين الضريبية. نحث كل مساهم في البنك الأهلي المتحد استشارة مستشار مستقل على الفور فيما يتعلق بالعواقب الضريبية السارية لعملية الاستحواذ.

# المحتويات

حات	المصطل	.1
ىن مجلس إدارة بيتك	خطاب ه	.2
الزمني المتوقع للأحداث الرئيسية	الجدول	.3
، والموافقات	القرارات	.4
التأجيل بسبب جائحة كوفيد-19	4.1	
مجلس الإدارة	4.2	
الجمعية العامة لمساهمي بيتك	4.3	
المركزي البحريني – إدارة مراقبة الأسواق المالية	4.4	
10	العرض	.5
الأوراق المالية التي يتم تقديم العرض بشأنها	5.1	
متلقي العرض	5.2	
مقدم العرض	5.3	
مقابل العرض	5.4	
المساهمون المؤهلون للعرض	5.5	
تعليق التداول	5.6	
الشروط المسبقة للعرض	5.7	
إجراءات قبول العرض	5.8	
القبول غير قابل للإلغاء	5.9	
عمليات الاستحواذ الإجباري	5.10	
إصدار أسهم بيتك الجديدة	5.11	
حقوق أسهم بيتك الجديدة	5.12	
شطب الأهلي المتحد	5.13	
ت اللازمة لقبول العرض	الإجراءا	.6
تقديم الاستمارة	6.1	
وكلاء الاستلام والفروع المشاركة	6.2	
معلومات عامة	6.3	
شراء أسهم الأهلي المتحد خارج العرض	6.4	
الضرائب	6.5	
الاتصالات السابقة	6.6	
رض	مقدم العر	.7
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.	7.1	
رأس المال والمساهمون الرئيسيون	7.2	
مجلس الإدارة	7.3	
هيئة الغتوى والرقاية الشرعية	74	

فريق الإدارة	7.5	
هيكل الشركة	7.6	
الأطراف ذوو العلاقة ونموذج الأعمال	7.7	
العناوين المسجلة ومعلومات الاتصال	7.8	
مدقق المستقل حول ملخص القوائم المالية الموحدة الخاصة ببيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.36	تقرير الد	.8
امة على القطاع المصرفي الكويتي	نظرة عا	.9
لمشتركة للأسهم من جانب مقدم العرض وأعضاء مجلس إدارته في الأهلي المتحد52	الملكية ا	.10
بية بيتك ما بعد الاستحواذ	استراتيج	.11
الأهلي المتحد - السجل التجاري والوضع القانوني والاسم النجاري	11.1	
موظفو الأهلي المتحد الحاليين والهيكل التنظيمي	11.2	
تحويل أعمال الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية	11.3	
تقديم عرض استحواذ إجباري بخصوص أسهم الأهلي المتحد الكويت	11.4	
تحويل الأهلي المتحد الكويت إلى بنك رقمي	11.5	
الاندماج القانوني في البحرين	11.6	
سياسة توزيع الأرباح الخاصة ببيتك بعد العرض	11.7	
الخطط الاستراتيجية الخاصة بالشركة متلقية للعرض	11.8	
هيكل مجموعة بيتك بعد إتمام العرض بنجاح	11.9	
المبرر التجاري طويل الأجل للعرض	11.10	
أسهم في بيتك والأهلي المتحد	ملكية الأ	.12
التأكيدية لمقدم العرض	البيانات	.13
سعر السوق والتداول التاريخي للأسهم	ملخص	.14
سعر تداول متلقي العرض	14.1	
سعر تداول مقدم العرض	14.2	
ستحواذ	تأثير الا	.15
الأثار القانونية المترتبة على الاستحواذ	15.1	
لا توجد مزايا خاصة للمسؤولين التنفيذيين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة64	15.2	
تأثير العرض على أعضاء مجلس إدارة مقدم العرض	15.3	
التأثير على موظفي متلقي العرض	15.4	
لمخاطرة	عوامل ا	.16
المخاطر المتعلقة بالعرض والاستحواذ	16.1	
المخاطر المتعلقة بأسهم بيتك	16.2	
المخاطر المتعلقة بعمل مجموعة بيتك	16.3	
المخاطر المتعلقة بمنطقة الشرق الأوسط والكويت والبحرين	16.4	
المخاطر المتعلقة بالاقتصاد العالمي.	16.5	
، إضافية	معلومات	.17

71	الترتيبات	17.1	
71	السياسات المحاسبية الهامة	17.2	
71	المساهمة والصفقات في الشركة متلقية للعرض	17.3	
71	القضايا والمناز عات الجو هرية	17.4	
71	لا توجد ديون جو هرية	17.5	
71	الوثائق المتاحة للاطلاع	17.6	
72	الرئيسية	الأطراف	.18
73		الملاحق	.19
73	البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021	19.1	

#### 1. المصطلحات

تحمل الكلمات والعبارات التالية المعاني المقابلة لها، ما لم يرد لها تعريف آخر في مستند العرض وما لم يقتض السياق خلاف ذلك:

معايير المحاسبة لهيئة معايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من حينٍ لأخر المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من حينٍ لأخر المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من حينٍ لأخر

قبول صالح لهذا العرض من جانب أحد مساهمي الأهلي المتحد بإفادة هذا القبول على استمارة القبول والتحويل وإرسالها إلى أي من وكلاء الاستلام في البحرين أو إلكترونيا عبر الرابط www.ipo.com.kw وذلك خلال فترة العرض وفقًا للإجراءات المنصوص عليها في مستند العرض هذا، والذي لن يتم اعتباره مستلم حتى تاريخ إعلان أن العرض غير مشروط من جميع النواحي

استمارة القبول والتحويل الاستمارة المعدة (إلكترونياً أو ورقياً) من قبل وكلاء الاستلام والمتاحة (1) لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين لدى الفروع المشاركة ورأو وكيل الاستلام في البحرين ورأو على الرابط www.ipo.com.kw؛ و(2) لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت، على الرابط لسساهمي بنك الأهلي المتحد لقبول العرض

الاستحواد الأسهم العادية المُصدرة من الأهلي الاستحواد التبادل المُصدرة من الأهلي المتحد عن طريق تبادل الأسهم وفقًا لمعدل التبادل

الأهلي المتحد البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.، وهو شركة مساهمة عامة تأسست في مملكة البحرين ومسجلة تحت سجل تجاري رقم 46348

أسهم الأهلي المتحد في بورصة أسهم الأهلي المتحد المدرجة في بورصة البحرين، بما في ذلك الأسهم الورقية البحرين

*أسهم الأهلي المتحد في بورصة* أسهم الأهلي المتحد المدرجة في بورصة الكويت . *الكويت* 

مجلس إدارة الأهلى المتحد هو مجلس إدارة البنك الأهلى المتحد

مجموعة الأهلى المتحد الأهلى المتحد وشركاته الفرعية وفروعه

الأهلي المتحد الكويت ومسجل تحت سجل البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.، بنك مؤسس في دولة الكويت ومسجل تحت سجل تجاري رقم 429

مساهمو الأهلى المتحد حملة أسهم الأهلى المتحد

القبول

أسهم الأهلي المتحد بقيمة اسمية الأهلي المتحد بقيمة اسمية تبلغ 45.0 دو لار أمريكي لكل منها في رأس مال الأهلي المتحد، وأية أسهم في الأهلي المتحد، وأية أسهم في الأهلي المتحد بتم اصدار ها ودفعها، سواء كأسهم منحة أو أسهم صادرة بموجب خطة خيار الأسهم للموظفين في الأهلي المتحد، بعد تاريخ مستند العرض هذا، ولكن قبل تاريخ

وكيل الاستلام في البحرين البحرين للمقاصة و/أو سيكو، وهي الجهات المعينة من قبل مقدم العرض والمصرح

لها باستلام استمارات القبول والتحويل وفقا لمستند العرض لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين ولمساهمي الأهلي المتحد المقيمين خارج الكويت والبحرين

بيتك والأهلى المتحد البنوك

بورصة البحرين البورصة في مملكة البحرين

البحرين للمقاصة شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب. (مقفلة)

> بورصة الكويت البورصة في دولة الكويت

> > مجلس الإدارة أو مجلس إدارة مجلس إدارة بيتك

بيتك

نسخة مصدقة

يوم (بخلاف الجمعة والسبت) تكون فيه البنوك مفتوحة للعمل في دولة الكويت ومملكة يوم عمل

مصرف البحرين المركزي المركزي البحريني

بنك الكويت المركزي المركزي الكويتي

نسخة من وثيقة معتمدة كنسخة طبق الاصل وذلك بالإشارة إلى أنها "طبق الأصل" أو أي مصطلح مشابه وذلك من قِبَل أي مما يلي، وذلك في دول مجلس التعاون الخليجي أو دولة عضو في مجموعة العمل المالي (أ) محام؛ (ب) كاتب عدل؛ (ج) محاسب قانوني / معتمد؛ (د) مسؤول في وزارة حكومية؛ (ه) مسؤول في سفارة أو قنصلية؛ أو (و) مسؤول تابع لمقدم العرض، أو متلقى العرض، أو أي مؤسسة مالية أخرى مرخصة. يجب على الشخص الذي يصادق على النسخة المصدقة تقديم تفاصيل اتصال واضحة تسمح لمتلقي النسخة المصدقة بالتأكد من صحة المستند إذا لزم الأمر.

> هيئة أسواق المال في دولة الكويت هيئة أسواق المال

اللائحة التنفيذية للقانون رقم (7) لسنة 2010 وتعديلاته بشأن إنشاء هيئة أسواق المال اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال

وتنظيم أنشطة الأوراق المالية

مرسوم بقانون رقم 21 لسنة 2001 بإصدار قانون الشركات التجارية في مملكة قانون الشركات التجارية

البحرين، بصيغته المعدلة من حين الآخر

الشروط المنصوص عليها في البند 5.7 ( الشروط المسبقة للعرض) من مستند الشروط المسبقة

العر ض هذا

وكيل الإدراج المزدوج سيكوش.م.ب.(مقفلة)

النفاذ

تاريخ

المعارضين

مسجلة عن طريق الحاسوب مسجلة ملكيتها عن طريق الحاسوب

المساهمون المعارضون مساهمو البنك الأهلى المتحد والتي تظهر أسماؤهم في سجل المساهمين للأهلى المتحد كما في تاريخ التسجيل والذين لا يقدمون استمارة القبول والتحويل قبل تاريخ الإغلاق النهائي للعرض

إذا تلقى مقدم العرض نسبة القبول المطلوبة ومارس حقه في الاستحواذ الإجباري، للمساهمين التاريخ الذي يتم فيه إصدار أسهم بيتك المدفوعة بالكامل الجديدة بنجاح بموجب معدل التبادل للمساهمين المعارضين (باستثناء أي مساهمين معارضين تخضع أسهمهم لقر ار محكمة قانوني ملزم من قبل محكمة مختصة يمنع تحويل أسهمهم في الأهلي المتحد لبيتك)، والذي يجب ألا يكون قبل 60 يوماً من تاريخ إشعار الاستحواذ الاجباري، ولكن في موعد لا يتجاوز ثلاثة (3) أشهر بعد اليوم الذي تلقى فيه بيتك

نسبة القبول المطلوبة

في حال نجاح العرض، هو التاريخ الذي يتم فيه إصدار أسهم بيتك المدفوعة بالكامل تاريخ النفاذ الجديدة بنجاح بموجب معدل التبادل لمساهمي الأهلى المتحد الذين يظهرون في سجل

المساهمين الخاص بالأهلي المتحد كما في تاريخ التسجيل والذين يقبلون العرض وفقًا لأحكام مستند العرض هذا، على أن هذا التاريخ لن يتجاوز 10 ايام تقويمية من: (1) تاريخ الإغلاق النهائي للعرض؛ أو (2) التاريخ الذي تنعقد فيه الجمعية العمومية للأهلي المتحد (المنعقدة وفقًا للبند 5.7 (الشروط المسبقة للعرض) بشكل صحيح (ويخضع لموافقة مصرف البحرين المركزي)

معدل التبادل المنصوص عليه في البند 5.4 (مقابل العرض) من مستند العرض هذا

المستشارون الخارجيون المستشار القانوني والمستشار المالي

مجموعة العمل المالي مجموعة العمل المالي لمكافحة غسل الأموال

تاريخ الإغلاق النهائي للعرض التاريخ الذي يقع ما لا يقل عن 15 يوم تقويمي من تاريخ الإعلان بأن العرض أصبح غير مشروط من جميع النواحي

المستشار المالي العالمي (DIFC) جولدمان ساكس إنترناشيونال، فرع مركز دبي المالي العالمي (DIFC)

النية المؤكدة الإخطار بالنية المؤكدة للتقدم بالعرض والصادر عن بيتك إلى مجلس إدارة الأهلي المنية المؤكدة المؤكدة المؤكدة الأعلى المتحد بتاريخ 25 يوليو 2022

مجلس التعاون الخليجي مجلس التعاون لدول الخليج العربي الذي يضم مملكة البحرين، ودولة الكويت، وسلطنة عمان، ودولة قطر، والمملكة العربية السعودية، والإمارات العربية المتحدة

رقم مستثمر يقوم بفتح حساب إيداع للأوراق المقاصة لأي مستثمر يقوم بفتح حساب إيداع للأوراق المقاصة المالية لدى البحرين للمقاصة

المؤسسات المالية الإسلامية المؤسسات المالية التي تُجرى معاملاتها المالية وفقًا للشريعة الإسلامية/التعاليم والمبادئ الإسلامية وتلتزم بها

تاريخ الذي يقع في اليوم التقويمي الخامس عشر (15) من تاريخ فتح العرض، وهو التاريخ الأولي للعرض وأي تمديد كما هو ممكن التاريخ الأخير، مع مراعاة تاريخ الإغلاق النهائي للعرض وأي تمديد كما هو ممكن بموجب مجلد التوجيهات السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي بشأن عمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، لاستلام استمارات القبول والتحويل المكتملة، والذي سيتم الإعلان عنه من قبل بيتك والأهلي المتحد في الوقت المناسب

*الكويت للمقاصة* الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.

بيتك بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.، شركة مساهمة عامة تأسست في دولة الكويت ومسجلة بموجب سجل تجاري رقم 26066

بيتك البحرين بيك البحرين أش.م.ب. (مقفلة)، بنك تأسس في مملكة البحرين تحت السجل التجاري رقم 48128

بيتك كابيتال شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك.، وهي شركة تأسست في دولة الكويت تحت السجل التجاري رقم 76471

مجموعة بيتك بيتك وشركاته التابعة وفروعه، بما في ذلك، بعد اكتمال الاستحواذ، مجموعة الأهلي

أسهم بيتك 9,285,707,127 سهم مصدر قائم ومدفوع في بيتك بقيمة اسمية 0.100 دينار كويتي (100 فلس) للسهم في رأس مال بيتك (100 فلس) للسهم في رأس مال بيتك

وكيل الاستلام في الكويت الكويت للمقاصة، وهي الجهة المعينة من قبل مقدم العرض والمصرح لها باستلام استمارات القبول والتحويل وفقا لمستند العرض لمساهمي الأهلي المتحد حاملي أسهم

الأهلي المتحد في بورصة الكويت ولمساهمي الأهلي المتحد المقيمين خارج الكويت والبحرين

> العملة القانونية في دولة الكويت دینار کویتی

> > الأثر السلبي الجوهري

قاصر

العرض

آخر تاريخ قبل ارسال مستند العرض هذا إلى مجلس إدارة الأهلي المتحد لأغراض تاریخ آخر یوم عملی التأكد من بعض المعلومات التي يحتويها مستند العرض، و هو 21 يوليو 2022

> آخر تاريخ للتداول التاريخ الذي يسبق تاريخ تعليق التداول بيوم عمل واحد (1)

فريشفيلدز بروكهاوس درينغر، مشاركة ذات مسؤولية محدودة المستشار القانوني

يعني أي حدث أو واقعة أو تغيير في الظروف من المتوقع أو كان من المتوقع، بشكل فردي أو عند تجميعها مع جميع هذه الأحداث أو الوقائع أو التغييرات، كان لها، أو كان يمكن أن يكون لها بشكل معقول تأثير سلبي جو هري على الأعمال، أو الأصول، أو المسؤوليات، أو المركز المالي، أو الربحية، أو توقعات أي من مجموعة بيتك أو مجموعة البنك الأهلي المتحد (في كل حالة ككل) شريطة ألا يتم التعامل بأي حال من الأحوال مع تدهور الوضع الاقتصادي، أو الظروف السياسية، أو ظروف السوق في القطاع على مستوى العالم، أو في الشرق الأوسط، أو في الكويت، أو في البحرين أو بوجه عام، على أنها أثر سلبي جو هري باستثناء إلى الحد الذي يؤثر فيه هذا الأثر سلبًا بشكل غير متناسب على مجموعة بيتك أو مجموعة الأهلى المتحد (حسب مقتضى الحال) مقارنة بالشركات الأخرى أو المشاركين في قطاع الأعمال. يجب أن يكون وقوع الأثر السلبي الجوهري: (1) محدد من قبل مجلس إدارة بيتك أو مجلس إدارة الأهلى المتحد (بشكل معقول) و (2) يخضع لموافقة مصرف البحرين المركزي.

العرض المشروط الطوعي المقدم من بيتك للاستحواذ على ما يصل إلى نسبة 100٪

الشخص الذي يقل عمره عن 21 عاما

وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت وزارة التجارة والصناعة

وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين وزارة الصناعة والتجارة

أسهم بيتك الجديدة أسهم بيتك الجديدة المقرر إصدارها، كأسهم مدفوعة بالكامل، إلى مساهمي الأهلى

المتحد و فقًا للعر ض

من الأسهم العادية المُصدرة والمدفوعة في الأهلى المتحد عن طريق مبادلة الأسهم و فقا لمعدل التبادل

مستند العرض هذا المعد بخصوص العرض، والمؤرخ في 25 يوليو 2022 مستند العرض

التاريخ الذي اعتبارًا منه سيستلم وكلاء الاستلام استمارات القبول والتحويل المكتملة، تاريخ فتح العرض والذي سيتم الإعلان عنه من قبل بيتك ومجموعة الأهلى المتحد

فترة العرض الفترة التي تبدأ من تاريخ فتح العرض وتنتهي في تاريخ الإغلاق النهائي للعرض

> الأهلى المتحد متلقى العرض

مقدم العرض

الفروع المشاركة فروع الأهلي المتحد في البحرين المذكورة في البند 6.2 (*وكلاء الاستلام والفروع* 

المشاركة) من مستند العرض هذا، والتي ستتسلم استمارات القبول والتحويل خلال

فترة العرض

الهيئة التنظيمية الاحترازية في المملكة المتحدة هيئة التنظيم الاحترازي البنوك البنوك قرار رقم (16) لسنة 2021 بإصدار الائحة تنظيم السيطرة في البنوك عند الكريد الكري

وكلاء الاستلام في البحرين ووكيل الاستلام في الكويت

تاريخ التسجيل التاريخ الذي يسبق تاريخ فتح العرض، وهو التاريخ المحدد من أجل بيان حق مساهمي الأهلي المتحد في استلام العرض والذي سيتم الإعلان عنه من قبل بيتك والأهلي المتحد

القبول الصحيح الذي يتم استلامه فيما يتعلق بأسهم الأهلي المتحد والذي يمثل نسبة السهر الأهلي المتحد القائم، والتي تكون غير مسحوبة حتى تاريخ الإعلان بأن العرض أصبح غير مشروط من جميع النواحي (باستثناء، لتجنب الشك، أسهم الأهلي المتحد المملوكة لبيتك أو الأشخاص الذين يعملون بالتنسيق في تاريخ مستند العرض هذا)

سيكو ش.م.ب.(مقفلة)

الاستحواذ الإجباري الاستحواذ على أسهم الأهلي المتحد المملوكة من قبل المساهمون المعارضين وفقًا للمادة 3.4.4 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ من مجلد التوجيهات

الإشعار الذي سيصدره مقدم العرض إلى المساهمين المعارضين خلال 15 يومًا من تاريخ الإعلان أن العرض أصبح غير مشروط من جميع النواحي، وذلك لإبلاغهم بنيته بممارسة حقه في الاستحواذ الإجباري وفقًا للمواد 3.4.4 TMA-3.4.8 و TMA-3.4.8 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ من مجلد التوجيهات، بالصيغة المحددة في الملحق TMA-3.4.8

تاريخ تعليق التداول المتحد لتمكين إصدار قائمة بما يتم التداول في أسهم الأهلي المتحد لتمكين إصدار قائمة بمساهمي الأهلي المتحد الذين لهم الحق في استلام العرض والذي سيتم الإعلان عنه من قبل بيتك والأهلي المتحد

فترة تعليق التداول في أسهم الأهلي المتحد والتي ستبدأ من تاريخ تعليق التداول في أسهم الأهلي المتحد والتي ستبدأ من تاريخ تعليق التداول وتستمر حتى الأقرب من (1) تاريخ وقف العرض بسبب عدم التمكن من إعلانه غير مشروط من ناحية نسبة القبول المطلوبة؛ (2) تاريخ وقف العرض بسبب عدم التمكن من إعلانه غير مشروط من كافة النواحي؛ أو (3) تاريخ النفاذ (شريطة أنه إذا استلم مقدم العرض نسبة القبول المطلوبة ومارس حقه في الاستحواذ الإجباري، يتم تمديد قترة تعليق التداول تلقائيًا إلى تاريخ النفاذ للمساهمين المعارضين)

الفصل الخاص بعمليات السيطرة الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ من مجلد التوجيهات السادس والاندماج والاستحواذ المصرف البحرين المركزي أو الـ TMA Module العملة القانونية في الولايات المتحدة الأمريكي

#### 2. خطاب من مجلس إدارة بيتك

25 يوليو 2022

أعزائي مساهمي الأهلي المتحد،

في 1 ديسمبر و9 أكتوبر 2019، أعلن مجلس إدارة بيتك استلام الموافقة المشروطة من مصرف البحرين المركزي لبدء إجراءات الاستحواذ على الأهلي المتحد واستلام الموافقة المشروطة من بنك الكويت المركزي على الاستحواذ المقترح على الأهلى المتحد على التوالى.

نظرًا لتبعات تفشي جائحة كوفيد-19 في أواخر عام 2019، أعلن بيتك والأهلي المتحد بتاريخ 12 إبريل 2020 ولاحقاً بتاريخ 29 ديسمبر 2020 أنه تم الاتفاق على تأجيل إجراءات الاستحواذ المقترح.

في 1 ديسمبر 2021 وبالإشارة إلى الإفصاحات السابقة المتعلقة باستحواذ بيتك على الأهلي المتحد، أعلن بيتك أنه، بعد التنسيق مع الأهلي المتحد، وامتثالاً لتعليمات الجهات التنظيمية في الكويت والبحرين، وافق مجلس إدارة بيتك على تحديث در اسات الاستحواذ وتحديد آثارها المتوقعة لمعدل التبادل وتحديثها لاحقاً.

في 6 يوليو 2022، وافق مجلس إدارة بيتك على معدل تبادل الأسهم النهائي البالغ 2.695 سهم من أسهم الأهلي المتحد لكل سهم جديد من أسهم بيتك وذلك بعد مراجعة وتقييم نتائج تقرير تحديث الدراسات (معدل التبادل البالغ 2.695، في 6 يوليو 2022، أعلن الأهلي المتحد أن مجلس إدارة الأهلي المتحد قد قرر الموافقة على معدل التبادل البالغ 2.695 سهم من أسهم الأهلي المتحد لكل سهم من أسهم بيتك كما هو مقترح من قبل بيتك، مع مراعاة (أ) رأي القيمة العادلة للمستشار المهني المستقل الذي يعينه مجلس إدارة الأهلي المتحد و (ب) لا تقل الملكية الإجمالية لمساهمي الأهلي المتحد في بيتك فور الانتهاء من الاستحواذ الكامل على جميع أسهم الأهلي المتحد عن 31٪ من إجمالي الأسهم القائمة والمدفوعة في بيتك في ذلك الوقت. في 2022، قررت الجمعية العامة لمساهمي بيتك الموافقة على الاستحواذ المقترح على الأهلي المتحد وسمحت لمجلس إدارة بيتك بمتابعة الإجراءات ذات الصلة لتنفيذ عملية الاستحواذ المقترحة.

من المقرر أن تتم عملية الاستحواذ من خلال هذا العرض الطوعي المشروط عن طريق تبادل الأسهم. مع مراعاة استلام طلبات نسبة القبول المطلوبة والتي تمثل نسبة 90% على الأقل أو أكثر من إجمالي رأس المال القائم للأهلي المتحد، يعتزم بينك ممارسة حقه في الاستحواذ الإجباري والاستحواذ على أسهم الأهلي المتحد المملوكة للمساهمين المعارضين (وفقًا للمادة 31.4 مكرر 1 من قانون الشركات التجارية، والمادة TMA-3.4.4 من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ)، كما هو مفصل في البند 5.10 من هذا المستند. مع مراعاة استيفاء أو التنازل (حسب الأحوال) عن الشروط المسبقة المنصوص عليها في مستند العرض هذا، في تاريخ النفاذ، سيتم إصدار أسهم بيتك الجديدة لمساهمي الأهلي المتحد الحاليين الذين يقبلون العرض مقابل عملية الاستحواذ. كما سيقوم بيتك - قبل تاريخ النفاذ - استكمال جميع الخطوات المطلوبة، والحصول على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة لإكمال الإدراج المزدوج لأسهم بيتك في بورصة البحرين كما في تاريخ النفاذ بما يتماشي مع القواعد المعمول بها ولوائح مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين.

عندما يصبح العرض نافذًا، سيصبح الأهلي المتحد شركة تابعة لبيتك، والشركات التابعة للأهلي المتحد ستصبح شركات تابعة لبيتك، وسيصبح مساهمي الأهلي المتحد مساهمي مجموعة بيتك. عند إكمال الاستحواذ الإجباري، سيستحوذ بيتك على 100% من رأس مال الأهلي المتحد المصدر، وسيصبح الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بالكامل لبيتك، وسيقوم بيتك بتقديم طلب إلى مصرف البحرين المركزي بشطب الأهلي المتحد من بورصة البحرين وفقًا لأحكام الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ.

وفقًا لما هو منصوص عليه في البند 5.7 (الشروط المسبقة للعرض)، في حال قرر بيتك التنازل عن الشرط المتعلق بنسبة القبول المطلوبة، قد يطلب بيتك من مجلس إدارة الأهلي المتحد دعوة مساهمي الأهلي المتحد (بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي والجهات التنظيمية المختصة الأخرى في البحرين)، إلى عقد اجتماع جمعية عامة بعد تاريخ الإغلاق النهائي للعرض للنظر في والموافقة على شطب الأهلي المتحد من سجل بورصة البحرين وبورصة الكويت. في هذه الحالة، يحق لجميع مساهمي الأهلي المتحد، بخلاف مقدم العرض والأشخاص الذين يتصرفون بالتنسيق مع مقدم العرض، بمن فيهم مساهمو الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض، التصويت على أسهمهم في اجتماع الجمعية العمومية هذا.

بالإضافة إلى ذلك، قد يواجه مساهمو الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض تأخيرًا في استلام أسهمهم الجديدة من بيتك، حيث سيتسلم مساهمو الأهلي المتحد، للنظر والموافقة على شطب الأهلي المتحد، للنظر والموافقة على شطب الأهلى المتحد من قائمة بورصة البحرين وبورصة الكويت.

إن عملية الاستحواذ المقترحة، إذا تم تنفيذها، ستنشئ مؤسسة مالية إسلامية رائدة تتمتع بقوة مالية قوية وشبكة عالمية. بالإضافة إلى ذلك، ستعزز عملية الاستحواذ المركز المالي لبيتك بين المؤسسات المالية الإسلامية العالمية، باعتبارها الشركة الرائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية بلا منازع لا سيّما بتواجدها في تسعة (9) دول إضافية من خلال الشركات التابعة

ستبدأ استر اتيجية بيتك بالنسبة للأهلي المتحد بعد الاستحواذ بعملية تحويل الشركات التابعة للأهلي المتحد في مملكة البحرين ومصر والعراق والمملكة المتحدة إلى أعمال متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية وستقدم مجموعة كاملة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية الخاضعة لموافقة المركزي البحريني. ينوي بيتك الحفاظ على السجل التجاري للأهلي المتحد بعد إتمام العرض بنجاح، سيبدأ بيتك أيضًا بتحويل الأهلي المتحد الكويت إلى بنك رقمي، مباشرة بعد الانتهاء بنجاح من تحويل أعمال الأهلي المتحد لتصبح متوافقة مع الشريعة الإسلامية، سيبدأ بيتك بإجراء عملية اندماج قانونية لدمج شركتيه الفرعيتين المملوكتين بالكامل في البحرين، وهما الأهلي المتحد وبيتك البحرين.

وافق مساهمو بيتك على معدل التبادل في اجتماع الجمعية العمومية لبيتك المنعقد بتاريخ 25 يوليو 2022. سيكون مساهمو الأهلي المتحد الذين تظهر أسماؤهم في سجل أسهم الأهلي المتحد في تاريخ التسجيل مؤهلين لاستلام العرض. يجب على مساهمي الأهلي المتحد خلال فترة تعليق التداول.

يخضع تنفيذ العرض للتنازل عن أو الوفاء بالشروط المسبقة المنصوص عليها، حسب الأحوال ، في مستند العرض هذا.

مع مراعاة التفاصيل الواردة في مستند العرض هذا، سيتلقى مساهمو الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت أسهم بيتك الجديدة في بورصة الكويت، وسيتلقى مساهمو الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين أسهم بيتك الجديدة في بورصة البحرين.

يجب على الأشخاص الذين تنتابهم الحيرة بخصوص لإجراء الذي يجب عليهم اتخاذه التشاور مع الوسطاء، أو الوكلاء، أو المحامين، أو المستشارين المحترفين الآخرين المرخص لهم.

مجلس الإدارة

بيتك

## 3. الجدول الزمنى المتوقع للأحداث الرئيسية

سيتم الإعلان عن المواعيد التالية من قبل الأهلي المتحد وبيتك في الوقت المناسب وسيعتمد تحديد هذه التواريخ، من بين أمور أخرى، على استيفاء أو التنازل (حسب الأحوال) عن الشروط المسبقة (والتواريخ التي يتم فيها ذلك).

الوقت و/أو التاريخ	الحدث
سيتم الإعلان عنه	آخر تاريخ للتداول
سيتم الإعلان عنه	تاريخ تعليق التداول
سيتم الإعلان عنه	تاريخ التسجيل بالنسبة لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين
سيتم الإعلان عنه	تاريخ التسجيل بالنسبة لأسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت
سيتم الإعلان عنه	تاريخ الإغلاق الأولي للعرض
سيتم الإعلان عنه	إعلان العرض غير مشروط من كافة النواحي
سيتم الإعلان عنه	إعلان وإرسال إشعار الاستحواذ الإجباري للمساهمين المعارضين <sup>(1)</sup>
سيتم الإعلان عنه	تاريخ الإغلاق النهائي للعرض
تاريخ النفاذ	تسليم أسهم بيتك الجديدة لمساهمي الأهلي المتحد (2)
سيتم الإعلان عنه	تاريخ النفاذ <sup>(3)</sup>
سيتم الإعلان عنه	انتهاء فترة الـ 60 يوم لاعتراض المساهمين المعارضين
سيتم الإعلان عنه	تسليم أسهم بيتك الجديدة للمساهمين المعارضين

#### ملاحظات

- (1) سيقوم بيتك بتسليم إشعار الاستحواذ الإجباري بالطريقة الموضحة في البند 5.10 (عمليات الاستحواذ الإجباري).
- (2) مع مراعاة موافقة هيئة أسواق المال على إصدار أسهم بيتك الجديدة والالتزام بالقوانين والأنظمة المطبقة في الكويت والبحرين.
- مع مراعاة استيفاء أو التنازل و حسب الأحوال بعد اجتماع الجمعية العمومية، وفقًا لما هو منصوص عليه في البند 5.7 (الشروط المسبقة للعرض).

#### 4. القرارات والموافقات

#### 4.1 التأجيل بسبب جائحة كوفيد-19

نظرًا لتبعات تفشي جائحة كوفيد-19 في أواخر عام 2019، أعلن بيتك والأهلي المتحد بتاريخ 12 إبريل ولاحقاً بتاريخ 29 ديسمبر 2020 أنه تم الاتفاق على تأجيل إجراءات الاستحواذ المقترح.

في 1 ديسمبر 2021 وبالإشارة إلى الإفصاحات السابقة المتعلقة باستحواذ بيتك على الأهلي المتحد، أعلن بيتك أنه، بعد التنسيق مع الأهلي المتحد، وامتثالاً لتعليمات الجهات التنظيمية في الكويت والبحرين، وافق مجلس إدارة بيتك على تحديث در اسات الاستحواذ وتحديد آثارها المتوقعة على معدل التبادل وتحديثه لاحقاً.

في 6 يوليو 2022، أعلن بيتك عن حصوله على موافقة بنك الكويت المركزي للاستحواذ على 100٪ من رأس مال الأهلي المتحد

في 6 يوليو 2022، وافق مجلس إدارة بيتك على معدل تبادل الأسهم النهائي البالغ 2.695 سهم من أسهم الأهلي المتحد لكل سهم جديد من أسهم بيتك وذلك بعد مراجعة وتقييم نتائج تقرير تحديث الدراسات (معدل التبادل الجليد). في 6 يوليو 2022، أعلن الأهلي المتحد أن مجلس إدارة الأهلي المتحد قد قرر الموافقة على معدل التبادل البالغ 2.695 سهم من أسهم الأهلي المتحد لكل سهم من أسهم بيتك، مع مراعاة (1) رأي القيمة العادلة للمستشار المهني المستقل الذي يعينه مجلس إدارة الأهلي المتحد؛ و (2) لا تقل الملكية الإجمالية لمساهمي الأهلي المتحد في بيتك فور الانتهاء من الاستحواذ الكامل على جميع أسهم الأهلي المتحد عن 31٪ من إجمالي الأسهم القائمة والمدفوعة في بيتك في ذلك الوقت.

في 17 يوليو 2022، تلقى بيتك خطابًا من مصرف البحرين المركزي يفيد بعدم ممانعته من مضي بيتك في الاستحواذ على ما يصل إلى 100٪ من أسهم الأهلى المتحد المصدرة والمدفوعة، بشرط استيفاء جميع الشروط المعمول بها ووفقًا لقانون الشركات التجارية.

## 4.2 مجلس الإدارة

يئقدم هذا العرض وفقًا للقرارات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 6 يوليو 2022. قرّر مجلس الإدارة، من بين بنودٍ أخرى، اعتماد تقارير المستشارين الخارجيين التي اطلع عليها مجلس الإدارة بالتفصيل في اجتماعه المنعقد في 6 يوليو 2022، والموافقة على معدل التبادل النهائي 0.371 من أسهم بيتك الجديدة مقابل كل سهم واحد من أسهم الأهلي المتحد أو 2.695 من أسهم الأهلي المتحد مقابل كل سهم واحد (1) من أسهم بيتك الجديدة للاستحواذ على ما يصل إلى 100% من رأس مال الأهلي المتحد، والتوصية بها إلى الجمعية العامة عند دعوتها إلى الانعقاد واتمام الإجراءات والموافقات ذات الصلة.

## 4.3 الجمعية العامة لمساهمي بيتك

يقدم هذا العرض ايضا وفقا للقرارات المعتمدة من قبل الجمعية العامة لمساهمي بيتك في الاجتماع المنعقد بتاريخ 25 يوليو 2022. تم الافصاح عن نتائج اجتماع الجمعية العامة لمساهمي بيتك بتاريخ 25 يوليو 2022 وفقا لقوانين وانظمة الكويت، ويمكن ايجادها على الموقع الالكتروني لبورصة الكويت على https://www.boursakuwait.com.kw.

### 4.4 المركزي البحريني – إدارة مراقبة الأسواق المالية

استلم بيتك من إدارة مراقبة الأسواق المالية في مصرف البحرين المركزي خطاب عدم ممانعة بتاريخ 25 يوليو 2022 فيما يتعلق باستخدام وارسال مستند العرض هذا.

تم إيداع نسخ من قرارات مجلس الإدارة ومستند العرض هذا لدى إدارة مراقبة الأسواق المالية في المركزي البحريني.

#### 5. العرض

يُشير مجلس الإدارة إلى النية المؤكدة المؤرخة 25 يوليو التي تم بموجبها إخطار مجلس إدارة الأهلي المتحد بالنية المؤكدة لبيتك بتقديم عرض إلى مساهمي الأهلي المتحد للاستحواذ على أسهمهم في الأهلي المتحد.

فيما يلى تفاصيل العرض:

## 5.1 الأوراق المالية التي يتم تقديم العرض بشأنها

ان العرض للاستحواذ على أسهم الأهلي المتحد التي تمثل لما يصل إلى 100% من رأس مال الأهلي المتحد المصدر. ذلك يشمل (اعتبارًا من تاريخ مستند العرض هذا) 11,147,931,458 أسهم البنك الأهلي المتحد (إحدى عشر مليارًا ومائة وسبعة وأربعون مليونًا وتسعمائة وواحد وثلاثون ألفًا وأربعمائة وثمانية وخمسون) بقيمة اسمية تبلغ 0.25 دولار أمريكي لكل منها، بالإضافة إلى أية أسهم في الأهلي المتحد تصدر سواء كأسهم منحة، أو بموجب خطة خيار الأسهم للموظفين في الأهلي المتحد ، بعد تاريخ مستند العرض هذا، ولكن قبل تاريخ النفاذ.

## 5.2 متلقى العرض

إن الأهلي المتحد مُسجل لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت السجل التجاري رقم 46348 كشركة مساهمة عامة بحرينية، ومُدرجة أسهمه العادية في بورصة البحرين وبورصة الكويت.

يحمل الأهلي المتحد ترخيصًا من المركزي البحريني بصفته بنك تأسس محليًا يعمل كبنك تجزئة ويقدم لعملائه من خلال شبكة شركاته التابعة والزميلة ما يلي (1) الخدمات المصرفية للأفراد؛ (2) الخدمات المصرفية للشركات؛ (3) خدمات الخزينة والاستثمار؛ (4) الخدمات المصرفية الإسلامية إلى الخزينة والاستثمار؛ (4) الخدمات المصرفية الإسلامية إلى جانب تقديم منتجات التأمين على الحياة التقليدية والتكافلية. يعمل الأهلي المتحد إقليميًا من خلال شركاته التابعة والزميلة في المملكة المتحدة، والإمارات العربية المتحدة، ومصر، والكويت، والعراق، وليبيا، وعمان.

للأهلي المتحد رأس مال مُصدر ومدفوع بقيمة 2,786,982,864.50 دولار أمريكي مقسّم إلى 11,147,931,458 سهم عادي تبلغ القيمة الاسمية لكل سهم 0.25 دولار أمريكي.

## 5.3 مقدم العرض

إن بيتك مسجل لدى وزارة التجارة والصناعة تحت السجل التجاري رقم 26066 كشركة مساهمة كويتية عامة، ومُدرجة أسهمه العادية في بورصة الكويت.

يحمل بيتك ترخيصًا من المركزي الكويتي كبنك تأسس محليًا، ويعمل كبنك إسلامي ويقدم مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يغطي العقارات والتمويل التجاري ومَحافظ الاستثمار والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد وللشركات، ومتاحة خدماته في الكويت ومملكة البحرين والمملكة العربية السعودية، وتركيا، وماليزيا، وألمانيا.

كما في تاريخ مستند العرض هذا، لبيتك رأس مال مصرح به بقيمة 1,348,570,712.700 دينار كويتي ورأس مال مُصدر ومدفوع بقيمة 9,285,707,127 سهم عادي تبلغ القيمة الأسمية لكل سهم مدفوع بقيمة والمرادينار كويتي وراديار كويتي وراديار كويتي وراديار كويتي وراديار كويتي وراديار كويتي السهم.

#### 5.4 مقابل العرض

يتمثل مقابل العرض في أسهم بيتك الجديدة الصادرة لمساهمي الأهلى المتحد على الأساس التالي:

لكل 1 من أسهم الأهلي المتحد : 0.371 سهم بيتك جديد

لكل 2.695 من أسهم الأهلى المتحد : عدد 1 سهم بيتك جديد

في حالِ نتج عن حساب معدل التبادل الموضح أعلاه كسور أسهم بيتك، سيتم تقريب العدد الناتج بالزيادة إلى أقرب رقم من أسهم سهم بيتك.

تم الاتفاق بين مجلسي إدارة بيتك والأهلي المتحد على معدل التبادل الجديد (الذي يحدد عدد أسهم بيتك التي سيتم إصدارها لمساهمي الأهلي المتحد في بيتك نتيجة الاستحواذ) بعد مفاوضات تجارية على ضوء الاستشارات والمساعدات المقدمة من مستشاريهم المعنيين. قام مجلس إدارة بيتك، بعد مراجعة معلومات العناية الواجبة حول أعمال الأهلي المتحد، بالموافقة على معدل التبادل على النحو الذي اقترحه بيتك معدل التبادل الجديد. أعلن مجلس إدارة الأهلي المتحد أنه قد قرر الموافقة على معدل التبادل على النحو الذي اقترحه بيتك مع مراعاة (1) رأي القيمة العادلة للمستشار المهني المستقل الذي يعينه مجلس إدارة الأهلي المتحد؛ و (2) لا تقل الملكية الإجمالية لمساهمي الأهلي المتحد في بيتك فور الانتهاء من الاستحواذ الكامل على جميع أسهم الأهلي المتحد عن 31٪ من إجمالي الأسهم القائمة والمدفوعة في بيتك في ذلك الوقت.

لن يخضع معدل التبادل وأسهم بيتك لأي تعديل أو تغيير قد ينتج عنه أن تصبح الملكية الإجمالية لمساهمي الأهلي المتحد فور إتمام عملية الاستحواذ الكاملة على جميع أسهم الأهلي المتحد وتقل عن 31٪ من إجمالي الأسهم المدفوعة لبيتك في ذلك الوقت (ما لم يتم الاتفاق على هذا التعديل أو التغيير، خطياً، من قبل الأطراف ومشمول في مستند عرض معدل "وفقًا لموافقة مصرف البحرين المركزي والتي سيتم نشرها لمساهمي الأهلى المتحد").

يلخص الجدول التالي معدل التبادل الجديد وإجمالي عدد أسهم بيتك المتوقعة بعد الاستحواذ:

2.695 من أسهم الأهلي المتحد مقابل سهم واحد من أسهم بيتك الجديدة أو	معدل التبادل الجديد المتفق
0.371 من أسهم بيتك الجديدة مقابل سهم واحد من أسهم الأهلي المتحد	عليها
13,422,230,859 سهم، مدفوع بالكامل	إجمالي عدد أسهم بيتك ـ ما بعد الاستحواذ

## 5.5 المساهمون المؤهلون للعرض

مساهمو الأهلي المتحد الذين تظهر أسماؤهم في سجل أسهم الأهلي المتحد في تاريخ التسجيل سيكونون مؤهلين لتلقي العرض.

### 5.6 تعليق التداول

سيتم تعليق التداول في أسهم الأهلى المتحد طوال فترة تعليق التداول.

### 5.7 الشروط المسبقة للعرض

يخضع تنفيذ العرض لاستيفاء الشروط المسبقة التالية، أو تنازل بيتك عنها فيما يجوز له التنازل. لتفادي الشك، لن يصبح العرض غير مشروط إلا إذا استوفيت الشروط المسبقة أدناه أو تم التنازل عنها من قبل بيتك، بحسب الأحوال:

- (أ) تلقي بيتك نماذج قبول صالحة تمثل 90% على الأقل من إجمالي رأس المال المصدر للأهلي المتحد، مما ينتج عنه ملكية إجمالية لبيتك بما لا يقل عن 90٪ من إجمالي رأس المال المصدر للأهلى المتحد.
- (ب) استلام جميع الموافقات التنظيمية والقانونية والإعفاءات والتناز لات من مصرف بحرين المركزي وهيئة أسواق المال الكويتية كما قد يتقرر أنه مطلوب فيما يتعلق بالعرض، الاستحواذ على ما يصل إلى 100% من رأس المال المصدر للأهلي المتحد وإصدار أسهم بيتك الجديدة.
- (ج) استلام جميع الموافقات التنظيمية والقانونية والإعفاءات والتناز لات من أي سلطة تنظيمية أو قانونية اخرى كما قد يتقرر أنه مطلوب فيما يتعلق بالعرض، والاستحواذ على ما يصل إلى 100% من رأس المال المصدر للأهلي المتحد.
- (د) استكمال بيتك جميع الخطوات المطلوبة، والحصول على جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة لإكمال الإدراج المزدوج لأسهم بيتك في بورصة البحرين كما في تاريخ النفاذ بما يتماشى مع القواعد المعمول بها ولوائح مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين.
- (ه) عدم حدوث أي انتهاك جوهري للضمانات المقدمة من الأهلي المتحد في اتفاقية التنفيذ (التي سيتم إبرامها بين بيتك والأهلي المتحد بخصوص هذا العرض) خلال الفترة حتى (وشاملة) تاريخ اغلاق العرض الأولي كما هو معرف في مستند العرض (شريطة أنه إذا كان هذا الانتهاك قابلاً للعلاج، ويتم علاجه على نحو يرضي الطرف غير المخالف قبل هذا التاريخ، لن يعتبر هذا الشرط غير مُستوفئ بسبب ذلك الانتهاك).
- (و) عدم حدوث أي أثر سلبي جوهري قبل، أو استمراره حتى، التاريخ الذي كان من الممكن أن يتم فيه الإعلان عن أن العرض غير مشروط من جميع النواحي لولا حدوث هذا الأثر السلبي الجوهري.

على مساهمي الأهلي المتحد و/أو مستثمرين محتملين العلم أن العرض خاضع لاستيفاء الشروط المسبقة أو، باستثناء الشروط المسبقة (ب) و (د) أعلاه، تنازل بيتك بحسب الأحوال عن الشروط المسبقة أ، ومشروط بأن يصبح العرض أو أن يعن عن أنه قد أصبح غير مشروط من كافة النواحي.

بناء عليه، يمكن للعرض أن يصبح أو لا يصبح غير مشروطا. لذلك على المساهمين و/أو المستثمرين المحتملين في الأهلي المتحد توخي الحذر عند التعامل في الأوراق المالية للأهلي المتحد. على الأشخاص الذين لديهم شك حول الإجراء الذي عليهم اتخاذه استشارة وسطائهم المرخصين، أو المتعاملين، أو المحامين، أو المحاسبين المحترفين، أو أي مستشارين مهنيين اخرين.

في حالة عدم استلام نسبة الموافقات المطلوبة، يحتفظ بيتك بالحق في التنازل عن الشرط المسبق المشار إليه في (أ) أعلاه والمتابعة في إعلان أن العرض غير مشروط من كافة النواحي (شريطة استكمال أو، حسب الاقتضاء، التنازل عن الشروط المسبقة الأخرى)، وفي هذه الحالة يجوز لبيتك (1) المضي في تسوية العرض بعد تاريخ الإغلاق النهائي للعرض؛ أو (2) الإعلان عن نيته طلب شطب الأهلي المتحد من بورصة البحرين وبورصة الكويت، وطلب من مجلس إدارة الأهلي المتحد من بورصة النظيمية المختصة الأخرى في البحرين)، بعد تاريخ الإغلاق النهائي (بشرط موافقة مصرف البحرين المركزي والجهات التنظيمية المختصة الأخرى في البحرين)، بعد تاريخ الإغلاق النهائي للعرض، دعوة مساهمي الأهلي المتحد إلى عقد اجتماع جمعية عامة للنظر في والموافقة على شطب الأهلي المتحد من سجل بورصة البحرين وبورصة الكويت. يحق لجميع مساهمي الأهلي المتحد، بما في ذلك المساهمون الذين يقبلون العرض، ولكن باستثناء، حسب الأحوال، مقدم العرض والأشخاص الذين يعملون بالتنسيق مع مقدم العرض التصويت على أسهمهم في اجتماع الجمعية العامة هذا.

#### 5.8 إجراءات قبول العرض

على مساهمي الأهلي المتحد الذين على الراغبين في قبول العرض أن يسلموا كافة أسهم الأهلي المتحد المملوكة من قبلهم، ولا يجوز لهم تسليم جزء فقط من أسهم الأهلي المتحد المملوكة من قبلهم. ويمكن لمساهمي الأهلي المتحد أن يملكوا أسهم الأهلى المتحد في أحد، أو مجموعة من، الصور التالية:

- (أ) الأسهم المسجلة الكترونيا والمحتفظ بها في حساب الوساطة لدى وسيط مسجل في بورصة البحرين؟
  - (ب) الأسهم المسجلة الكترونيا والمحتفظ بها لدى البحرين للمقاصة أو الكويت للمقاصة؛
    - (ج) الأسهم في صورة مادية مع شهادة أسهم أصلية فقط.

يُرجى الرجوع إلى البند 6 (الإجراءات اللازمة لقبول العرض) لمزيدٍ من التفاصيل.

#### 5.9 القبول غير قابل للإلغاء

عند قيام أحد مساهمي الأهلي المتحد بتقديم استمارة القبول والتحويل المكتملة إلى وكيل الاستلام، يصبح القبول غير قابل للإلغاء ولا يمكن سحبه من قبل مساهم الأهلي المتحد سحب قبوله خلال 14 يومًا من تاريخ الإغلاق الأولي للعرض، إذا لم يصبح العرض غير مشروط من ناحية نسبة القبول المطلوبة بحلول ذلك التاريخ.

وفقاً لـ TMA-2.18.11، اذا تم الإعلان أن العرض غير مشروط فيما يتعلق بنسبة القبول المطلوبة، ولم يقم بيتك بالامتثال لأي من متطلبات القسم المعنون "إعلان نتيجة العرض" في الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ عند إغلاق التداول في البورصة المرخصة في البحرين في اليوم ذي الصلة، يكون لمصرف البحرين المركزي الحق في منح مساهمي الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض الحق في سحب موافقتهم.

## 5.10 عمليات الاستحواذ الإجباري

مع مراعاة استلام القبول فيما يتعلق باسهم الأهلي المتحد والتي تمثل 90% على الاقل أو أكثر من من اجمالي رأس المال القائم للأهلي المتحد واستيفاء المتطلبات بموجب المادة 319 مكرر 1من قانون الشركات التجارية ومتطلبات الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، يعتزم بيتك بممارسة حقه بالاستحواذ الإجباري على جميع أسهم الأهلي المتحد المملوكة للمساهمين المعارضين (وفقًا للمادة 310 مكرر 1 من قانون الشركات التجارية، والمادة 3.4.4 TMA من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ)، والتي يجب أن تكون خلال ثلاثة (3) أشهر من تاريخ استلام نسبة القبول

الن يتنازل بيتك عن الشرط المنصوص عليه في البند (أ) ما لم يتلق بيتك موافقات تمثل 50٪ على الأقل من إجمالي رأس المال المصدر للأهلي المتحد في تاريخ الإغلاق الأولي للعرض.

المطلوبة، وهي الفترة المحددة للاستحواذ الإجباري بموجب قانون الشركات التجارية والفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ يجب على مساهمي الأهلي المتحد ملاحظة أن نسبة القبول المطلوبة لن يتم اعتبارها بانها قد استلمت حتى تاريخ إعلان أن العرض غير مشروط من جميع النواحي (وليس أي تاريخ باعلن أن العرض غير مشروط من جميع النواحي (وليس أي تاريخ سابق).

سيحصل المساهمون المعارضون على عدد من أسهم بيتك الجديدة التي تعتمد على عدد أسهم الأهلي المتحد التي يمتلكونها في تاريخ التسجيل ويتم احتسابها على أساس معدل التبادل (أي سيحصل كل مساهم معارض على سهم بيتك جديد واحد مقابل كل كل مساهم من أسهم الأهلى المتحد كما في تاريخ التسجيل).

في موعد لا يتجاوز 15 يومًا تقويميًا من تاريخ الإعلان عن أن العرض غير مشروط من جميع النواحي (بشرط أن يكون بيتك قد تلقى نسبة القبول المطلوبة قبل هذا التاريخ)، سيصدر بيتك اشعار الاستحواذ الإجباري للمساهمين المعارضين وفقاً للنموذج المحدد في الملحق TMA-E من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ. سيكون الإشعار المتعلق بالاستحواذ الإجباري مصحوبًا بإقرار من بيتك يؤكد استلام نسبة القبول المطلوبة.

سيتم تسليم إخطارات الاستحواذ الإجباري إلى المساهمين المعارضين وفقًا لما يلى:

سيتم إرسال الإشعار عن طريق البريد إلى العنوان المسجل في السجل المركزي لبورصة بحرين كما في تاريخ الاغلاق الأولى للعرض فيما يتعلق بالمساهمين المعارضين الذين تم تحديث بياناتهم المسجلة في السجل المركزي لبورصة بحرين.

نشجع جميع المساهمين على تحديث تفاصيلهم (بما في ذلك عنوانهم المسجل) لدى السجل المركزي لبورصة بحرين في أقرب وقت ممكن وقبل تاريخ إغلاق العرض الأولي

## المساهمون الذين لا يمكن الوصول اليهم

سوف يفي بيتك بالتزامه ببذل جهده بتسليم إشعار الاستحواذ الإجباري من خلال استكمال إرسال إشعار الاستحواذ الإجباري وفقًا لما ورد أعلاه. ناقش بيتك مع مصرف البحرين المركزي، الطرق البديلة التالية لإرسال الإشعار، في حال فشل بيتك على الرغم من بذل قصارى جهده في تقديم إشعارات الاستحواذ الإجباري للمساهمين المعارضين وفقًا للمادة 3.4.8-TMA من الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ:

- (أ) تخصيص عنوان بريد إلكتروني لأي مساهم في الأهلي المتحدير غب في تلقي وثائق العرض والإعلانات (بما في ذلك إشعار الاستحواذ الإجباري). يجب على أي مساهم في الأهلي المتحدير غب في استلام وثائق العرض والإعلانات (بما في ذلك إشعار الاستحواذ الإجباري)، المتاح لمساهمي الأهلي المتحد في أي وقت، إرسال طلب إلى عنوان البريد الإلكتروني التالي: agent@sicobank.com
- (ب) سيتم الإعلان عن إشعار الاستحواذ الإجباري من خلال إعلام السوق في بورصة بحرين ومن خلال صحيفتين رسميتين متداولتين في مملكة البحرين ويعتبر هذا الإعلان بمثابة إشعار نافذ وساري وفعال من بيتك.

يحق للمساهمين المعارضين تقديم طلب إلى المحكمة للاعتراض على هذا الاستحواذ الإجباري، ويجب تقديم هذا الطلب من قبل المساهمون المعارضين خلال 60 يومًا تقويميًا من تاريخ إشعار الاستحواذ الإجباري.

يحق للمساهمين المعار ضين الذين ير غبون في الاعتراض على الاستحواذ الإجباري تقديم طلب إلى المحكمة المختصة وفقاً لأحكام الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ وقانون الشركات التجارية البحريني.

ما لم تحكم محكمة مختصة بخلاف ذلك، سيتم تسليم المساهمين المعارضين أسهم بيتك الجديدة بتاريخ النفاذ للمساهمين المعارضين، وسيتوقف هؤلاء المساهمون المعارضون، في هذا التاريخ، عن امتلاك أسهم الأهلي المتحد الخاصة بهم والتي سيتم تحويلها وتسجيلها باسم بيتك. لذلك، تجدر الإشارة إلى أنه في حالة ممارسة بيتك لحقه في الاستحواذ الإجباري بموجب قانون الشركات التجارية والفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ، سيتأخر استلام أسهم بيتك الجديدة من قبل المساهمون المعارضون مقارنة بمساهمي الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض وقدموا استمارة القبول والتحويل.

عند الانتهاء من عملية الاستحواذ الإجباري، سيحصل بيتك على 100٪ من رأس مال الأهلي المتحد ، وسيصبح الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بالكامل لبيتك، وسوف يتقدم الأهلي المتحد إلى مصرف البحرين المركزي لشطب الأهلي المتحد من بورصة البحرين وفقًا لشروط الفصل الخاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ.

## 5.11 إصدار أسهم بيتك الجديدة

ستتولى الكويت للمقاصة عملية إصدار أسهم بيتك الجديدة وإدارتها، وتكون خاضعة لإجراءات وموافقة هيئة اسواق المال. ستقوم الكويت للمقاصة بالتنسيق مباشرةً مع البحرين للمقاصة لإنشاء منصة الكترونية مشتركة للتمكين من إصدار سجل لمساهمي الأهلي المتحد الذين يحق لهم الحصول على أسهم بيتك الجديدة، سواء في الكويت أو البحرين، وفقًا لأحكام وشروط العرض.

قبل يومي عمل من تاريخ النفاذ، ستقوم الكويت للمقاصة بإصدار ونقل أسهم بيتك الجديدة في الكويت لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة كويت والذين قدموا استمارة القبول والتحويل صالحة، ولكن لن يتم تسليم أسهم بيتك الجديدة المصدرة لمساهمي الأهلي المتحد التنبه إلى ان فترة اليومي عمل هي المجديدة المصدرة لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في انعكاس للوقت المطلوب اداريا من اجل نقل أسهم بيتك الجديدة المتعلقة بمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين إلى بورصة البحرين. لتفادي الشك، سيتم تنفيذ الاستحواذ عن طريق سوق التداول خارج البورصة من خلال الكويت للمقاصة أو البحرين للمقاصة (بحسب الأحوال) وليس عن طريق بورصة مرخصة.

في تاريخ النفاذ ستقوم الكويت للمقاصة أو البحرين للمقاصة، كما تقتضي الحال، بتسليم أسهم بيتك الجديدة، و عليه سيتسلم مساهمو الأهلي المتحد - الذين قاموا بتقديم استمارة القبول والتحويل صالحة - حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت أسهم بيتك الجديدة الخاصة بهم مدرجة في بورصة الكويت، وسيتسلم مساهمو الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين. سيُضاف كل مساهم من هؤلاء المساهمون في الأهلي المتحد إلى سجل مساهمي بيتك الجديدة المناسم بيتك الجديدة التي هم مؤهلون لها. ومع ذلك، لن يتمكن مساهمو الأهلي المتحد الذين قبلوا العرض من تداول أسهم بيتك الجديدة المخصصة لهم حتى خمسة (5) أيام عمل بعد (وباستثناء) تاريخ السريان.

على مساهمي الأهلي المتحد الانتباه إلى أنه بتاريخ النفاذ، سيتم تحديث سجل مساهمي بيتك ليعكس ملكية كل من مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين الذين قاموا بتقديم استمارة القبول والتحويل صالحة. سيتم تنفيذ الملكية الفعلية لأسهم بيتك الجديدة والحقوق المرتبطة بها اعتبارا من تاريخ النفاذ لكل من مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت وحملة أسهم الاهلي المتحد في بورصة البحرين الذين قاموا بتقديم استمارة القبول والتحويل صالحة.

ما لم تأمر محكمة مختصة بخلاف ذلك، يجب على المساهمين المعارضين استلام أسهم بيتك الجديدة بعد 60 يومًا من تاريخ إشعار الاستحواذ الإجباري، ولكن قبل نهاية الأشهر الثلاثة التي تلي اليوم الذي تم فيه استلام نسبة الموافقات المطلوبة وسيتوقف هؤلاء المساهمون المعارضون، في هذا التاريخ، عن امتلاك أسهم الأهلي المتحد الخاصة بهم والتي سيتم تحويلها وتسجيلها باسم بيتك. سيتم تحديث سجل أسهم بيتك ليعكس ملكية المساهمون المعارضون، ومع ذلك لن يتمكن المساهمون المعارضون من تداول أسهم بيتك الجديدة المخصصة لهم حتى خمسة (5) أيام عمل بعد (وباستثناء) تاريخ نفاذ المساهمون المعارضون. الملكية الفعلية لأسهم بيتك الجديدة والأرباح الناتجة عنها ستكون سارية المفعول على أي مساهم معارض في تاريخ النفاذ للمساهمين المعارضين.

على مساهمي الأهلي المتحد الانتباه إلى أن إجراءات إصدار أسهم بيتك الجديدة قد تكون خاضعة للتغيير أو التحديث كما قد يكون مطلوبا من قبل هيئة اسواق المال، الكويت للمقاصة، البحرين للمقاصة، بورصة الكويت و/أو بورصة البحرين. سيتم القيام بإفصاح كامل وفوري لمساهمي الأهلي المتحد عند حدوث أية تغييرات أو تحديثات بعد تاريخ مستند العرض هذا.

#### 5.12 حقوق أسهم بيتك الجديدة

تصنف أسهم بيتك الجديدة بشكل متساوٍ مع الأسهم العادية الحالية لبيتك. بخلاف الأسهم العادية، لم يصدر بيتك أي فئات أخرى من الأسهم.

شريطة ان يصبح العرض غير مشروط بعد استيفاء أو التنازل (عند الاقتضاء) عن الشروط المسبقة، بحسب الأحوال، يحق لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم بيتك الجديدة الذين قاموا بتقديم استمارة القبول والتحويل صالحة الحصول على أية ارباح معلنة من قبل بيتك بدءًا من تاريخ النفاذ وللسنوات اللاحقة بالتساوي مع باقي حملة الأسهم في بيتك. ما لم تأمر محكمة مختصة بخلاف ذلك، يحق للمساهمين المعارضين الحصول على أية أرباح معلنة من قبل بيتك من تاريخ نفاذ المساهمون المعارضون وبالتساوي مع باقي حملة الأسهم في بيتك.

يتمتع حاملو أسهم بيتك الجديدة بجميع حقوق والتزامات المساهمين الحاليين في بيتك، بما في ذلك ودون حصر، المشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين والمشاركة بالتساوي في اي توزيعات أو عوائد رأس مالية اخرى سواء في حال التصفية أو بخلاف ذلك.

## 5.13 شطب الأهلي المتحد

عند الانتهاء من الاستحواذ الإجباري، سيحصل بيتك على 100٪ من رأس المال المصدر للأهلي المتحد، وسيصبح الأهلي المتحد شركة تابعة مملوكة بالكامل لبيتك، وسوف يتقدم الأهلي المتحد إلى مصرف البحرين المركزي لشطب الأهلي المتحد من بورصة البحرين وبورصة الكويت وفقًا لشروط الفصل الحاص بعمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ. كما هو موضح في البند 5.7 (الشروط السابقة للعرض)، في حالة تنازل بيتك عن الشرط فيما يتعلق بنسبة القبول المطلوبة، فقد يعلن بيتك أنه يعتزم طلب إلغاء إدراج الأهلي المتحد في بورصة البحرين وبورصة الكويت والطلب من مجلس إدارة الأهلي المتحد دعوة مساهمي الأهلي المتحد (بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي والجهات الرقابية المختصة الأخرى في البحرين)، بعد تاريخ الإغلاق النهائي للعرض، لعقد اجتماع جمعية عامة للنظر والموافقة على شطب إدراج الأهلي المتحد من بورصة البحرين وبورصة الكويت. يحق لجميع مساهمي الأهلي المتحد، بخلاف مقدم العرض والأشخاص الذين يتبلون العرض، التصويت على أسهمهم في اجتماع الجمعية العامة هذا.

## 6. الإجراءات اللازمة لقبول العرض

#### 6.1 تقديم الاستمارة

## أ. إجراءات تقديم القبول المتعلقة بمساهمي الأهلى المتحد حملة أسهم الأهلى المتحد في بورصة البحرين

سيطلب من جميع مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في البحرين الراغبين في قبول العرض تقديم الوثائق التالية إلى وكيل الاستلام في البحرين أو تقديمها عبر الرابط <u>www.ipo.com.kw</u> تحت علامة التبويب "الاكتتابات الحالية". قد يختار مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في البحرين ارسال القبول اما في نموذج تفصيلي أو نموذج مبسط على النحو المبين ادناه:

لن يتمكن بعض مساهمي الأهلي المتحد المقيمين في الولايات المتحدة من المشاركة في العرض. يجب على مساهمي الأهلي المتحد المقيمين في الولايات المتحدة إكمال وإرجاع "خطاب المستثمر الأمريكي" (على النحو المحدد في استمارة القبول والتحويل. يمكن طلب نموذج "خطاب والتحويل) موقع إلى وكيل الاستلام في البحرين جنبًا إلى جنب مع استمارة القبول والتحويل. يمكن طلب نموذج "خطاب المستثمر الأمريكي" من وكيل الاستلام في البحرين عن طريق مراسلة agent@sciobank.com.

## التقديم المفصل من قبل الأفر اد

يجب على مساهمي الأهلي المتحد من الافراد الذين ير غبون في قبول العرض تقديم المستندات التالية:

- (أ) النسخة الاصلية الموقعة لاستمارة القبول والتحويل؛
- (ب) النسخة الأصلية مع صورة أو نسخة مصدقة من مستندات تحديد الهوية التالية:
  - جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية للفرد؛ و
    - بطاقة الهوية الوطنية سارية المفعول للفرد أو مستند معادل.
- (ج) إثبات لعنوان السكن الدائم. يمكن أن يكون الإثبات نسخة من فاتورة مرافق حديثة، أو كشف حساب مصرفي، أو بيان مشابه من بنك أو مؤسسة مالية أخرى مرخصة في الدولة صدرت خلال ثلاثة أشهر قبل تقديمها، أو وثائق رسمية مثل البطاقة الذكية من جهة عامة / حكومية، أو عقد إيجار ؟
- (د) توقيع مصدق من التوقيع على الطلب (وتعتبر نسخة من جواز السفر تُظهر توقيع الشخص الذي يوقع على استمارة الطلب كافية)؛
- (ه) يجب تقديم إثبات لرقم المستثمر وحساب الأوراق المالية في شكل بطاقات مستثمر ببورصة البحرين أو كشف حساب، أو طباعة شاشة نظام بورصة البحرين أو صورة إخطار تخصيص من اكتتاب عام أولي سابق في موعد لا يسبق عام 2006؛
- (و) شهادات الأسهم الأصلية لمساهمي الأهلي المتحد حاملي شهادات أسهم الأهلي المتحد الورقية. يجب على أصحاب الشهادات الورقية التالفة أو المفقودة الحصول على بديل لشهاداتهم مباشرة من البحرين للمقاصة قبل تقديمهم لاستمارة القبول والتحويل. كبديل لشهادات الأسهم الورقية لأسهم الأهلي المتحد، يمكن لحاملي شهادات الأسهم الورقية التالفة أو المفقودة الحصول على أخرى إلكترونية من البحرين للمقاصة من دون أي تكاليف إضافية؛
- (ز) كشف حساب من البحرين للمقاصة أو من وسيط مسجل لدى بورصة البحرين فيما يتعلق بأسهم الأهلي المتحد المحتفظ بها بشكل إلكتروني؛
- (ح) يجب تقديم المستندات الإضافية الأتية عندما يقوم شخص بالتوقيع نيابة عن أحد مساهمي الأهلي المتحد بموجب وكالة:
- النسخة الأصلية أو النسخة المصدقة وصورة من جواز السفر ساري المفعول أو وثيقة السفر الدولية للشخص الذي يتقدم بالطلب ويوقع نيابة عن أحد مساهمي الأهلي المتحد؛
- النسخة الأصلية أو النسخة المصدقة وصورة من بطاقة الهوية الوطنية سارية المفعول أو وثيقة معادلة للشخص الذي يتقدم بطلب ويوقع نيابة عن أحد مساهمي الأهلي المتحد؛ و

- النسخة الأصلية أو النسخة المصدقة وصورة من الوكالة الموثقة (أو صورة مصدقة/موثقة منها إذا كانت الوكالة صادرة من خارج مملكة البحرين)،
  - (ط) يجب تقديم المستندات الإضافية الآتية فيما يتعلق بالطلبات المقدمة نيابة عن القصر 2:
- النسخة الأصلية أو نسخة مصدقة وصورة من جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية للوصى القانوني الذي يتقدم بالطلب ويوقع نيابة عن القاصر؛
- النسخة الأصلية أو نسخة مصدقة وصورة من بطاقة الهوية الوطنية سارية المفعول صادرة من الحكومة أو وثيقة معادلة للوصى القانوني الذي يتقدم بالطلب ويوقع نيابة عن القاصر؛ و
- النسخة الأصلية أو نسخة مصدقة وصورة من إثبات الوصاية على القاصر المتقدم بالطلب، ما لم يكن الوصي القانوني الذي يوقع نيابة عن القاصر هو والد القاصر.

## التقديم المفصل من قبل المنشآت

يتعين على جميع المنشآت تقديم الوثائق التالية:

- (أ) استمارة القبول والتحويل الموقعة الأصلية؛
- (ب) صورة من شهادة السجل التجاري سارية المفعول للمنشأة؛
- (ج) صورة من عقد تأسيس المنشأة ونظامها الأساسي أو ما يعادلهما؟
- (د) النسخة الأصلية مع صورة أو نسخة مصدقة من مستندات تحديد الهوية التالية فيما يتعلق بالتوقيع الفردي نيابةً عن المنشأة:
  - جواز سفر سارى المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية المفعول للفرد؛ و
    - بطاقة هوية وطنية سارية المفعول للفرد أو ما يعادلها.
- (ه) توقيع مصدق من التوقيع على الطلب (وتعتبر نسخة من جواز السفر تُظهر عينة الشخص الذي يوقع على استمارة الطلب كافية)؛
- (و) يجب تقديم إثبات لرقم المستثمر وحساب الأوراق المالية في شكل بطاقات مستثمر ببورصة البحرين أو كشف حساب، أو طباعة شاشة نظام بورصة البحرين أو صورة إخطار تخصيص من اكتتاب عام أولي سابق في موعد لا يسبق عام 2006؛
- (ز) شهادات الأسهم الأصلية لحاملي أسهم الأهلي المتحد من خلال شهادات الأسهم الورقية. يجب على أصحاب الشهادات الورقية التالفة أو المفقودة الحصول على بديل لشهاداتهم مباشرة من البحرين للمقاصة قبل تقديمهم لاستمارة القبول والتحويل. كبديل لشهادات الأسهم الورقية لأسهم الأهلي المتحد، يمكن لحاملي شهادات الأسهم الورقية التالفة أو المفقودة الحصول على أخرى إلكترونية من البحرين للمقاصة من دون أي تكاليف إضافية؛
- (ح) كشف حساب من البحرين للمقاصة أو من وسيط مسجل لدى بورصة البحرين فيما يتعلق بأسهم الأهلي المتحد المحتفظ بها بشكل إلكتروني؛
- (ط) النسخة الأصلية وصورة من المستند الذي يخول الشخص (الأشخاص) الذي (الذين) يظهر توقيعه (توقيعاتهم) في استمارة القبول والتحويل للتوقيع على هذا المستند بالنيابة عن المنشأة. يمكن أن يكون هذا المستند إما وكالة وإما قراراً من مجلس إدارة المنشأة؛ و
  - (ي) في حال وجودها في الولايات المتحدة، "خطاب المستثمر الأمريكي" المكتمل والموقع.

17

² على اولياء القاصرين التأكد من الالتزام بالقانون رقم (7) لسنة 1986 بإصدار قانون الوصاية على الأموال وإدارة الأموال القاصرين (على النحو المحدد في القانون)، كتيب المستندات وارشادات المستخدم، وتقديم أي موافقات مطلوبة بموجب هذا القانون.

يمكن تقديم جميع استمارات القبول والتحويل المكتملة والوثائق المطلوبة إلكترونيا عبر الرابط <u>www.ipo.com.kw</u> تحت علامة التبويب "اكتتابات حالية" أو بزيارة أيّ مما يلي:

- (أ) مكتب وكيل الاستلام في البحرين المذكور في البند 6.2 (وكلاء الاستلام والفروع المشاركة) خلال مدة العرض؛ أو
  - (ب) الفروع المشاركة المذكورة في البند 6.2 (وكلاء الاستلام والفروع المشاركة) خلال مدة العرض.

يجب أن تقدم المستندات في موعد أقصاه نهاية يوم العمل في تاريخ الإغلاق الأولي للعرض. يجوز لوكيل الاستلام في البحرين بنسخ البحرين قبول الطلبات المرسلة بالبريد والتي تم الاتفاق عليها مسبقًا وترتيبها مسبقًا مع وكيل الاستلام في البحرين بنسخ مصدقة وعلى أساس استلام مثل هذه القبول من قبل وكيل الاستلام في البحرين قبل تاريخ الإغلاق الأولى للعرض.

في وقت تقديم استمارة القبول والتحويل المكتملة البيانات يجب على وكيل الاستلام في البحرين، أو الفروع المشاركة التحقق من صحة جميع صور وثائق هوية كل من مساهمي الأهلى المتحد المشاركين بالإضافة إلى استمارة القبول والتحويل المقدمة.

بعد التقديم الإلكتروني لاستمارة القبول والتحويل المكتملة، سيقوم وكيل الاستلام في البحرين التحقق من صحة التقديم وإرسال إشعار إلى مساهم الأهلي المتحد يؤكد استلام الطلب. أي مساهم في الأهلي المتحد يحمل أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت قدم استمارة القبول والتحويل مكتملة إلكترونيًا، ولكنه لم يتلق مثل هذا الإشعار، عليه الاتصال بوكيل الاستلام في البحرين. سيتلقى جميع مساهمي الأهلي المتحد حملة اسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين، والذين يقدمون الطلبات بشكل شخصى، نسخة من استمارة القبول والتحويل الخاص بهم في وقت تقديم الطلب.

يتعين على مساهمي الأهلي المتحد الذين ينوون قبول العرض والذين يحملون أسهم مرهونة في بورصة البحرين تقديم تصريح خطي أصلي من المرتهن في صيغة مقبولة من مقدم العرض أو وكيل الاستلام في البحرين. يجب أن يُقر التصريح المذكور بأنه سيتم تحويل أسهم الأهلي المتحد إلى بيتك وفقًا للعرض، وخالية من أي وجميع الرسوم والرهون وغيرها من الأعباء، وأن أي أعباء (بما في ذلك الرهون العقارية والضمانات) على أسهم الأهلي المتحد المباعة سيتم تحويلها مقابل أسهم بيتك الجديدة المملوكة للمساهم البائع في الأهلي المتحد بالطريقة المنصوص عليها في استمارة القبول والتحويل.

يجب إتباع الإرشادات المهمة الآتية عند ملء استمارة القبول والتحويل:

- (أ) يجب فقط استخدام استمارة القبول والتحويل المحددة والمتاحة على المنصة الالكترونية المقررة أو تم الحصول عليها من المكتب المشارك لوكيل الاستلام المشارك في البحرين، أو الفروع المشاركة، وتعبئتها بالكامل وفقاً للتعليمات الواردة فيها.
- (ب) في حالة مساهمي الأهلي المتحد المتضامنين يمكن فقط استخدام استمارة قبول وتحويل واحدة وتوقيعها من قبل جميع المساهمين المتضامنين.
- (ج) إذا كانت هناك أسهم مملوكة لمديري استثمار فحينئذ يجب أن يتم توقيع استمارة القبول والتحويل من قبل مدير الاستثمار وإرسالها مع صورة من المستند الذي يعكس منصب مدير الاستثمار بصفته مدير استثمار لمساهم الأهلي المتحد. يجب أن توضح استمارة القبول والتحويل المالكين المستفيدين من أسهم الأهلي المتحد وأن يتم تقديمها مع التفويض الموقع المحدد.

## التقديم المبسط من قبل الأفر اد و/أو المنشآت

يجوز لجميع المنشآت والأفراد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين ورقم المستثمر صالح أن يختاروا تقديم قبولهم بطريقة مبسطة دون الحاجة إلى المستندات الموضحة أعلاه وذلك عن طريق تقديم استمارة القبول والتحويل إلكترونيًا أو بشكل شخصي بطريقة مبسطة مع (1) نسختان من الهوية السارية (جواز السفر والهوية الوطنية / بطاقة الهوية) و (2) توقيع مصدق من التوقيع على استمارة القبول والتحويل (صفحة توقيع جواز السفر أو ما يعادلها).

ومع ذلك، إذا قررت المنشآت والأفراد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين تقديم قبولهم بطريقة مبسطة، فعند استلام مساهمي الأهلي المتحد في البحرين لأسهم بيتك الجديدة، لن تكون أسهم بيتك الجديدة متاحة للتداول حتى يتم إرسال بقية المستندات المذكورة أعلاه (حسب الأحوال للأفراد أو المنشآت) إلى البحرين للمقاصة.

يحتفظ مقدم العرض ووكيل الاستلام في البحرين بالحق في رفض أية استمارة قبول وتحويل إذا:

أ) لم تتم تعبئة استمارة القبول والتحويل من جميع النواحي، أو تم تعبئتها بمعلومات غير صحيحة؛

- (ب) إذا تلقى استمارة القبول والتحويل من أحد مساهمي الأهلي المتحد الموجود في الولايات المتحدة وكانت استمارة القبول والتحويل هذه غير مصحوبة بـ "خطاب المستثمر الأمريكي" مكتمل ودقيق وموقع أو أن وكيل الاستلام في البحرين لديه سبب للاعتقاد بأن أيًا من الإقرارات والاتفاقيات والضمانات الواردة في "خطاب المستثمر الأمريكي" غير دقيقة؛
- (د) تم استلام استمارة القبول والتحويل إلى جانب جميع المستندات المذكورة أعلاه من قبل وكيل الاستلام في البحرين بعد انتهاء العمل في تاريخ الإغلاق الأولى للعرض.

يحتفظ مقدم العرض ووكيل الاستلام في البحرين بالحق في قبول - حسب تقديرهم - استمارات القبول والتحويل المكتملة حسب الأصول إذا لم تقدم المعلومات الواردة في هذا البند 6.1 (تقديم الاستمارة) بالكامل، ولكن تم توفير معلومات ووثائق كافية أو تم الحصول عليها بطريقة أخرى للامتثال لجميع القوانين واللوائح الأخرى المتعلقة بمتطلبات اعرف عميلك وبمتطلبات مكافحة غسل الاموال والقوانين والأنظمة الاخرى المطبقة على مقدم العرض والعرض. سيطلب من مساهمي الأهلي المتحد الذين ليس لديهم رقم مستثمر الحصول على رقم مستثمر قبل أي تحويل مستقبلي لأي من أسهم بيتك الجديدة المستلمة وقعًا للعرض باستخدام نموذج طلب بحرين للمقاصة رقم 1 (أ) للأفراد و 1 (ب) للمنشآت. قد يتم تطبيق رسوم معينة مستحقة الدفع للبحرين للمقاصة. سيطلب من مساهمي الأهلي المتحد الذين ير غبون في تداول أي من أسهم بيتك الجديدة المستلمة وفقًا للعرض في بورصة البحرين في المستقبل، قبل هذا التداول، فتح حساب تداول مع وسيط مسجل وفتح حساب مستثمر. بعد ذلك، يجوز لمساهم من "المقاصة إلى الوسيط" عبر نموذج طلب البحرين للمقاصة رقم (6) - طلب التحويل بين المقاصة والوسيط. قد يتم تطبيق رسوم معينة مستحقة الدفع لبحرين للمقاصة. لتجنب الشك، هذا ليس شرطًا لقبول العرض. المقاصة والوسيط. قد يتم تطبيق رسوم معينة مستحقة الدفع لبحرين للمقاصة. لتجنب الشك، هذا ليس شرطًا لقبول العرض.

يجب على مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد بشكل مادي مع شهادات الأسهم الأصلية تسليم شهادة الأسهم الأصلية والحصول على رقم مستثمر.

يتعين على مساهم الأهلي المتحد حامل أسهم الأهلي المتحد في بورصة بحرين والذي يقبل العرض القيام بما يلي:

- (أ) الموافقة على نقل أي معلومات عن مساهم الأهلي المتحد إلى أي سلطات تنظيمية ذات علاقة (بما في ذلك ودون حصر الكويتية للمقاصة) من قبل وكيل الاستلام في البحرين، أو المسجل، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال)، أو مندوبيهم، وأي نقل مستقبلي لمثل هذه المعلومات من قبل هذه السلطات التنظيمية؛
- (ب) الإقرار بأنه نظراً لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال المعمول بها داخل البحرين، قد يطلب وكيل الاستلام في البحرين، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال) تحديد هوية مساهم (مساهمي) الأهلي المتحد ومصدر الأموال قبل معالجة استمارات القبول والتحويل؛
- (ج) تعويض وكيل الاستلام في البحرين، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال) وإبراء ذمتهم بصفة دائمة ضد أي خسارة ناشئة عن عدم معالجة استمارة القبول والتحويل، إذا لم يتم تقديم المعلومات المطلوبة من قبل مساهم الأهلى المتحد خلال الوقت المخصص بما يرضى الطرف طالب هذه المعلومات؛
- (د) الاقرار والموافقة بجواز الاحتفاظ بأسهم بيتك الجديدة التي من المفترض اصدار ها إلى مساهم الأهلي المتحد حتى يتم الانتهاء من عملية التحقق من الهوية المطلوبة من قبل وكيل الاستلام في البحرين، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال)؛ و
- (ه) الموافقة على إيداع أي أسهم بيتك جديدة في حساب الوساطة الذي كان يُحتفظ فيه الاحتفاظ بأسهمهم في الأهلي المتحد قبل الاستحواذ.

# ب. إجراءات تقديم القبول المتعلقة بمساهمي الأهلى المتحد حملة أسهم الأهلى المتحد في بورصة الكويت

سيطلب من جميع مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في الكويت الراغبين في قبول العرض تقديم الوثائق التالية عبر الرابط <u>www.ipo.com.kw</u> تحت علامة التبويب "اكتتابات حالية". يمكن لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في الكويت والذين يحتاجون إلى المساعدة الاتصال بمكاتب وكيل الاستلام في الكويت.

لن يتمكن بعض مساهمي الأهلي المتحد المقيمين في الولايات المتحدة من المشاركة في العرض. يجب على مساهمي الأهلي المتحد المقيمين في الولايات المتحدة إكمال وإرجاع "خطاب المستثمر الأمريكي" موقع إلى وكيل الاستلام في البحرين جنبًا

إلى جنب مع استمارة القبول والتحويل. يمكن طلب نموذج "خطاب المستثمر الأمريكي" من وكيل الاستلام في البحرين عن طريق مراسلة <u>agent@sciobank.com</u>.

يمكن لجميع المنشآت والأفراد حملة أسهم الأهلى المتحد في بورصة الكويت تقديم استمارة القبول والتحويل إلكترونيًا مع:

- (أ) استمارة القبول والتحويل الموقعة الأصلية؛
- (ب) نسخة من أي من مستندات تحديد الهوية التالية:
- جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية للفرد؛ و
  - 2. بطاقة الهوية الوطنية سارية المفعول للفرد أو مستند معادل.
- (ج) توقيع مصدق من التوقيع على الطلب (وتعتبر نسخة من جواز السفر تُظهر توقيع الشخص الذي يوقع على استمارة الطلب كافية)؛
- (د) يجب تقديم المستندات الإضافية الآتية عندما يقوم شخص بالتوقيع نيابة عن أحد مساهمي الأهلي المتحد بموجب وكالة:
- 1. النسخة الأصلية أو النسخة المصدقة وصورة من جواز السفر ساري المفعول أو وثيقة السفر الدولية للشخص الذي يتقدم بالطلب ويوقع نيابة عن أحد مساهمي الأهلي المتحد؛
- 2. النسخة الأصلية أو النسخة المصدقة وصورة من بطاقة الهوية الوطنية سارية المفعول أو وثيقة معادلة للشخص الذي يتقدم بطلب ويوقع نيابة عن أحد مساهمي الأهلي المتحد؛ و
- 3. النسخة الأصلية أو النسخة المصدقة وصورة من الوكالة الموثقة (أو صورة مصدقة/موثقة منها إذا كانت الوكالة صادرة من خارج دولة الكويت)،

علاوةً على ما ورد أعلاه يتعين على جميع المنشآت تقديم الوثائق التالية:

- 1. النسخة الأصلية وصورة من المستند الذي يخول الشخص (الأشخاص) الذي (الذين) يظهر توقيعه (توقيعاتهم) في استمارة القبول والتحويل للتوقيع على هذا المستند بالنيابة عن المنشأة. يمكن أن يكون هذا المستند إما وكالة وإما قراراً من مجلس إدارة المنشأة؛
- توقيع مصدق من التوقيع على الطلب (وتعتبر نسخة من جواز السفر تُظهر عينة الشخص الذي يوقع على استمارة الطلب كافية)؛ و
  - في حال وجودها في الولايات المتحدة، "خطاب المستثمر الأمريكي" المكتمل والموقع.

يجب تقديم المستندات الإضافية الآتية فيما يتعلق بالطلبات المقدمة نيابة عن القصرر:

- 1. النسخة الأصلية أو نسخة مصدقة وصورة من جواز سفر ساري المفعول أو وثيقة سفر دولية سارية للوصى القانوني (والد القاصر) الذي يتقدم بالطلب ويوقع نيابة عن القاصر؛ و
- النسخة الأصلية أو نسخة مصدقة وصورة من بطاقة الهوية الوطنية سارية المفعول صادرة من الحكومة أو وثيقة معادلة للوصي القانوني الذي يتقدم بالطلب ويوقع نيابة عن القاصر.

يجب أن تتوجه أي ترتيبات وصاية قانونية أخرى إلى وكيل الاستلام الكويتي للمساعدة في تقديم الطلب

يجب تقديم جميع استمارات القبول والتحويل الموقعة إلكترونياً عبر الرابط <u>www.ipo.com.kw</u> تحت علامة التبويب "اكتتابات حالية" خلال مدة العرض.

يجب أن تقدم المستندات إلى في موعد أقصاه نهاية يوم العمل في تاريخ الإغلاق الأولي للعرض.

بعد تقديم استمارة القبول والتحويل المكتملة الكترونياً، يجب على وكيل الاستلام في الكويت التحقق من صحة التقديم وإرسال إشعار إلى مساهم الأهلي المتحد يؤكد استلام الطلب. يجب على أي مساهم في الأهلي المتحد يحمل أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت وقدم الكترونياً استمارة القبول والتحويل مكتملة، ولكنه لم يتلق مثل هذا الإشعار، الاتصال بوكيل الاستلام في الكويت.

يتعين على مساهمي الأهلي المتحد الذين ينوون قبول العرض والذين يحملون أسهم مر هونة في بورصة الكويت تقديم تصريح خطي أصلي من المرتهن في صيغة مقبولة من مقدم العرض أو وكيل الاستلام في الكويت. يجب أن يُقر في التصريح المذكور بأنه سيتم تحويل أسهم الأهلي المتحد إلى بيتك وفقًا للعرض، وخالية من أي وجميع الرسوم والرهون وغيرها من الأعباء، وأن أي أعباء (بما في ذلك الرهون العقارية والضمانات) على أسهم الأهلي المتحد المباعة سيتم تحويلها مقابل أسهم بيتك الجديدة المملوكة للمساهم البائع في الأهلي المتحد بالطريقة المنصوص عليها في استمارة القبول والتحويل.

أخذاً بعين الاعتبار بأن استمارة القبول والتحويل سيتم تقديمها إلكترونيًا من خلال المنصة الإلكترونية المخصصة من قبل وكيل الاستلام في الكويت، يجب إتباع الإرشادات المهمة الآتية عند ملء استمارة القبول والتحويل:

- (أ) يجب فقط استخدام استمارة القبول والتحويل المتاحة على المنصة الإلكترونية المقررة وتعبئتها بالكامل و فقاً للتعليمات الواردة فيها.
- (ب) في حال مساهمي الأهلي المتحد المتضامنين، فيمكن فقط استخدام استمارة قبول وتحويل واحدة وتوقيعها من قبل جميع المساهمين المتضامنين.
- (ج) إذا كان هناك أسهم مملوكة لمديري استثمار فحينئذ يجب أن يتم توقيع استمارة القبول والتحويل من قبل مدير الاستثمار وتقديمها مع صورة من المستند الذي يعكس منصب مدير الاستثمار بصفته مدير استثمار لمساهم الأهلي المتحد. يجب أن توضح استمارة القبول والتحويل المالكين المستفيدين من أسهم الأهلي المتحد وأن يتم تقديمها مع التفويض الموقع المحدد.

يحتفظ مقدم العرض ووكيل الاستلام في الكويت بالحق في رفض أية استمارة قبول وتحويل إذا:

- (أ) لم تتم تعبئة استمارة القبول والتحويل من جميع النواحي، أو تم تعبئتها بمعلومات غير صحيحة؛
- (ب) إذا تلقى استمارة القبول والتحويل من أحد مساهمي الأهلي المتحد الموجود في الولايات المتحدة وكانت استمارة القبول والتحويل هذه غير مصحوبة بـ "خطاب المستثمر الأمريكي" مكتمل ودقيق وموقع أو أن وكيل الاستلام في الكويت لديه سبب للاعتقاد بأن أيًا من الإقرارات والاتفاقيات والضمانات الواردة في "خطاب المستثمر الأمريكي" غير دقيقة؛
  - (ج) لم يتم تقديم أي من المعلومات الواردة في البند 6.1 (تقديم الاستمارة) أعلاه في استمارة القبول والتحويل ؛ أو
- (د) تم استلام استمارة القبول والتحويل إلى جانب جميع المستندات المذكورة أعلاه من قبل وكيل الاستلام في الكويت بعد انتهاء العمل في تاريخ الإغلاق الأولي للعرض.

يحتفظ مقدم العرض ووكيل الاستلام في الكويت بالحق في قبول - حسب تقدير هم - استمارات القبول والتحويل المكتملة حسب الأصول إذا لم تقدم المعلومات الواردة في البند 6.1 (تقديم الاستمارة) بالكامل، ولكن تم توفير معلومات ووثائق كافية أو تم الحصول عليها بطريقة أخرى للامتثال لجميع القوانين واللوائح الأخرى المتعلقة بمعرفة عميلك ومتطلبات مكافحة غسل الاموال والقوانين والأنظمة الاخرى المطبقة على مقدم العرض والعرض.

يجب على مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد بشكل مادي مع شهادات الأسهم الأصلية تسليم شهادة الأسهم الأصلية إلى بورصة الكويت أو وكيل الاستلام في الكويت واستلام رقم المستثمر قبل تقديم استمارة القبول والتحويل.

يتعين على مساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة كويت القيام بما يلي:

- (أ) الموافقة على نقل أي معلومات عن مساهم الأهلي المتحد إلى أي سلطات تنظيمية ذات علاقة من قبل وكيل الاستلام في الكويت، أو المسجل، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال)، أو مندوبيهم، وأي نقل مستقبلي لمثل هذه المعلومات من قبل هذه السلطات التنظيمية؛
- (ب) الإقرار بأنه نظراً لمتطلبات مكافحة غسل الأموال المعمول بها داخل الكويت، قد يطلب وكيل الاستلام في الكويت، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال) تحديد هوية مساهم (مساهمي) الأهلي المتحد ومصدر الأموال قبل معالجة استمارات القبول والتحويل؛

- (ج) تعويض وكيل الاستلام في الكويت، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال) وإبراء ذمتهم بصفة دائمة ضد أي خسارة ناشئة عن عدم معالجة استمارة القبول والتحويل، إذا لم يتم تقديم المعلومات المطلوبة من قبل مساهم الأهلي المتحد خلال الوقت المخصص بما يرضي الطرف طالب هذه المعلومات؛ و
- (د) الاقرار والموافقة بجواز الاحتفاظ بأسهم بيتك الجديدة التي من المفترض اصدارها إلى مساهم الأهلي المتحد حتى يتم الانتهاء من عملية التحقق من الهوية المطلوبة من قبل وكيل الاستلام في الكويت، أو مقدم العرض، أو متلقي العرض (حسب مقتضى الحال).

## 6.2 وكلاء الاستلام والفروع المشاركة

سيقوم وكلاء الاستلام والفروع المشاركة المبينين ادناه باستلام استمارات القبول والتحويل المكتملة مع أية معلومات مذكورة في البند 6.1 (تقديم الاستمارة) (حسب مقتضى الحال):

## عناوين ومعلومات اتصال وساعات عمل وكيل الاستلام في البحرين

العمل	ساعات		ايام العمل	رقم الهاتف		العنوان	الاسم	الرقم
_	9:00 1:00م	إلى	الاحد الخميس	(973) 17515022	الرابع، فأ، مرفأ المالي، مملكة	الطابق بوابة المر البحرين المنامة، البحرين	سيكو ش.م.ب.(مقفلة) – مكتب الاستلام في بورصة البحرين	1
_	9:00 1:00م	إلى	الاحد الخميس	(973) 17108844	الرابع، فأ، مرفأ المالي، مملكة	الطابق بوابة المر البحرين المنامة، البحرين	شركة البحرين للمقاصة ش.م.ب.(مقفلة)	2

## عناوين ومعلومات اتصال وساعات عمل الفروع المشاركة

مل	ساعات العد		ايام العمل	رقم الهاتف		العنوان	الاسم	الرقم
_	8:00ص 3:30م	إلى	الاحد الخميس	(973) 17585539/5813/5514	،2495 ،2832 السيف	مبنی شارع منطقة 428	المقر الرئيسي في السيف	1
_	8:00ص 2:00م	إلى	السبت الخميس	(973) 17221855/1736/ 1807	مواقف ن التجاري، ، بناية رقم شارع بلوك 316	البحرير المنامة 126،	وسط المنامة	2
_	9:00ص 4:30م	إلى	السبت الاربعاء	(973) 17562720	_	السيف المحرق 240	السيف مول المحرق	3
_	9:00ص 4:30م	إلى	السبت الاربعاء	(973) 17562749	112، بناية شارع 79، 79، بلوك الجنابية	108، افينيو	میرکادو مول	4

_	9:00ص 4:30م	إلى	السبت الاربعاء	(973) 17579354	،304 ،2929 ،341 مول،	بناية الشارع بلوك الواحة الجفير	الواحة مول في الجفير	5
_	8:00ص 3:30م	إلى	الاحد الخميس	(973) 17562722	ك 903،	المحلات و124، و128، الشيخ ع خليفة، بلو شرق الرف	فرع الرفاع	6

## عنوان ومعلومات اتصال وساعات عمل وكيل الاستلام في الكويت

ساعات العمل		ايام العمل	رقم الهاتف	العنوان	الاسم	الرقم
8:30ص – 3:00م	إلى	الاحد الخميس	(965) 22464565	برج احمد، الطابق الخامس، الشرق، مدينة الكويت	الشركة الكويتية للمقاصة ش.م.ك.	1

#### 6.3 معلومات عامة

على مساهمي الأهلي المتحد الانتباه إلى ان الموافقات فقط التي لم يتم رفضها فقط سيتحسب لأغراض (حسب الأحوال) نسبة القبول المطلوبة.

عندما يتم استيفاء كافة الشروط المسبقة أو التنازل (حسب الأحوال) عنها وان يصبح العرض غير مشروط من كافة النواحي، خلال أو عند نهاية تاريخ الإغلاق النهائي للعرض، سيقوم بيتك بالترتيب لإعلان بهذا الخصوص في صحيفتين في مملكة البحرين والمواقع الإلكترونية لكل من بورصة البحرين، وبورصة الكويت، الأهلي المتحد، وبيتك.

سيتم إتاحة استلام إشعارات تخصيص الأسهم لكل من مساهمي الأهلي المتحد من الكويتية للمقاصة بالنسبة لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد حملة أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت، ومن البحرين للمقاصة بالنسبة لمساهمي الأهلي المتحد حملة أسهم الاهلي المتحد في بورصة البحرين، وذلك خلال ساعات العمل العادية بدأ من تاريخ النفاذ. سيتم أيضًا إرسال إشعارات التخصيص إلى عنوان البريد الإلكتروني الذي قدمه مساهم الأهلي المتحد في استمارة القبول والتحويل.

يجب توجيه أية استفسارات تتعلق بإجراءات القبول إلى وكلاء الاستلام.

## 6.4 شراء أسهم الأهلى المتحد خارج العرض

يحتفظ بيتك بالحق في شراء أسهم الأهلي المتحد خارج العرض وفقًا لمجلد التوجيهات السادس الصادر عن مصرف البحرين المركزي بشأن عمليات السيطرة والاندماج والاستحواذ والقوانين المعمول بها.

#### 6.5 الضرائب

تعتمد الأثار الضريبية لمساهمي الأهلي المتحد وفقًا للاستحواذ على الظروف الفردية للمساهمين. ولذلك يجب على مساهمي الأهلى المتحد استشاري الضرائب لديهم فيما يتعلق بالأثار الضريبية المترتبة على قبول العرض.

#### 6.6 الاتصالات السابقة

في 22 يوليو 2018، أبرم بيتك والأهلي المتحد مذكرة تفاهم وافقوا بموجبها على بدء إجراء تقييم أولي للدمج المحتمل الأعمالهما.

في 24 يناير 2019، أعلن كل من بيتك والأهلي المتحد عن متوسط معدل تبادل أولي تم الاتفاق عليه استنادًا إلى التقييمات الأولية، كما أعلن كل منهما عن أن تحديد معدل التبادل النهائي يبقى خاضعًا لنتائج دراسات العناية الواجبة التي يجريها كل بنك على البنك الأخر.

في 12 سبتمبر 2019، أعلن بيتك والأهلي المتحد أنه تم الانتهاء من إجراءات العناية الواجبة التجارية والمالية والقانونية فيما يتعلق بالعرض وأن مجلسي الإدارة قد وافقا على معدل التبادل النهائي.

في 5 فبراير 2020، اشعر بيتك مجلس إدارة الأهلى المتحد بنيته المؤكدة للتقدم بعرض.

نظرًا لتداعيات تفشي جائحة كوفيد-19 في أواخر عام 2019، أعلن بيتك والأهلي المتحد بتاريخ 12 إبريل 2020 ولاحقاً بتاريخ 29 ديسمبر 2020 أنه تم الاتفاق على تأجيل إجراءات الاستحواذ المقترح.

في 1 ديسمبر 2021 وبالرجوع إلى الإفصاحات السابقة المتعلقة باستحواذ بيتك على الأهلي المتحد، أعلن بيتك أنه بعد التنسيق مع البنك الأهلي المتحد ووفقًا لتعليمات الجهات الرقابية في الكويت والبحرين، وافق مجلس إدارة بيتك على تحديث دراسات الاستحواذ وتحديد آثارها المتوقعة على معدل التبادل وتحديثه لاحقاً.

في 24 مارس 2022، أعلن الأهلي المتحد أن المستشارين المهنيين المعينين من قبل الأهلي المتحد قد أكملوا تقرير تحديث الدراسات الخاص ببيتك، وأن بيتك قد أبلغ مجلس إدارة الأهلي المتحد بمعدل التبادل المراجع وأن مجلس إدارة الأهلي المتحد ومجلس إدارة بيتك يجرون مناقشات حول معدل تبادل الأسهم والبدائل المحتملة.

في 6 يوليو 2022، وافق مجلس إدارة بيتك على معدل التبادل النهائي المراجع الجديد للأسهم البالغة 2.695 سهمًا من أسهم الأهلى المتحد لكل سهم بيتك جديد من بعد مراجعة وتقييم تقرير تحديث الدراسات المحدث.

في 6 يوليو 2022، أعلن الأهلي المتحد أن مجلس إدارة الأهلي المتحد قد قرر الموافقة على معدل التبادل البالغ 2.695 سهم من أسهم بيتك كما هو مقترح من قبل بيتك، مع مراعاة (أ) رأي القيمة العادلة للمستشار المهني المستقل الذي يعينه مجلس إدارة الأهلي المتحد و (ب) لا نقل الملكية الإجمالية لمساهمي الأهلي المتحد في بيتك فور الانتهاء من الاستحواذ الكامل على جميع أسهم الأهلي المتحد عن 31٪ من إجمالي الأسهم القائمة والمدفوعة في بيتك في ذلك الوقت.

يعتزم بيتك والأهلي المتحد ابرام اتفاقية التنفيذ (والتي سيتم عرض نسخة منها، عند التوقيع، على النحو المشار إليه في البند 17.6 "الوثائق المتاحة للاطلاع") لتحديد، من بين أمور أخرى، حقوقهما والتزاماتهما فيما يتعلق بعملية تنفيذ الاستحواذ.

في 25 يوليو 2022، قام بيتك بإخطار مجلس إدارة الأهلي المتحد عن طريق نية مؤكدة عن نيته المؤكدة المعدلة لتقديم العرض.

## 7. مقدم العرض

## 7.1 بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.

يُعتبر بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (بيتك) رائداً في التمويل الإسلامي والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويعد أول بنك إسلامي تأسس في عام 1977 في دولة الكويت واليوم هو أحد أهم المؤسسات المالية الإسلامية في العالم

يقوم بيتك باستمرار بالتنظيم للتوسع في أعماله ليصبح رائدًا في السوق في كل من التمويل الإسلامي والقطاع المصرفي الأوسع نطاقًا، حيث أصبح رائدًا معترفًا ليس في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية فحسب، بل أيضًا في قطاع الخدمات المصرفية بأكمله، يعتبر بيتك أحد أكبر المقرضين في كلِّ من الأسواق المحلية والإقليمية.

يقدم بيتك مجموعة كبيرة من المنتجات والخدمات المصر فية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، تشمل الخدمات المصر فية المتعلقة بالعقارات والتمويل التجاري ومحافظ الاستثمار والأعمال التجارية والتجزئة والخدمات المصرفية للشركات، ويتواجد في دولة الكويت ومملكة البحرين والمملكة العربية السعودية، وتركيا، وماليزيا، وألمانيا.

## 7.2 رأس المال والمساهمون الرئيسيون

يبلغ رأس المال المصرح به لبيتك حاليًا 1,348,570,712.700 دينار كويتي وبرأس مال مُصدّر ومدفوع بقيمة ويبلغ رأس المال المصرح به لبيتك 9,285,707,127 دينار كويتي لكل سهم. بيتك مدرج حاليًا ومتداولة أسهمه في بورصة الكويت، مع امتلاك المساهمين التاليين أكثر من 5% لكل منهم:

النسبة المئوية المملوكة*	المساهمين الرئيسيين
%24.08	الهيئة العامة للاستثمار
%10.48	الهيئة العامة لشؤون القصر
%7.30	الأمانة العامة للأوقاف

<sup>\*</sup> كما في 7 يوليو 2022 بناءً على المعلومات التي أفصح عنها المساهمون لبور صة الكويت في هذا التاريخ

#### 7.3 مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة بيتك حاليًا من اثنى عشر عضو مجلس إدارة، على النحو التالى:

المُسمّى الوظيفي	عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	حمد عبدالمحسن المرزوق
نائب رئيس مجلس الإدارة	عبدالعزيز يعقوب النفيسي
عضو مجلس الإدارة	فهد علي الغانم
عضو مجلس الإدارة	معاذ سعود العصيمي
عضو مجلس الإدارة	خالد سالم النصف
عضو مجلس إدارة مستقل	نورالرحمن عابد
عضو مجلس الإدارة	حنان يوسف علي يوسف
عضو مجلس الإدارة	مطلق مبارك الصانع
عضو مجلس الإدارة	صلاح عبد العزيز المريخي

المُسمّى الوظيفي	عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس إدارة مستقل	أحمد مشاري الفارس
عضو مجلس الإدارة	حمد عبداللطيف البرجس
عضو مجلس الإدارة	محمد ناصر الفوزان

## حمد عبدالمحسن المرزوق - رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014 - رئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الحوكمة

حصل السيد المرزوق على درجة الماجستير في التمويل الدولي وإدارة الأعمال من جامعة كليرمونت للدراسات العليا في الولايات المتحدة عام 1987. حصل على درجة البكالوريوس في هندسة الأنظمة الصناعية من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة عام 1985. يشغل السيد المرزوق منصب عضو مجلس إدارة الجمعية المصرفية الكويتية (KBA) منذ عام 2002 وتم تعيينه رئيسًا للاتحاد من عام 2010 حتى عام 2016. شغل السيد المرزوق منصب عضو مجلس إدارة في معهد الدراسات المصرفية بالكويت من عام 2003 حتى عام 2014 والهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب من عام 2007 حتى عام 2016. وكان عضواً في مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية من عام 2004 حتى عام 2009 وأحد أعضاء مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية من عام 2003 حتى عام 2010. يتمتع السيد المرزوق بخبرة مهنية متنوعة في مجال الخدمات المصرفية والمالية في الكويت وخارجها تمتد لأكثر من ثلاثين عامًا حيث شغل العديد من المناصب البارزة في مختلف المؤسسات المصرفية والمالية والتنظيمية. شغل السيد المرزوق منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأهلي المتحد - الكويت من عام 2002 حتى عام 2014، ونائب رئيس الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة من عام 1998 حتى عام 2014، ونائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي المتحد - مصر من عام 2006 حتى عام 2014. شغل السيد المرزوق منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلى المتحد - البحرين من عام 2000 حتى عام 2014 وشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي - عمان من عام 2007 حتى عام 2014. شغل السيد المرزوق منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك التجاري العراقي من عام 2006 حتى عام 2014. شغل السيد المرزوق منصب عضو مجلس إدارة ونائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي لشركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي في الكويت من عام 2002 حتى عام 2010. وشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي في المملكة العربية السعودية من عام 2009 حتى عام 2013، كما شغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للبنك الأهلي في قطر من عام 2004 حتى عام 2013. وقد شغل السيد المرزوق سابقًا العديد من المناصب التنفيذية في بنك الكويت المركزي، منها منصب نائب مدير مكتب الشؤون الفنية عام 1990. بالإضافة إلى ذلك، شغل السيد/ المرزوق منصب نائب مدير إدارة الرقابة المالية من عام 1992 حتى عام 1996 ثم شغل منصب مدير إدارة الرقابة المالية من عام 1996 حتى عام 1998. بدأ السيد/ المرزوق حياته المهنية مسؤولاً للاستثمار في محافظ الأسهم والمشتقات الأمريكية في إدارة الاستثمار بالشركة الكويتية للاستثمار من عام 1987 حتى عام 1990.

# عبدالعزيز يعقوب النفيسي - نائب رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014 - وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير بالولايات المتحدة الأمريكية. يمتلك خبرة رفيعة تغوق 41 عاماً إذ شغل العديد من المناصب القيادية في العديد من الشركات وفي عدة قطاعات منها القطاع المصرفي، والمالي، والعقاري، والاتصالات. يشغل حالياً منصب المدير العام لشركة عبدالعزيز النفيسي للتجارة العامة. شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة الاتصالات المتنقلة " مجموعة زين " وتقلد فيها منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، وشغل منصب عضو مجلس الإدارة في شركة الاتصالات المتنقلة السعودية "زين السعودية"، كما شغل العديد من المناصب في مجالس إدارات شركات مجموعة زين في منطقة الشرق الأوسط في كل من زين العراق وزين الأردن وزين السودان، وكان قد شغل عدة مناصب في عضوية مجالس إدارة شركة سلكة سلتل – زين أفريقيا . عمل رئيساً لمجلس إدارة شركة مدى للاتصالات، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة المدار للتمويل والاستثمار، و شركة كيفك للوساطة المالية وكان عضواً في مجلس إدارة شركة وثاق للتأمين التكافلي، وشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة المشروعات الاستثمارية الكويتية. تولى قبل ذلك عدة مناصب ومهام تنفيذية، فشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة النفيسي الوطنية العقارية، ثم تولى منصب العضو المنتدب في شركة كيفك للوساطة المالية خلال الفترة. وقد بدأ مسيرته المهنية كرئيس لقسم التسهيلات المصرفية لدى بنك برقان.

**فهد على الغاتم** - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014 - رئيس لجنة الاستثمار وعضو اللجنة التنفيذية وعضو في لجنة التدقيق والالتزام

حصل السيد/ الغانم على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت عام 2002. يشغل السيد/ الغانم منصب الرئيس التنفيذي الشركة أيان للتأجير والاستثمار منذ عام 2011. بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي لبيع

واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011 و عضو مجلس إدارة شركة الكويت لتصنيع مواد البناء منذ عام 2004. يشغل السيد/ الغانم حاليًا منصب الرئيس التنفيذي في مجموعة شركات علي محمد ثنيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005 وهو عضو مجلس إدارة وأمين صندوق في نادي الكويت الرياضي منذ عام 2007. كما أنه عضو في جمعية المهندسين الكويتية منذ عام 2003. شغل السيد/ الغانم العديد من المناصب القيادية البارزة بما في ذلك منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الأهلي لبيع واستيراد المركبات الثقيلة من عام 2000 حتى عام 2011 وكان رئيس لجنة إعادة الهيكلة في شركة أيان للتأجير والاستثمار من عام 2010 حتى عام 2011 وكان رئيس لجنة إعادة المركبات المحلية (ممثلو الشرق الأوسط) من 2010 حتى عام 2011. شغل السيد/ الغانم مناصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المحلية، بما في ذلك الشركة الدولية للدفع الإلكتروني حتى عام 2005 حتى عام 2005، وكان الرئيس التنفيذي (UPS) من عام 2005 حتى عام 2005، وكان الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات علي الغانم وأولاده - قطاع المقاولات من عام 2002 حتى عام 2005.

#### معاذ سعود العصيمي - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014 - عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار

حصل السيد/ العصيمي على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة جورج ماسون في الولايات المتحدة في عام 2001. تم تعيين السيد/ العصيمي الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2017. كما شغل أيضًا منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات بما في ذلك شركة بوابة الكويت القابضة من 2004 حتى 2014، وشركة مركز الكويت المالي من 2008 حتى 1014، وشركة الراية الدولية القابضة من 2005 حتى 2009. يشغل السيد/ العصيمي منصب الرئيس التنفيذي لشركة الفيحاء الدولية للعقارات منذ عام 2017. وقد شغل سابقًا منصب نائب المدير العام لشركة جلوبال ريتيل من عام 2003 حتى عام 2020. بالإضافة إلى ذلك، عمل السيد/ العصيمي في إدارة الاستثمار في شركة أيان للتأجير والاستثمار في عام 2002 وأكمل برنامج تدريب متخصص لمدة 18 شهرًا الخريجين في هيئة الاستثمار الكويتية في عام 2001.

## **خالد سالم النصف** - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014 - عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

حصل السيد/ النصف على درجة البكالوريوس في الشؤون المالية من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة الكويت عام 1995. كما واصل دورات متخصصة في تحليل البيانات المالية من معهد البحوث الدولية، بالإضافة إلى العديد من الدورات المتخصصة في الخدمات المصرفية الإسلامية. يشغل السيد/ النسف منصب عضو مجلس إدارة في الشركة الكويتية للكمبيوتر الرقمي منذ عام 2016. وهو عضو مجلس إدارة في شركة الشامية القابضة منذ عام 2016 وهو عضو مجلس إدارة في شركة الشامية القابضة منذ عام 2016 وهو عضو مجلس إدارة في شركة التضامن الكويتية القابضة منذ عام 2016. شغل السيد/ النصف منصب رئيس المجلس التنفيذي المتخصص في وضع الاستراتيجيات والتنفيذ في مجموعة شركات النصف. شغل السيد/ النصف منصب الرئيس التنفيذي في شركة محمد بن يوسف النصف وشركاه وشركاه والتمام الكويتية وشركة التجارة والمعدات الصناعية منذ عام 2008. شغل السيد/ النصف سابقًا العديد من المناصب من عام 2007 حتى عام 2008. بالإضافة إلى ذلك، شغل السيد/ النصف سابقًا منصب نائب الرئيس التنفيذي في الشركة الكويتية من عام 2016 حتى عام 2016. حتى عام 2016. حتى عام 2016.

#### **نورالرحمن عابد** - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014 - رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافأت

حصل السيد/ عابد على شهادة محاسب قانوني زميل من معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز منذ عام 1976، تم تعيين السيد/ عابد قائد الضمان لشركة إرنست ويونغ الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في عام 1999 ويتمتع بخبرة واسعة في المجال تمتد لأكثر من 41 عامًا. وفي عام 2012، حصل السيد عابد على جائزة الريادة في الصناعة في مؤتمر الأعمال المصرفية الإسلامية العالمية تقديرًا لمساهمته في الصناعة المصرفية الإسلامية. شغل السيد/ عابد سابقًا منصب الرئيس التنفيذي للجنة معابير المحاسبة والتدفيق في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (المحاسبة والتنفيذي لمجلس إدارة معايير المحاسبة والتريكي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يشغل السيد/ عابد حاليًا منصب عضو مجلس إدارة الأمناء الأمريكي في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يشغل السيد/ عابد منصب الرئيس التنفيذي للجنة التدفيق والرئيس التنفيذي للجنة المدرين والرئيس عضو مجلس إدارة في شركة أركابيتا في مملكة البحرين والرئيس التنفيذي للجنة التدقيق التابعة لها. السيد/ عابد هو عضو مجلس إدارة في مستشفى الدكتور سليمان فقيه في جدة بالمملكة العربية السعودية، والرئيس التنفيذي للجنة التدقيق التابعة لها. السيد/ عابد هو عضو مجلس إدارة في مستشفى الدكتور سليمان فقيه في جدة بالمملكة العربية السعودية، والرئيس التنفيذي للجنة التدقيق التابعة لها. السيد/ عابد هو عضو مجلس إدارة في مستشفى الدكتور سليمان فقيه في جدة بالمملكة العربية السعودية، والرئيس التنفيذي للجنة التدقيق، و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

# حنان يوسف علي يوسف - عضو مجلس الإدارة ممثلة عن الأمانة العامة للأوقاف منذ عام 2019 - عضو في لجنة الحوكمة وعضو في لجنة المخاطر

حصلت السيدة/ حنان يوسف على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت عام 1996. تشغل السيدة/ حنان يوسف منصب مدير إدارة الاستثمارات في الأمانة العامة للأوقاف الكويتية منذ عام 2018. بالإضافة إلى ذلك، تشغل السيدة/ حنان يوسف منصب نائب الأمين العام للاستثمار بالإنابة منذ يونيو 2021. بدأت السيدة/ حنان يوسف حياتها المهنية في إدارة

الاستثمارات في الأمانة العامة للأوقاف الكويتية كباحثة مالية في عام 2000. بالإضافة إلى ذلك، شغلت السيدة/ حنان يوسف منصب رئيس وحدة الاستثمار المالي من عام 2004 حتى عام 2011، ومراقب إدارة الاستثمار من عام 2011 حتى عام 2008 حتى ذلك، كانت السيدة/ حنان يوسف عضوًا في مجلس إدارة الأمانة العامة للأوقاف الكويتية في شركة الخدمات العامة من عام 2006 حتى عام 2006، وشركة المسار للتأجير والاستثمار من عام 2006 حتى عام 2012، وشركة المدار للتمويل والاستثمار من عام 2010 حتى عام 2011. بالإضافة إلى ذلك، تشغل السيدة/ حنان يوسف منصب حتى عام 2007، وشركة رزميل للاستثمار منذ عام 2012. بالإضافة إلى ذلك، تشغل السيدة/ حنان يوسف منصب رئيس مجلس الإدارة للجنة التدويق ولجنة المخاطر في شركة رزميل للاستثمار منذ عام 2015 حتى عام 2021. تتمتع السيدة/ حنان يوسف بخبرة مالية واسعة. خلال حياتها المهنية، شغلت العديد من المناصب القيادية البارزة في الأمانة العامة للأوقاف الكويتية بما في يوسف بخبرة مالية واسعة. خلال حياتها المهنية، شغلت العديد من المناصب القيادية الكويت منذ عام 2010، ومقرر لجنة تنمية موارد الوقف والاستثمار منذ عام 2010، ومقرر لجنة الاستجابة لملاحظات ديوان المحاسبة بدولة الكويت منذ عام 2010، وعضو في فريق عمل التخطيط الاستراتيجي في عام 2014، وعضو في فريق عام 2014 وأمين لجنة تصفية شركة الاستثمار العقاري (العوضي) من عام 2016 وأمين لجنة تصفية شركة الاستثمار العقاري (العوضي) من عام 2016. حتى عام 2018.

مطلق مبارك الصائع - عضو مجلس الإدارة ممثل عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2017 - عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

وقد حصل السيد/ الصانع على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت عام 1983. يتمتع السيد/ الصانع بخبرة مهنية واسعة في المجال الاقتصادي والاستثماري حيث شغل العديد من المناصب البارزة. شغل منصب المدير العام للهيئة العامة لمشروعات الشراكة في الكويت من عام 2016 حتى عام 2020، وشغل منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة للعديد من الشركات الرائدة في الكويت بما في ذلك منصب الرئيس التنفيذي للشركة الكويتية لتطوير المشاريع الصغيرة من عام 2005 حتى عام 2011. تولى السيد/ الصانع مناصب خارجية منها منصب الرئيس التنفيذي للبنك التونسي الكويتي من 2001 حتى 2011. قدم السيد/ الصانع مساهمات فعالة وكفؤة إلى لجان المجلس التي شارك فيها. ترأس لجنة الخصخصة في مؤسسة الخطوط الجوية الكويتية في عام 2010. بالإضافة إلى ذلك، يتمتع السيد/ الصانع بخبرة مهنية متميزة في مجال الصيرفة الإسلامية وأسواق رأس المال حيث ترأس اللجنة التأسيسية لبنك وربة. بالإضافة إلى ذلك، كان عضوًا في لجنة الخصخصة في بورصة الكويت في عام 2011 واللجنة التأسيسية لشركة المدينة الإعلامية في عام 2008. كان السيد/ الصانع عضوًا في مجلس إدارة العديد من الشركات الرائدة في الكويت بما في ذلك المجموعة الثلاثية العالمية للاستشارات (TICG) من 2014 حتى 2016 وبنك البحرين والكويت من 2011 حتى 2017. شغل منصب عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات في الخارج بما في ذلك الشركة العربية للاستثمار في المملكة العربية السعودية من عام 2008 حتى عام 2015، والهيئة العربية للاستثمار والتنمية الزراعية في جمهورية السودان من عام 2001 حتى عام 2008، والشركة الكويتية المتحدة في الجمهورية العربية السورية لمدة عام واحد. كان السيد/ الصانع عضوًا في الجمعية الاقتصادية الكويتية من عام 2006 حتى عام 2014 و عضو مجلس إدارة شركة الخطوط الجوية الكويتية خلال عام 2011. بالإضافة إلى ذلك، تولى منصب الرئيس التنفيذي والمدير العام لمجموعة التنمية التونسية الكويتية. شغل السيد/ الصانع سابقًا منصب المدير العام لمكتب مجموعة الاستثمار العقاري الكويتي في تونس حتى عام 2000.

صلاح عبد العزيز المريخي - عضو مجلس الإدارة ممثل عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2018 - عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الحوكمة

حصل السيد/ المريخي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المالية من جامعة كلير مونت للدراسات العليا في الولايات المتحدة عام 1987. حصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الكويت عام 1984. انضم السيد/ المريخي إلى هيئة الاستثمار الكويتية في عام 1906. يشغل السيد/ المريخي حاليًا الكويتية في عام 1906. يشغل السيد/ المريخي حاليًا منصب مدير إدارة صناديق التحوط في هيئة الاستثمار الكويتية. يتمتع السيد/ المريخي بخبرة مهنية ثرية في المجال الاقتصادي والاستثماري حيث شغل العديد من المناصب البارزة. شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة فرح المغرب (المعروفة سابقًا باسم مجموعة التنمية المغربية الكويتية) من عام 2015 حتى عام 2018، و عضو مجلس إدارة شركة الكويت للاستثمار من 2012 حتى 2018، ورئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار الباكستانية الكويتية من 2007 حتى 2012، و عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية المصرية للاستثمار من 2007 حتى 2018، و وعضو مجلس إدارة شركة الكويتية من 2000 حتى عام 1999 حتى عام 1999 حتى عام 1999 حتى عام 1990 حتى عام 1990 حتى عام 1990 حتى عام 1990 حتى عمال السيد/ المريخي منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان في عمّان - الأردن من عام 1999 حتى عام 2000

أحمد مشاري الفارس - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020 - رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة

حصل السيد/ الفارس على الدبلوم العالي في التمويل الإسلامي من كلية الدراسات العليا في جامعة الكويت عام 2010. بالإضافة إلى ذلك، حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في عام 2006 ودبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام 2006 من كلية

ماستريخت للإدارة - الكويت. حصل السيد/ الفارس على درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية إدارة الأعمال بجامعة الكويت في عام 2000. يشغل السيد/ الفارس حاليًا منصب سكرتير مجلس الإدارة في الشركة الكويتية للاتصالات منذ عام 2019 وأمين الصندوق في جمعية الشفافية الكويتية. بالإضافة إلى ذلك، شغل السيد/ الفارس منصب القائم بأعمال رئيس إدارة التدقيق الداخلي في الشركة الكويتية للاتصالات من 2019 حتى 2020، وكيل الوزارة المساعد لشؤون الشركات والتراخيص التجارية في وزارة التجارة والصناعة من 2017 حتى 2018، عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للصناعة من 2017 حتى 2018، عضو مجلس إدارة بنك الكويت المركزي في عام 2018، أمين سر مجلس الإدارة في جمعية المحاسبين والمدققين الكويتية من 2017 حتى 2019، رئيس جمعية المحاسبين والمدققين الكويتية من 2017 حتى 2019، رئيس جمعية المحاسبين والمدققين الكويتية من 2015 دتى 2017، منذ عام 2017، وشهادة أخصائي الدمج والاستحواذ المعتمد (CMAS) منذ عام 2017، وشهادة مدقق معتمد على أساس المخاطر (CRBA) منذ عام 2014 من هونغ كونغ.

حمد عبداللطيف البرجس - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020 - عضو لجنة التدقيق والالتزام ولجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة الحوكمة

حصل السيد/ البرجاس على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من كلية الهندسة والبترول بجامعة الكويت في عام 1993. يشغل السيد/ البرجاس منصب عضو مجلس إدارة في شركة الدرة منذ عام 2019 ونائب المدير العام لشؤون القصر منذ عام 2018. شغل السيد/ البرجاس سابقًا العديد من المناصب التنفيذية بما في ذلك نائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية في الهيئة العامة لشؤون القصر من عام 2017 حتى عام 2018.

محمد ناصر الفوزان - عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020 - عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار

حصل السيد/ الفوزان على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت عام 1986. كما حصل على دبلومة في الخدمات المصرفية العليا من المعهد العربي للدراسات المصرفية - الأردن في عام 1989. وقد أكمل السيد/ الفوزان بنجاح العديد من برامج التدريب المتخصصة وهو حاصل على العديد من الشهادات المهنية المتخصصة مثل برنامج التطوير التنفيذي من مدرسة وارتون في الولايات المتحدة عام 2001 وبرنامج الإدارة الاستراتيجية من كلية هارفارد للأعمال عام 2006. يشغل السيد/ الفوزان حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2012. وعضو مجلس إدارة في بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2014. بالإضافة إلى ذلك، شغل سابقًا العديد من المناصب في شركات مختلفة مثل الرئيس التنفيذي لشركة K-Net من 2005 إلى 2018. شغل السيد/ الفوزان سابقًا العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) من 2008 إلى 2012. شغل السيد/ الفوزان سابقًا العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة بيتك بما في ذلك مستشار مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة من 2014 إلى 2018، والرئيس التنفيذي بالإنابة في 2014، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد من 2012 إلى 2014.

#### 7.4 هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

# فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي - رئيس

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

يشغل منصب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيتك منذ عام 2014.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام مر موقة حيث شغل منصب رئيس لجنة الإفتاء للأحوال الشخصية بدولة الكويت، و عضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

كان عميد سابق لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، ومدير جامعة الكويت بالإنابة، وعضو هيئة التدريس فيها ورئيس لجنة استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في الديوان الأميري.

# فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي - عضو

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

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيتك منذ عام 2009.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيتك في البحرين، وعضو هيئة الفتوى في وزارة الأوقاف في الكويت، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

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

## فضيلة الدكتور/ عصام عبد الرحيم غريب - عضو

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

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيتك منذ عام 2014.

يشغل منصب عضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت.

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

# فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام - عضو

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة الأزهر في مصر في عام 1999 كما حصل على درجة الماجستير في الفقه وأصوله من جامعة الأزهر في مصر في عام 1996.

درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت في عام 1989.

يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيتك منذ عام 2000.

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيتك التركي، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية.

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

# فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي - عضو

حصل على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 2000 كما حصل على درجة الماجستير في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 1995 ودرجة البكالوريوس في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة في المملكة العربية السعودية في عام 1991.

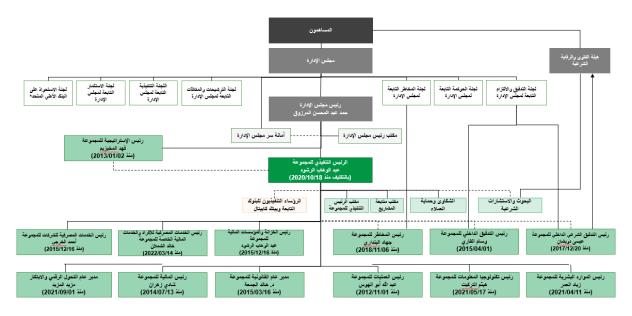
يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيتك منذ عام 2014.

عضو هيئة التدريس بقسم الفقه وأصوله بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الكويت، رئيس الهيئة الشرعية في بيت الزكاة الكويتي، مرشد عام لبعثة الحج الكويتية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الاسلامية.

يشغل منصب إمام وخطيب بوزارة الأوقاف والشئون الإسلامية بدولة الكويت.

# 7.5 فريق الإدارة

يوضح المخطط التنظيمي التالي فريق الإدارة الحالي في بيتك:



\* لجنة مؤقتة

#### عبدالوهاب عيسى الرشود - الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف ورئيس الخزانة للمجموعة

حصل السيد/ الرشود على درجة البكالوريوس في الرياضيات وعلوم الحاسب من كلية غرب ولاية أوريغون بالولايات المتحدة عام 1987. أكمل السيد/ الرشود بنجاح دورة تدريبية متخصصة في القيادة الاستراتيجية في كلية هار فارد للأعمال. يشغل السيد/ الرشود حاليًا منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإنابة ورئيس الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. إضافة إلى ذلك، يشغل السيد/ الرشود منصب الرئيس التنفيذي لشركة بيتك كابيتال للاستثمار وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين وعضو مجلس إدارة شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات. ويتمتع السيد/ الرشود بخبرة واسعة في الأعمال المصرفية تمتد لأكثر من 22 عامًا. وخلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب القيادية البارزة بدءًا من وزارة الخزانة في بنك الخليج قبل الانتقال إلى بيت التمويل الكويتي حيث شملت أدواره المدير العام - وزارة الخزانة الكويتية من عام 2013 حتى عام 2015. بالإضافة إلى ذلك، تمت ترقيته إلى العديد من المناصب القيادية داخل وزارة الخزانة من عام 2002 حتى عام 2013. وبيت إدارة السيولة عضو مجلس إدارة للعديد من الشركات الرائدة بما في ذلك بيت التمويل الكويتي - ماليزيا من 2007 حتى 2013، وبيت إدارة السيولة (شركة بيتك للاستثمار) من 2008 حتى 2016، وشركة تطوير المشاريع القابضة (DEH) من 2016 حتى 2016، ومركز إدارة السيولة - البحرين (LMC) من 2006 حتى 2016.

#### شادى أحمد زهران - رئيس المالية للمجموعة

حصل السيد/ زهران على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص تمويل من جامعة مانشستر في المملكة المتحدة عام 2014. حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام 1992. أكمل السيد/ زهران بنجاح برنامج الإدارة العامة في كلية هار فارد للأعمال في عام 2021. حصل السيد/ زهران على العديد من الشهادات المهنية المتخصصة بما في ذلك محاسب قانوني معتمد (CPA) من ولاية إلينوي في الولايات المتحدة منذ عام 1996، ورخصة تدقيق من مجلس مهنة التدقيق في الأردن منذ عام 1996، ومدقق حسابات مصر في معتمد (CBA) من معهد إدارة البنوك (BAI) منذ عام 1999، ومحاسب إسلامي معتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) منذ عام 2006. يشغل السيد/ زهران حاليًا منصب رئيس المالية المحموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. بالإضافة إلى ذلك، يشغل السيد زهران منصب نائب الرئيس التنفيذي لشركة بينك كابيتال للاستثمار و عضو مجلس إدارة في بيت التمويل الكويتي - البحرين و عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي. السيد/ زهران سابقًا العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة البنك عضو في مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، و عضو مجلس إدارة المجلس العام كالمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI). وقد شغل السيد/ زهران سابقًا العديد من المناصب التنفيذية في مجموعة البنك الأهلي المتحد بما في ذلك المدير المالي في الكويت من عام 2009 حتى عام 2014 ورئيس ادارة الأنظمة المالية والعمليات في مصر ف المراجحي بالمملكة العربية السعودية من عام 2000 حتى عام 2005. بالإضافة إلى ذلك، عمل السيد/ زهران سابقًا مدققًا خارجيًا في الراجحي بالمملكة العربية الدولية بما في ذلك إرنست ويونغ

## خالد يوسف الشملان - رئيس الخدمات المصر فية للأفراد والخدمات المصر فية الخاصة

حصل السيد/ الشملان على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت عام 1995. أكمل السيد/ الشملان بنجاح دورة تدريبية متخصصة حول الإدارة الاستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج التي أجرتها كلية هار فار د للأعمال وحضر العديد من الدورات المهنية في القيادة والتحليل المالي وإدارة المخاطر. يشغل السيد/ الشملان حاليًا منصب نائب الرئيس لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية المخاصة في بيت التمويل الكويتي منذ إبريل 2021 والمدير العام للمجموعة للخدمات المصرفية للأفراد منذ يناير 2021. بالإضافة إلى ذلك، فإن السيد/ الشملان عضو مجلس إدارة في شركة بيتك كابيتال للاستثمار. يتمتع السيد/ الشملان بخبرة واسعة في مجال الخدمات المصرفية تمتد لأكثر من 23 عامًا. وخلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب القيادية البارزة في بيت التمويل الكويتي بما في ذلك المدير العام للخدمات المصرفية للشركات - الكويت من عام 2018 حتى يناير 2021، ونائب المدير العام للتمويل العقاري للشركات من عام 2015 حتى عام 2016، ونائب المدير العام للتمويل العقاري للشركات من عام 2015 حتى عام 2016، والمدير التفيذي لتحليل الائتمان في عام 2015. بالإضافة إلى ذلك، أكمل السيد/ الشملان برنامج تدريب متخصص لمدة عامين للخريجين في هيئة الاستثمار الكويتية.

#### أحمد سعود الخرجي - رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة

حصل السيد/ الخرجي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال تخصص تمويل من جامعة سان دييجو في الو لايات المتحدة عام 1998، وحصل على درجة البكالوريوس في العلوم في التمويل والبنوك من جامعة الكويت في عام 1994. أكمل السيد/ الخرجي بنجاح برنامج تطوير القيادة في كلية هارفارد للأعمال في عام 2008. بالإضافة إلى ذلك، أكمل السيد/ الخرجي برنامج التغيير الرائد والتجديد التنظيمي في كلية هارفارد للأعمال في عام 2018. يشغل السيد/ في كلية هارفارد للأعمال في عام 2018. يشغل السيد/ الخرجي حاليًا منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2016، بالإضافة إلى ذلك، يشغل السيد/ الخرجي منصب عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي، وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - ماليزيا وعضو مجلس إدارة شركة بيتك كابيتال للاستثمار وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة (كي نت). تم انتداب السيد/ الخرجي إلى البنك الكويتي التركي من عام 2006 حتى عام 2008 لتجديد قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية وتعزيزه. شغل السيد/ الخرجي سابقًا منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في بيت التمويل الكويتي - ماليزيا من عام 2016.

#### فهد خالد المخيزيم- رئيس الاستراتيجية للمجموعة

حصل السيد/ المخيزيم على درجة الماجستير في إدارة الأعمال ودرجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة عام 2000، وحصل على درجة البكالوريوس في الهندسة ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تفتس في الولايات المتحدة عام 1996. أكمل السيد/ المخيزيم بنجاح العديد من البرامج التدريبية بالإضافة إلى برنامج تطوير القيادة في كلية هار فارد للأعمال في عام 2008. يشغل السيد/ المخيزيم حاليًا منصب رئيس الاستراتيجية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015، بالإضافة إلى ذلك، يشغل السيد/ المخيزيم منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية. كما يشرف السيد/ المخيزيم على بعض الواجبات المتعلقة برئيس دعم مكتب GCEO ويقدم المساعدة المطلوبة. ويتمتع بخبرة واسعة في مجال الأعمال المصر فية تمتد لأكثر من 20 عامًا. وخلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب القيادية البارزة في بيت التمويل الكويتي بما في ذلك المدير العام المجموعة - الاستراتيجية وشؤون الشركات من عام 2013 حتى عام 2015. شغل السيد/ المخيزيم هي الإشراف على تنفيذ العديد من المناصب التمويل الكويتي. نجح السيد/ المخيزيم في الإشراف على تنفيذ العديد من المبادرات المتعلقة بتطوير أعمال البنك بالإضافة إلى كونه عضوًا فعالاً في العديد من برامج إعادة الهيكلة في بيت التمويل الكويتي. خلال مسيرته المهنية بالإضافة إلى إنشاء العديد من الإدارات في مجالات مختلفة في بيت التمويل الكويتي.

#### جهاد محمد البنداري - رئيس المخاطر للمجموعة

حصل السيد/ البنداري على دبلوم التمويل وإدارة المخاطر من جامعة ويلز في المملكة المتحدة في عام 2014. حصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة طنطا في مصر عام 1996. أكمل السيد/ البنداري بنجاح برامج تدريبية متخصصة في قيادة المشاريع من جامعة INSEAD وبرنامج قيادة الشبكات من جامعة IMD وإدارة المخاطر المتقدمة من كلية وارتون. السيد/ البنداري حاصل على العديد من الشهادات المهنية المتخصصة بما في ذلك، الشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية (ICBRR) من الرابطة العالمية لمهني المخاطر في عام 2009. يشغل السيد/ البنداري حاليًا منصب رئيس المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018، يتمتع السيد/ البنداري بأكثر من 22 عامًا من الخبرة في مجالات إدارة المخاطر، وأنظمة التدقيق والرقابة الداخلية في المؤسسات المالية. شغل السيد/ البنداري سابقًا العديد من المناصب التنفيذية في بيت التمويل الكويتي بما في ذلك منصب المدير العام الإدارة المخاطر من 2016 حتى 2016، ورئيس وحدة المخاطر من 2007 حتى 2018، ورئيس وحدة المخاطر المؤسسية من 2012 حتى 2018، ورئيس وحدة المخاطر المؤسسية من 2012 حتى 2018،

#### زياد عبدالله العُمر - مدير الموارد البشرية بالمجموعة

حصل السيد/ العُمر على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية والأدب من جامعة الكويت في عام 1986. يشغل السيد/ العُمر حاليًا منصب رئيس الموارد البشرية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ إبريل 2021. ويتمتع السيد/ العُمر بخبرة واسعة في أعمال الموارد البشرية تمتد لأكثر من 30 عامًا. وخلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب القيادية البارزة في بيت التمويل الكويتي بما في ذلك المدير العام للموارد البشرية من عام 2013 حتى عام 2015. وقد شغل السيد/ العُمر سابقًا العديد من المناصب التنفيذية بما في ذلك مدير الموارد البشرية للمجموعة في مجموعة زين من عام 2012 حتى عام 2013 ومدير شؤون الشركات في مجموعة زين من عام 2012 حتى عام 2019 حتى عام 2011 ومدير الموارد البشرية في شركة الوطنية للاتصالات من عام 2009 حتى عام 2001 حتى عام 2009.

## هيثم عبد العزيز التركيت - رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة

حصل السيد/ التركيت على درجة البكالوريوس في تكنولوجيا الهندسة الميكانيكية من جامعة ولاية ميتروبوليتان بالولايات المتحدة في عام 1989. يشغل السيد/ التركيت حاليًا منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ مايو 2021. إضافة إلى ذلك، يشغل السيد/ التركيت منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية. يتمتع السيد/ التركيت بخبرة واسعة في تكنولوجيا المعلومات، تمتد لأكثر من 30 عامًا. وخلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب القيادية البارزة بما في ذلك كبير مسؤولي التكنولوجيا في بنك وربة من عام 2012 حتى مايو 2021 ومدير إدارة خدمات البنية التحتية في بيت التمويل الكويتي من عام 2012.

## عبدالله محمد أبو الهوس - رئيس العمليات للمجموعة

حصل السيد/ أبو الهوس على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الكويت عام 1987. وقد حضر العديد من البرامج التنفيذية المتخصصة بما في ذلك برنامج (برنامج القيادة التنفيذية العليا) في كلية هار فارد للأعمال في الولايات المتحدة عام 2008 بالإضافة إلى حضور العديد من الدورات المهنية والبرامج التنفيذية من أشهر كليات إدارة الأعمال في العالم مثل كلية لندن للأعمال و INSEAD وكلية وارتون وبعض المؤسسات المرموقة مثل جي. بي. مورغان في عام 2019. يشغل السيد/ أبو الهوس حاليًا منصب رئيس العمليات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. إضافةً إلى ذلك، يشغل السيد/ أبو الهوس منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية. شغل السيد/ أبو الحوس سابقًا العديد من المناصب التنفيذية بما في ذلك مدير عام عمليات المجموعة في بيت التمويل الكويتي من عام 2012 حتى عام 2015 وكبير مسؤولي العمليات في بنك وربة من عام 2011 حتى عام 2015 حتى عام 2015 ونائب المدير العام لمجموعة العمليات في بنك الكويت الوطني من عام 2015 حتى عام 2015.

#### وسمام سمامي القاري - رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

حصل السيد/ القاري على درجة الماجستير في التمويل التطبيقي من جامعة ملبورن في أستراليا في عام 2002. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت بلبنان في عام 1996. يحمل السيد/ القاري العديد من الشهادات المهنية المتخصصة بما في ذلك شهادة مدقق أنظمة المعلومات المعتمد (CISA) من الولايات المتحدة في عام 2020، وشهادة أخصائي مكافحة غسل الأموال المعتمد (CAMS) من الولايات المتحدة في عام 2010، وشهادة مدقق احتيال معتمد (CFE) من الولايات المتحدة في عام 2008، وشهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة في عام 2008، وشهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من الولايات المتحدة في عام 2001، وشهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من الولايات المتحدة في عام 2001. يشغل السيد/ القاري حاليًا منصب رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2017. يتمتع السيد/ القاري بخبرة واسعة، وأكثر من عام 1012. عامًا من الخبرة وخبرة وذية في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة. وخلال مسيرته المهنية، شغل العديد من المناصب القيادية البارزة حيث كان يترأس إدارة التدقيق الداخلي للعمليات المصرفية في بنك برقان في الكويتي منذ عام 2012. حتى دلك، شغل السيد/ القاري منصب مساعد مدير عام التدقيق الداخلي للعمليات المصرفية في بنك برقان في الكويت من عام 2005 حتى عام 2012.

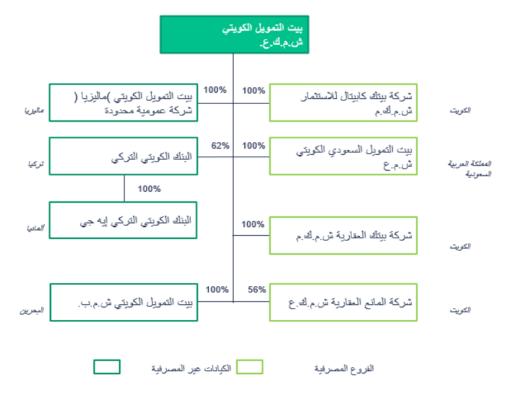
#### الدكتور خالد محمد الجمعة - مدير عام المجموعة القانونية

حصل الدكتور/ الجمعة على درجة الدكتوراه في القانون الاقتصادي الدولي من جامعة ويلز في المملكة المتحدة في عام 1997. وقد حصل على درجة الماجستير في القانون من جامعة إدنبرة في المملكة المتحدة في عام 1993. حصل الدكتور/ الجمعة على درجة الماجستير في القانون من جامعة الكويت عام 1988. يشغل الدكتور/ الجمعة حاليًا منصب مدير عام القانونية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015. وقد شغل الدكتور/ الجمعة سابعًا العديد من المناصب الاستشارية بما في ذلك المستشار القانوني في بنك الكويت المركزي في عام 2012 والمستشار القانوني في مكتب الأمين العام لمنظمة الدول العربية المصدرة للبترول "OAPEC" في

عام 1999. بالإضافة إلى ذلك، عمل الدكتور/ الجمعة سابقًا في المجال القانوني في مكتب مجموعة الاستشارات القانونية في عام 1998. وقبل ذلك، شغل الدكتور/ الجمعة منصب كبير المستشارين القانونيين في شركة نفط الكويت من عام 1988 حتى عام 1998.

# 7.6 هيكل الشركة

يوضح الهيكل التنظيمي التالي ملكية بيتك في البنوك التابعة والشركات غير المصرفية الجوهرية التابعة:



# 7.7 الأطراف ذوو العلاقة ونموذج الأعمال

يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين في مقدم العرض أن يكونوا مساهمين مشتركين أو أعضاء مجلس إدارة مشتركين في المؤسسات التي قد تقدم خدمات إلى مقدم العرض و/أو متلقي العرض. علاوة على ذلك، يمتلك مقدم العرض ومتلقي العرض حاليًا خدمات تنافسية وشركات تابعة و/أو شركات زميلة و/أو علاقات أعمال.

#### 7.8 العناوين المسجلة ومعلومات الاتصال

بيت التمويل الكويتي ش	.હ.
منطقة المرقاب، شارع -	الله المبارك، مدينة الكويت، الكويت
ص.ب. 24989 الصفاة	1311 الكويت
مقدم العرض هاتف: 22445050 (55	+ (9
فاكس: 22409414 (55	+ (9
الموقع الإلكتروني: <u>com</u>	www.kfh
جولدمان ساکس انترناش	نان
المستشار المالي لمقدم العرض فرع مركز دبي المالي ال	
ار ع المراس دبي العملي ال	نمي

الطابق السابع، مبنى مخفر البوابة 5

ص.ب. 506588

دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: 49714 376 3444 +9714

الموقع الإلكتروني: www.goldmansachs.com

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

ملخص البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل للمنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و2020 و2019

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

# ملخص البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و2010 و2019

المحتويات المحتويات	صفحات
تقرير مراقب الحسابات المستقل	1
بيان المركز المالي المجمع	2
بيان الدخل المجمع	3
بيان الدخل الشامل المجمع	4
بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع	7-5
بيان التدفقات النقدية المجمع	8
انضاحات حول ملخص الندانات المالية المجمعة	a

# Deloitte.

#### ديلويت وتوش الـوزان وشسركـاه

شارع أحمد الجابر، الشرق مجمع دار العوضي ـ الدور السابع والتاسع صربب : 20174 الصفاة 13062 الكويــت

هاتف : 965 2240 8844 - 2243 8060 : +965 2240 8855 - 2245 2080 ناگس : www.deloitte.com

تقرير مراقب الحسابات المستقل حول ملخص البياتات المالية المجمعة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("المجموعة")

#### الزأى

إن ملخص البيانات المالية المجمعة العرفق المُعد من قبل الإدارة والذي يتضـمن بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسـمبر 2021 و 31 ديسـمبر 2020 و 31 ديسـمبر 2019 والبيانات المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المسنوات المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات ذات الصلة مستخرجة من البيانات المالية المدققة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("المجموعة") للسنوات المنتهية بذلك التاريخ.

برأينا أن ملخص البيانات المالية المجمعة متفق، من جميع النواحي المادية، مع تلك البيانات المالية المجمعة المدققة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر

#### ملخص البياتات المالية المجمعة

إن ملخص البيانات المالية المجمعة لا يحتوي على كافة الإفصى احات التي تتطلبها المعايير الدولية للتقارير المالية كما هي مطبقة في دولة الكويت. وعليه، فإن قراءة ملخص البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها لا يغني عن الاطلاع على البيانات المالية المجمعة المدققة لا يعكسان أثار المدققة للمجموعة والبيانات المالية المجمعة المدققة لا يعكسان أثار الأحداث التي وقعت لاحقاً لتاريخ تقرير التنقيق حول البيانات المالية المجمعة المدققة.

#### البيانات المالية المجمعة المدققة وتقريرنا حولها

لقد ابدينا أراء تدقيق غير معدلة حول تلك البيانات المالية المجمعة في تقاريرنا الصادرة في 6 فبراير 2022 و4 فبراير 2021 و9 يناير 2020 على القوالي. تتضمن هذه التقارير أيضاً إشارة إلى أمور التدقيق الرئيسية.

#### مسؤولية الإدارة عن ملخص البيانات المالية المجمعة

تقع مسؤولية إعداد ملخص البيانات المالية المجمعة على عاتق الإدارة، وفقاً لأسس الإعداد الواردة في إيضاح 2.

#### مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسووليتنا هي إبداء رأي حول ما إذا كان ملخص البيانات المالية المجمعة متفق، من جميع النواحي المادية، مع البيانات المالية المجمعة المدققة استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها وفقاً لمعيار التدقيق الدولي 810 (المعدل) "مهام التقرير عن ملخص البيانات المالية".

#### أم آذي

تم إعداد هذا التقرير لغرض إدراجه ضمن "مستند العرض" المقدم من قبل بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع والمتعلق بالعرض المشروط للاستحواذ الاختياري على نسبة 100% من أسهم البنك الأهلي المتحد ش.م.ب العادية المصدرة والمدفوعة وذلك عن طريق مبادلة الأسهم.

بدر عبدالله الوزان سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فنة أ ديلويت وتوش – الوزان وشركاه

الكويت في 26 يونيو 2022

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021 و2020 و2019

		بالألف دينار كويتي	
	2021	2020	2019
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,325,092	2,490,801	1,910,088
أرصدة مستحقة من بنوك	3,349,685	3,364,577	3,782,828
مدينو تمويل	11,355,363	10,747,536	9,336,555
استثمار في صكوك	2,734,922	2,742,100	2,276,432
عقارات للمتاجرة	96,304	102,395	107,613
استثمارات	218,754	192,347	210,524
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	491,703	520,784	504,343
استثمارات عقارية	325,128	350,838	455,406
موجودات أخرى	654,468	728,059	546,782
موجودات غير ملموسة وشهرة	32,351	32,390	31,329
عقارات ومعدات	204,442	230,487	228,958
إجمالي الموجودات	21,788,212	21,502,314	19,390,858
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	2,594,754	2,954,115	2,427,166
دانتو صكوك	216,717	315,105	319,965
حمىابات المودعين	15,866,901	15,317,335	13,552,645
مطلوبات أخرى	802,658	814,361	847,707
إجمالي المطلوبات	19,481,030	19,400,916	17,147,483
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك			
رأس الممال	844,155	767,414	697,649
علاوة إصدار أسهم	720,333	720,333	720,333
أسهم منحة مقترح إصدارها	84,416	76,741	69,765
أسهم خزينة	(27,739)	(27,739)	(36,243)
احتياطيات	209,996	323,199	470,908
	1,831,161	1,859,948	1,922,412
أرباح نقدية مقترح توزيعها	100,442	76,093	137,980
إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,931,603	1,936,041	2,060,392
صكوك مستدامة الشريحة [	226,875		-
حصص غير مسيطرة	148,704	165,357	182,983
إجمالي حقوق الملكية	2,307,182	2,101,398	2,243,375
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	21,788,212	21,502,314	19,390,858
			, ,

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان الدخل المجمع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و2020 و2019

		بالألف دينار كويتر	4
	2021	2020	2019
الإيرادات			
إيرادات تمويل	871,483	892,883	931,574
تكاليف تمويل والتوزيعات للمودعين	(285,782)	(278,661)	(401,319)
صافى إيرادات التمويل	585,701	614,222	530,255
إيرادات/ (خمىارة) استثمار	16,359	(6,410)	130,249
إيرادات أتعاب وعمولات	72,191	73,138	79,129
صافي ربح المعملات الأجنبية	88,571	69,994	34,061
إيرادات أخرى	48,189	44,652	40,708
إجمالي إيرادات التشغيل	811,011	795,596	814,402
مصروفات التشغيل			
تكاليف موظفين	(183,976)	(172,286)	(182,439)
مصر و فات عمو مية و إدارية	(82,181)	(81,155)	(78,843)
استهلاك واطفاء	(41,783)	(42,596)	(42,989)
إجمالي مصروفات التشغيل	(307,940)	(296,037)	(304,271)
صافى إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة	503,071	499,559	610 121
المخصصات و انخفاض القيمة	(135,369)	(284,067)	510,131
ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	367,702	215,492	(196,908) 313,223
		213,492	313,223
الضرانب	(56,469)	(30,662)	(50,460)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة	(1,096)	(608)	(942)
ريح السنة	310,137	184,222	261,821
العاند إلى:			
مساهمي الينك	243,414	148,399	251,023
الحصص غير المسيطرة	66,723	35,823	10,798
	310,137	184,222	261,821
ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك	28.59 فلس	19.52 فلس	36.45 فلس

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيت الشامل المجمع للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و2020 و2019

	بالألف دينار كويتي		
2019	2020	2021	
261,821	184,222	310,137	ريح السنة
(1,280)	(1,989)	13,206	بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في الفترات اللاحقة: أرباح/ خسائر إعادة التقييم من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
			بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع: استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإير ادات الشاملة الأخرى:
65,253	589	(6,893)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال المنة
10,802	21,420	(18,845)	معاد إدر اجه في بيان الدخل المجمع
			صافي (الخسائر) / الأرباح من استثمارات صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
76,055	22,009	(25,738)	الإيرادات الشاملة الأخرى
1,430	(346)	(537)	حصة في (الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
(42,008)	(69,438)	(205,274)	فروق تحويل عملات أجنبية من نرجمة عمليات أجنبية
34,197	(49,764)	(218,343)	(الخميائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للمينة
296,018	134,458	91,794	إجمالي الإيرادات الشاملة
			العائد إلى:
292,056	123,363	99,642	ممناهمي البتك
3,962	11,095	(7,848)	الحصص غير المسيطرة
296,018	134,458	91,794	

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان التغرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهرة في 31 ديسمبر 2021

		الرصيد في 1 يذاير 2021	ربح السنة	خصائر شاملة أخرى "	إجمالي الإير ادات/ (الخسائر) الشاملة	إصدار أسهم منحة	زكاة	توزيعات أرباح نقدية مدفو عة	توزيعات ارباح:	أسهم منحة مقترح إصدارها	أرباح نقدية مقترح توزيعها	إصدار صكوك مستدامة الشريحة [	تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة	الشريحة 1	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة	الشريحة [	سداد أرباح على صكوك مستدامة الشريحة [	حصلة المجموعة في تعديلات شركات زميلة	حيازة حصص غير مسيطرة	صافي التغيرات الأخرى في الحصص غير	المسيطرة	الرصيد في 31 ديسمير 2021
	راس المال	767,414	91	•	*	76,741	,	Æ		•	×	×		×	'5	*	*		¥			844,155
	علاوة إصدار أسهم	720,333	30		٠	(4)	5	ï		×	X	•					×		1		<b>3€</b>	720,333
	اسهم منعة مقترع إصدارها	76,741	0.00			(76,741)	3	×		84,416	ř	. 6		8		*	ř	•	3		•	84,416
	أسهم خزينة	(27,739)	*			•	9	×		,	X	ê		ï		Ä	X	E	•		•	(27,739)
	احتياطيات	323,199	243,414	(143,772)	99,642	·	(20,508)	X		(84,416)	(100,442)	ē		(535)		(1,087)	(4,084)	(2,366)	593		id	209,996
	الإجمالي القرعي	1,859,948	243,414	(143,772)	99,642	•	(20,508)	×		•	(100,442)	ı		(535)		(1,087)	(4,084)	(2,366)	593		ē	1,831,161
	توزيعان نقدية مقترحة	76,093	ŗ	ij	9	×	٠	(76,093)		ac	100,442	E		٠		80	1		90		e	100,442
	الإجمالي الفرعي	1,936,041	243,414	(143,772)	99,642	r	(20,508)	(76,093)		euro e	×	r		(535)	,	(1,087)	(4,084)	(2,366)	593			1,931,603
	صكوك مستدامةً الشريحةً 1	1	ï		9	X	•	,		ı	a	225,788		2		1,087	2	*	т		Y	226,875
بالألق	دصص مسیط	165,357	66,723	(74,571)	(7,848)	x	ĕ	•		ě		i		×		٠	9	٠	(6,765)		(2,040)	148,704
بالالف ديثار كويتي	الإخمالي	2,101,398	310,137	(218,343)	91,794	ï	(20,508)	(76,093)		•	3	225,788		(535)		٠	(4,084)	(2,366)	(6,172)		(2,040)	2,307,182

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة ببان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للمنة الملتهية في 31 ديسمبر 2020

1 T x 1 T L	(95,631)	(95,631) 234
	(95,631) 234 -	(95,631) 234

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ك. وشركاته التابعة بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

بالألف ديدر كويدي	بالإلة									
الإخمالي	حصص غير مسيطرة	الإجمالي القرعي	ئوزىيغات ئقلىية مقترحة	الإجمالي الطرعي	احتراطرات	أسهم خزينة	اسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار	رأس العال	
2,074,170	180,265	1,893,905	125,097	1,768,808	395,278	(44,452)	63,423	720,333	634,226	الرصيد في 1 يئاير 2019
261,821	10,798	251,023		251,023	251,023	b	t		200	ربح السنة
34,197	(9839)	41,033	616	41,033	41,033	3	*		1	ربح/ (خسائر) شاملة أخرى
296,018	3,962	292,056		292,056	292,056		i		*	إجمالي الإير ادات الشاملة
ā	×		٠	٠	8	E	(63,423)	ę	63,423	إصدار أسهم منحة
(14,748)	*	(14,748)		(14,748)	(14,748)		•	3	а	(كاء
1,000		1,000	•	1,000	1,000					المدفو عات بالأسهم
(125,097)	1	(125,097)	(125,097)	9		*	r	6	0.00	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
										ئوزىماك أرياح:
(*)	9	•	•	٠	(69,765)	1	69,765	*	x	أسهم منحة مقترح إصدارها
	•	٠	137,980	(137,980)	(137,980)	٠		•		أرباح نقدية مقترح توزيعها
										حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة إ
(151)	10	(151)	ä	(151)	(151)	ï	٠	,	×	لشركة زميلة
13,161	*	13,161	*	13,161	4,952	8,209	С	1		صافي الحركة في أسهم الخزينة
266	e	266		266	266	a	э	a	Ä	ريع من بيع جزئي لشركة تابعة
(1,047)	(1,047)	×		*	٠	*	•	×	ì	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص الغير مسيطرة
(197)	(161)	٠		×						صافي التغيرات الأخرى في المصص غير المسيطرة
2,243,375	182,983	2,060,392	137,980	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان التدفقات النقدية المجمع للمنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و2020 و2019

2019         2020         2021           261,821         184,222         310,137         261,821           1 xulp of Linkship (Lys)         184,222         310,137         261,821           1 xulp of Linkship (Lys)         42,989         42,596         41,783         41,783           1 yell of Liciship (Lys)         184,067         135,369         (1,800)         (1,800)         (2,619)         (1,518)         (1,690)         (2,619)         (1,619)         (1,518)         (1,600)         (2,619)         (1,600)         (2,619)         (1,7000)         (12,619)         (14,022)         (2,2408)         7,063         3,557         (2,2408)         7,063         3,557         (2,2408)         7,063         3,557         (2,2408)         7,063         3,557         (41,281)	را المالية الم	2000	بالألف دينار كويتي	
261,821         184,222         310,137           42,989         42,596         41,783         تدنيلات لمطابقة الربح وسافي التنقات الشوية:           196,908         284,067         133,369         resident full full full full full full full ful		2021	A	
المرابع المعالمة البرية المسلود المعالمة المسلود على	طة التشغيل	2021	2020	2017
المرابع المعالمة البرية المسلود المعالمة المسلود على	ر السنة	310.137	184 222	261 821
البلغة الوراد المثانة المنافرات ال		310,137	104,222	201,021
المفتصدات والغفاض القيمة (2,459) (2,621) (1,4845) (2,459) (2,621) (1,4845) (2,459) (2,621) (1,4845) (2,459) (2,621) (1,5388) (3,2636) (6,119) (15,388) (17,900) (12,619) (14,022) (22,408) (7,063) (3,357) (22,408) (7,063) (3,357) (22,408) (7,063) (3,357) (22,408) (7,063) (3,357) (22,408) (7,063) (3,357) (22,408) (7,063) (3,357) (22,408		41 783	42 596	42.080
الإوالمات وزيعات أرباح (2,459) (2,621) (1,948) (32,636) (3,14) (1,548) (1,548) (32,636) (4,190) (12,619) (15,388) (1,7900) (12,619) (16,388) (17,900) (12,619) (16,388) (17,900) (12,619) (14,022) (22,408) 7,063 3,357		,		,
(22,408) (17,900) (12,619) (14,022) (17,900) (12,619) (14,022) (12,619) (14,022) (12,619) (14,022) (12,619) (14,022) (12,619) (14,022) (12,619) (12,619) (14,022) (12,619) (12,619) (12,619) (14,022) (12,619) (14,022) (14,021) (14,021) (14,021) (14,021) (14,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (15,021) (14,021) (1			,	
(17,900) (12,619) (14,022) (12,408) (12,619) (12,2408)				
(22,408) (7,063 (41,281)				
(الإرادات)/ خسائر استثمار آخر ى التثميل التثم		4		
التغورات في موجودات ومطلويات التشغيل:  (169,588) (915,093) (594,207) (718,465) (478,505) (594,207) (478,655) (478,505) (6,826 استغداء في مسكول والوصدة مستحقة من البنوك (478,694) (186,436) (73,591 (280,069) (64,532) (421,374) (440,536) (526,949 (359,361) (14,127,335 (14,127) (14,12		-	7,005	, , ,
التغورات في موجودات الشغول:  (169,588) (915,093) (594,207) (169,588) (169,503) (594,207) (169,588) (169,588) (169,503) (594,207) (178,465) (178,465) (186,505) (6,826 (186,646) (186,436)		458.615	508 989	
(الفرياء) النقص في موجودات الشغيل: استقد في موجودات الشغيل: استقد في معرفي وأرصدة مستحقة من البنوك (169,588) (178,465) (178,465) (240,4637) (240,4637) (240,4637) (240,4637) (240,636) (240,637) (241,374) (240,536) (240,536) (241,374) (245,542) (245,542) (245,642) (246,642) (246,643) (246,643) (246,644) (2	يرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:	100,010	500,707	302,040
المنتقر تمويل وارصدة مستحقة من البنوك (18,485) (594,207) (18,465) (478,505) 6,826 (478,505) 6,826 (478,505) 6,826 (478,505) 6,826 (478,505) 6,826 (478,505) 6,826 (478,604) (46,637) (40,637) (40,637) (40,637) (40,637) (40,637) (42,637) (421,374) (42,637) (421,374) (40,536) (526,949) (359,361) (421,374) (440,536) (526,949) (59,361) (15,772,335) (1,764,690) (549,566) (153,491) (40,637) (40				
المتقار في صكوك (478,505) (478,505) (42,640 (42,640 (46,37 6,091 (386,440 (186,436) 73,591 (280,069) (64,532) (421,374) (280,069) (64,532) (421,374) (280,069) (64,532) (421,374) (421,374) (421,374) (421,374) (421,374) (421,374) (421,374) (421,374) (421,374) (440,536) (526,949 (359,361) (1,772,335 1,764,690 (549,566 (164,201) (245,542) (164,201) (245,542) (164,201) (245,542) (164,201) (245,542) (164,201) (245,542) (170,5762 (14,046) (170,146) (1,406)		(594,207)	(915.093)	(169 588)
الإدارة المتاهرة المتاهرة المتاهرة (18,640 (18,6436) 73,591 (18,694) (18,6436) 73,591 (18,694) (18,6436) 73,591 (18,694) (18,6436) 73,591 (18,694) (18,6432) (421,374) (421,374) (440,536) (64,532) (421,374) (440,536) (526,949) (359,361) (1,772,335   1,764,690   549,566 (164,201) (245,542) (245,542) (164,201) (245,542) (164,201) (245,542) (164,201) (245,542) (164,201) (17,146) (1,046) (1,				
رورودات أخرى برورودات أخرى برودات أخرى بر		,		
ردائع قانونية ادى ينوك مركزية (ط40,536) (64,532) (421,374) (خانية النائية الدي ينوك مركزية (ط40,536) (526,949 (359,361) (1,000 (359,361) (1,000 (3,000 (359,361) (1,000 (3,000 (	جودات أخرى		-	
الريادة (القصر) عن مطلوبات التشغل: المرابة (القصر) عن مطلوبات التشغل: المرابة (القصر) عن مطلوبات التشغل: المرابة المرتبية المرتب	نع قانونية لدى بنوك مركزية			
المنطق الإستثمار المستخدمة في النقد المعادل المستخدمة في النقدة المعادل المنطق التعدية المعادل المعادل المعادل المعادل المعادرة المعادل المعادل المعادل المعادل المعادل المعادل المعادل المعادرة في النقدة المعادل كما في النقد والقد المعادل كما في الناد والقد المعادل كما في الناد المعادل كما في الناد المعادل كما في الناد المعادل كما في الناد والقد المعادل كما في الناد والمعادل كما في الناد والقد المعادل كما في الناد والمعادل كما في الناد والقد المعادل كما في الناد والمعادل كما في الناد والمعادل كما في الناد والمعادل كما في النادر العدد المعادل كما في النادر العدد المعادل كما في النادر العدد المعادل كما في النادر المعادل المعادل كما في النادر المعادل المعادل المعادل كما في المعادل ا	يادة/ (النقص) في مطلوبات التشغيل:	, , , ,	ζ,,	(=00,000)
المنطق التدفقات القدية المناتجة من انشطة الإستثمار المستخدمة في الفلاد المردعين المردعين المردعين المناطق الإستثمار المستخدمة في الفلاد المناطق الاستثمار المستخدمة في الفلاد المناطق الاستثمار المستخدمة في الفلاد المناطق ا	صدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	(359,361)	526,949	(440,536)
عطاويات أخرى (164,201) (245,542) (705,762 996,498 (525,795) (245,542) (705,762 996,498 (525,795) (325,795	بابات المودعين			
الشطة الإستثمار (ع. 460,091 (3,463) (17,146) (1,406) (3,463) (17,146) (1,406) (574) (1,914) (1,406) (574) (1,914) (1,406) (574) (1,914) (1,406) (574) (1,914) (1,406) (574) (1,915) (1,916) (		(245,542)		, ,
المتثمارات، بالصافي (3,463) (17,146) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,406) (1,407)	في التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	(525,795)	996,498	705,762
المحصل من بيع عقارات استثمارية المحصل من بيع عقارات استثمارية المحصل من بيع عقارات استثمارية المحصل من بيع عقارات ومعدات ومعدات المحصل من بيع عقارات ومعدات المحصل من بيع عقارات ومعدات المحصل من بيع عقارات ومعدات المحصل من بيع مقارات ومعدات المحصل من بيع مستركة المحصل من بيع المستقى المستقى المحصل من بيع المستقى المس	T	(17.146)	(2.463)	146 001
المحصل من بيع عقارات استثمارية (33,828) (34,443) (18,828) (33,828) (34,443) (18,828) (33,828) (34,443) (18,828) (33,828) (34,443) (18,828) (33,828) (34,443) (39,828) (45,549) (45,549) (44,13) (39 (45,549) (44,13) (39 (45,549) (44,13) (39 (44,594) (44,13) (39 (44,594) (44,13) (39 (44,594) (44,13) (39 (44,594) (44,13) (44,142) (44,142) (44,142) (44,142) (44,142) (44,142) (44,142) (44,142) (44,143) (44,144)				
المحصل من بيع عقارات ومعدات عرب المستخدمة في المحصل من بيع عقارات ومعدات عرب المعارات ومعدات عرب المحصل من بيع المصافي المحصل من بيع المستخدمة في المحصل من بيع المستخدمة في المحصل من بيع المستخدمة في النشطة المحصل من بيع المستخدمة في النشطة المحصل من بيع شركات تابعة المحصل من بيع المستخدمة في النشطة الاستثنار المستخدمة في النشطة المحصل من صكوك الشريحة المعادل المستخدمة في النشطة المحصل من صكوك الشريحة المعادل المستخدمة في النشطة المحصل من صكوك الشريحة المعادل المستخدمة في المحصل من صكوك الشريحة المعادل المستخدمة في المحصل من صكوك الشريحة المعادل المستخدمة في المحصل عبر المسيطرة من المستخدمة في المحصل عبر المستخدمة في النشطة التمويل المستخدمة في المحصل عبر المسيطرة من المستخدمة في النشطة التمويل المحتودة المعادل المحتودة المحت				
المحصل من بيع عقار ات ومعدات ومعدات (4,594) (8,339 (9,389 (4,594) (4,413) (39 (4,594) (4,413) (4,594) (4,413) (4,594) (4,413) (4,594) (4,413) (4,594) (4,413) (4,594) (4,413) (5,102) (4,594) (4,413) (5,102) (4,594)	-			
موجودات غير ملموسة، بالصافي (4,594) (4,413) 39 (5,102 101 2,931 المحصل من بيع /امتر داد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة - 2,733 - 14,429 17,270 (6,689 170,180 (1,191) 22,919 الشطة التمويل صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) انشطة الإستثمار (4,084) (1,191) - 225,788 الشريحة 1 - 225,889 (4,084) المستخدمة الشريحة 1 - 225,788 (4,084) المستخدمة الشريحة 1 - 225,788 (137,980) (137,980) (137,980) (137,980) (137,980) (137,980) (137,980) (13,236) (1,287) (7,738) المستخدمة في دانني صكوك المستخدمة في المستخدمة في المستخدمة في الشطة التمويل (1,047) - (16,960) - (14,960) - (16,296) - (16,296) (163,750) (163,7				
المحصل من بيع المنتراد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة 2,931				
المحصل من بيع شركات تابعة الإستخدمة في) انشطة الإستخدمة في) انشطة التمويل التفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) انشطة الإستثمار (عربيات أرباح مستلمة واسترداد رأس مال المستخدمة في) انشطة الإستثمار (عربيات أرباح على صكوك الشريحة 1 على صكوك التفريخ المستخدمة الشريحة 1 على صكوك التفريخ المستخدمة الشريحة 1 (4,084) (4,084) (4,084) - (4,084			* / /	
المستخدمة واسترداد رأس مال (1,191) 22,919 انشطة الإستثمار (1,191) 22,919 المستخدمة في) انشطة الإستثمار (1,191) 22,919 المستخدمة في) انشطة الإستثمار (1,191) 22,5788 المستخدمة في) انشطة الإستثمار (225,788 المستخدمة في) انشطة التمويل المستخدمة الشريحة 1 (4,084) (4,084) المستخدمة الشريحة 1 (4,084) (4,860) (98,388) المستخدمة في دانني صحكوك مستدامة الشريحة (1,287) (7,738) المدوّع في دانني صحكوك (1,287) (13,236) (1,287) (7,738) المستخدمة في المستخدمة في المستخدمة في الشطة التمويل (1,047) - (16,296) - (16,296) (163,750) (163,750) (163,750) (163,391) الشطة التمويل (463,391) (1,287) (1,770,279 (2,520,002) (3,351,559) (1,287) (1,970,279) (2,520,002) (1,287) (1,970,279) (1,970,279) (1,970,279) (2,520,002) (1,970,279) (1		-		,
الشطة التعويل التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) انشطة الإستثمار (22,919 الشطة التمويل الشطة التمويل الشريحة 1 225,788   4,084	يعات أرباح مستلمة واسترداد رأس مال	6,689		
عبد الرياح على صكوك الشريحة 1 المستخدمة والمستخدمة والمستخدمة في النقد والنقد المعادل كما المستخدمة في النقد والنقد المعادل كما المستخدمة في النقد والنقد المعادل كما في والنقد المعادل كما في النقد والنقد المعادل كما في والنقد المعادل كما في النقد والنقد المعادل كما في والنقد المعادل كما في النقد والنقد المعادل كما في النهد والمعادل كما في المعادل كما في الم	في التنفقاتُ النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	22,919		
عبد الرياح على صكوك الشريحة 1 المستخدمة والمستخدمة والمستخدمة في النقد والنقد المعادل كما المستخدمة في النقد والنقد المعادل كما المستخدمة في النقد والنقد المعادل كما في والنقد المعادل كما في النقد والنقد المعادل كما في والنقد المعادل كما في النقد والنقد المعادل كما في والنقد المعادل كما في النقد والنقد المعادل كما في النهد والمعادل كما في المعادل كما في الم				
الحركة في دانني صكوك مستدامة الشريحة 1 - (4,084) (125,097) (137,980) (76,093) (76,093) (76,093) (76,093) (137,980) (76,093) (14,860) (98,388) (13,236) (1,287) (7,738) (13,236) (1,287) (7,738) (13,161 (11,633 - 11,633 - 11,633 - (14,960) - (14,960) (1,047) (14,960) - (16,296) (16,296) (163,750) (163,750) (163,750) (163,750) (163,750) (163,750) (163,391) (163,750) (163,391) (163,3				
وزيعات آرياح نقدية مدفوعة الحركة في دانني صكوك (4,860) (98,388) (13,236) (4,860) (98,388) (13,236) (4,860) (98,388) (13,236) (1,287) (7,738) (13,236) (1,287) (7,738) (13,161 (11,633 - 11,633 - 11,633 - 14,960) (14,960) (14,960) (14,960) (16,296) (16,296) (16,296) (16,296) (163,750) (163,750) (163,750) (163,750) (163,750) (163,750) (163,391) (1		225,788		
الحركة في دانني صكوك (4,860) (98,388) - (13,236) (13,236) (1,287) (7,738) - (2,236) (13,236) (1,287) (7,738) - (13,161		(4,084)	141	-
(13,236) (1,287) (7,738) (13,236) (1,287) (7,738) (13,236) (13,236) (13,631 (1,633 (14,960) (14,960) (14,960) (14,960) (16,047)		(76,093)	(137,980)	(125,097)
المبالغ المدفوعة المحص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة - (14,960) - (14,960) - (14,960) - (14,960) - (16,047)		(98,388)	(4,860)	-
المبالغ المدقوعة للحصص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة - (14,960) - (1,047) - (1,047) - (1,047) - (16,296) - (16,296) - (163,750) - (163,7	*	(7,738)	(1,287)	
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة - (16,296) - (16,296) - (16,296) - (16,296) - (163,750) 39,485 (126,219) (163,750) ما المستخدمة في النقد والنقد المعادل ما في (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل ما في [ (463,391) 2,520,002 3,351,559 (1,770,279 2,520,002 3,351,559		-	11,633	13,161
حيازة حصص غير مسيطرة - (16,296) - (126,219) (163,750) 39,485 (126,219) (163,750) ما النتدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة التمويل (463,391) (463,391) (463,723 (463,391) (2,520,002 (3,351,559) (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,351,559) (1,770,279 (2,520,002 (3,520,00		-	(14,960)	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة التمويل 39,485 (163,750) من من النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) أنشطة التمويل 39,485 (463,391) منافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل ما في 1 ينابر 2,520,002 (3,351,559) منافق المعادل كما في 1 ينابر			•	(1,047)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد والنقد المعادل (463,391) 831,557 (463,391) 1,770,279 2,520,002 3,351,559				-
النَّد وَالنَّدَد وَالنَّدَد المعادل كما في 1 ينابر 1,770,279 2,520,002 3,351,559	ني التدفعات النفديه الذاتجة من/ (الممسّخدمة في) الشّطة التمويل	39,485	(163,750)	(126,219)
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير 1,770,279 2,520,002 3,351,559		(463,391)	831,557	749,723
The state of the s				
	. والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر	2,888,168	3,351,559	2,520,002

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

# إيضاحات حول ملخص البيانات المالية المجمعة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و2020 و2019

#### مطومات أساسية

إن بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع هو شركة مساهمة كويتية تأسست في دولة الكويت في 23 مارس 1977. يُثمار إلى بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("البنك") وشركاته التابعة المجمعة معاً "بالمجموعة". تم الإفصياح عن قائمة الشركات التابعة الرئيسية العاملة والتي تعتبر جوهرية بالنمية للمجموعة ضمن النميذة الكاملة من البيانات المائية المجمعة المدققة للسنوات 2021 و2020 و2010.

إن جميع أنشطة المجموعة تتم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة، طبقاً لما تعتمده هينة الفتوى والرقابة الشرعية للبنك. وتشمل تقديم كافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحساب المجموعة وكذلك لحساب أطراف أخرى، بما في ذلك التمويل، وشراء وبيع الاستثمارات، والإجارة، وتنفيذ المشاريع الإنشانية، وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا.

وافق مساهمو البنك على إصدار النسخة الكاملة من البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 في 21 مارس 2022 و 22 مارس 2021، 13 ابريل 2020 على التوالي.

تم إعداد ملخص البيانات المالية المجمعة لغرض إدر اجه ضــمن "مســنند العرض" المقدم من قبل بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع المتعلق بالعرض المشروط للاستحواذ على نسبة 100% من الأسهم العادية والمصدرة والمدفوعة الخاصـة بالبنك الأهلي المتحد ش.م.ب، البحرين عن طريق مبادلة الاسهم.

#### أساس الإعدا

2.1 إن ملخص البيانات المالية المجمعة مستخرج من البيانات المالية المجمعة المدققة للمجموعة للمسنوات ذات الصلة، والتي صدر بشانها أراء تدقيق غير متحفظة. إن المسياسات المحاسبية ومتطلبات الإفصاح المطبقة قد تختلف من سنة لأخرى نتيجة تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية أو التغييرات في المتطلبات الرقابية الصادرة عن بنك الكويت المركزي. وبالتالي، فإنه يتعين على مستخدمي ملخص البيانات المالية المجمعة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المجمعة المدققة للمنوات ذات الصلة للإلمام بشكل أفضل بالمعلومات المالية المعروضة.

إن المبالغ الخاصة بالمعنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 مستخرجة من البيانات المالية السنوية المجمعة المحتققة المجموعة، غير أن بعضها غير قابل للمقارضة مع مبالغ المقارضة المفصصح عنها للسنوات المنتهية في 3021 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 على التوالي نتيجة تعسويات إعادة تصديف تلك المبالغ والتي لم تؤثر في الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية وأرباح تلك المعنوات المفصح عنهم في وقت مبابق.

2.2 تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً للوائح المتعلقة بمؤسسات الخدمات المالية والصادرة من قبل بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. إن النسخة الكاملة لهذه البيانات المالية المجمعة متوفرة مع النقارير المالية السنوية ذات الصلة التي نشرها البنك.

# 9. نظرة عامة على القطاع المصرفي الكويتي

# نظرة عامة على الاقتصاد الكويتي3

تتمتع الكويت باقتصاد مفتوح يهيمن عليه القطاع الحكومي. ويعتمد هذا القطاع بشكل أساسي على صناعة النفط، ولكن المساهمة غير النفطية في الاقتصاد أصبحت مزدهرة في السنوات الأخيرة.

من المتوقع أن يزيد النمو الاقتصادي في السنة المالية 2022، مدفوعًا بالإنفاق الاستهلاكي القوي، وعلى وجه الخصوص، استعادة إنتاج النفط. توفر أسعار النفط المرتفعة دعمًا كبيرًا للاقتصاد نظرًا لاعتماده على النفط. من المتوقع وجود فائض مالى كبير - الأول منذ عام 2014 - في عام 2022، مما يخفف من قيود السيولة الحكومية الأخيرة.

من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي بنسبة 4.7% في عام 2022 حيث قامت السلطات بتخفيف القيود على غير الملقحين، مما يسمح لهم بدخول مراكز التسوق وكذلك المرافق الترفيهية، مع إلغاء متطلبات التباعد الاجتماعي أيضًا. ومع ذلك، من المتوقع أن يكون متوسط التضخم أكثر من 4.0% في عام 2022.

كذلك من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي للنفط بنسبة 6.6% في عام 2022 على خلفية ارتفاع أسعار النفط، مع ارتفاع سعر خام برنت عن 120 دو لارًا أمريكيًا للبرميل (في مارس 2022) بسبب مخاوف العرض من روسيا وارتفاع الطلب.

وبالتالي، من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للكويت بنسبة 6.3% في عام 2022، مقارنة بنسبة 2.5% في عام 2021.

يسعى برنامج البنية التحتية المعلن عنه، والذي يمثل جزءًا من رؤية الكويت الجديدة 2035، إلى تنويع الاقتصاد الكويتي وتعزيز مشاركة القطاع الخاص. وتتألف الأهداف من ستة جوانب: (1) زيادة نمو الناتج المحلي الإجمالي، و(2) تشجيع القطاع الخاص، و(3) دعم التنمية البشرية والاجتماعية، و(4) تعزيز السياسات الديموغرافية، و(5) تعزيز وتحسين فعالية الإدارة الحكومية، و(6) تعزيز الهوية الإسلامية والعربية للدولة.

# $^4$ نظرة عامة على القطاع المصرفي الكويتي

## نظرة عامة على القطاع

تلعب الكويت دورًا رائدًا في قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية. يمكن للمؤسسات المالية الدولية أيضًا إنشاء عمليات في الكويت. ينظم بنك الكويت المركزي البنوك والاستثمار وشركات الصرافة. وتتسم النظم القانونية والتنظيمية والمحاسبية في القطاع المالي بالشفافية كما تتسق مع المعابير الدولية.

شهد إجمالي مبلغ الانتمان المقدم للقطاع الخاص (الأعمال والأفراد) من البنوك المحلية زيادةً بنسبة 7.2% على أساس سنوي (بالعملة المحلية) من 130.4. شهدت قاعدة ودائع 139.7 مليار دولار أمريكي في عام 2021. شهدت قاعدة ودائع القطاع الخاص نموًا محدودًا (+0.4% بالعملة المحلية)، لتصل إلى 122.9 مليار دولار أمريكي في عام 2021. شهدت القروض الشخصية وقروض الأعمال (بما في ذلك الخدمات العامة وغيرها) نموًا سنويًا بنسبة 12.6% و 1.5% على التوالى.

بلغ حجم أصول القطاع المصرفي في الكويت 254.7 مليار دو لار أمريكي كما في 31 ديسمبر 2021 (1.9 ضعف الناتج المحلي الإجمالي)، بمعدل نمو سنوي قدره 5.1% (بالعملة المحلية).

## الشكل 1: تطور الميزانية العمومية للقطاع المصرفي في الكويت

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
254.7	241.6	234.3	219.2	210.0	197.4	193.2	189.4	النظام المصرفي (بالمليار دولار أمريكي)
x 1.9	x 2.3	x 1.7	x 1.6	x 1.7	x 1.8	x 1.7	x 1.2	ضعف الناتج المحلي الإجمالي

المصادر: النشرات الإحصائية الشهرية وربع السنوية لبنك الكويت المركزي، البنك الدولي، صندوق النقد الدولي

47

<sup>\*</sup>المصادر: أكسفورد إيكونوميكس - التوقعات الاقتصادية للدولة / الكويت - 25 فيراير 2022؛ بنك الكويت الوطني - توقعات الاقتصاد الكلي 2022-2022 - الكويت - 28 إبريل 2022 4 استناذًا إلى أسعار الصرف التالية: لعام 2020 عند سعر صرف 0.3026 للدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي؛ لعام 2021: عند سعر صرف 0.3036 للدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي

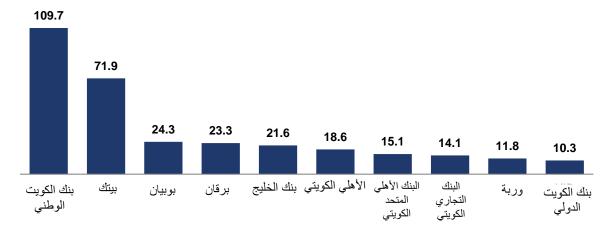
## المشهد التنافسي

اعتبارًا من عام 2021، تضمن القطاع المصرفي الكويتي 23 مؤسسة مصرفية<sup>5</sup>، تتألف من:

- 5 بنوك إسلامية
- 5 بنوك تقليدية
- 1 بنك متخصص (أي بنك الكويت الصناعي)
  - فروع 11 بنكًا أجنبيًا
  - 10 بنوك تقليدية
    - ا بنك إسلامي

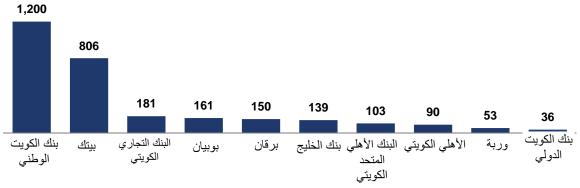
علاوة على ذلك، يشرف بنك الكويت المركزي على شركات التمويل وشركات الصرافة وشركات الاستثمار.

الشكل 2: تصنيف البنوك الكويتية الرئيسية حسب إجمالي الأصول لعام 2021 (بالمليار دولار أمريكي، بما في ذلك الأصول الأجنبية)



المصدر: SNL

الشكل 3: تصنيف البنوك الكويتية الرئيسية حسب صافي الربح المنسوب إلى المساهمين 2021 (بالمليون دولار أمريكي)



المصدر: SNL

الودائع

<sup>5</sup> المصدر: بنك الكويت المركزي

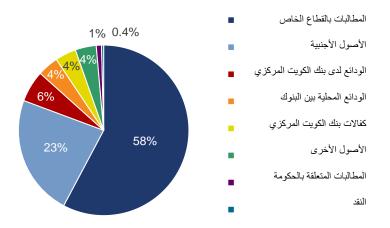
بلغ إجمالي الودائع في الكويت (القطاع الخاص والحكومة) 147.3 مليار دولار أمريكي بحلول نهاية عام 2021، بانخفاض بنسبة (1.6) % سنويًا (استنادًا إلى العملة المحلية). بلغت ودائع القطاع الخاص 122.9 مليار دولار أمريكي، مستقرة عمومًا على أساس سنوي في عام 2021. انخفضت الودائع الحكومية بنسبة (7.2) % سنويًا (استنادًا إلى العملة المحلية) لتصل إلى 24.4 مليار دولار أمريكي في عام 2021، مما يدل على الحاجة المتناقصة لدعم السيولة في النظام.

#### الأصول

نمت أصول البنوك المحلية من 242 مليار دولار أمريكي في عام 2020 إلى 254.7 دولار أمريكي في عام 2021 (نمو سنوي بنسبة 5.1% على أساس العملة المحلية). كان حوالي 58% من الأصول مطالبات على القطاع الخاص، تليها أصول أجنبية تمثل 23%.

نمت أصول البنوك المحلية من 242 مليار دولار أمريكي في عام 2020 إلى 254.7 دولار أمريكي في عام 2021 (نمو سنوي بنسبة 5.1% على أساس العملة المحلية). كان حوالي 58% من الأصول مطالبات على القطاع الخاص، تليها أصول أجنبية تمثل 23%.

## الشكل 4: تقسيم أصول البنوك المحلية لعام 2021 (بالمليار دولار أمريكي)

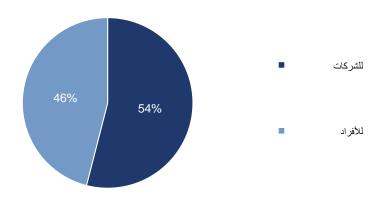


الإجمالي: 254.7 مليار دولار أمريكي

المصادر: النشرة الإحصائية الشهرية لبنك الكويت المركزي

#### الإقراض

بلغ إجمالي الإقراض الذي قدمته البنوك المحلية في عام 2021 مبلغ 139.7 مليار دولار أمريكي، بمعدل نمو سنوي قدره 6.3% (على أساس العملة المحلية). بلغ الإقراض بالتجزئة (أي التسهيلات الشخصية) 64.2 مليار دولار أمريكي، وهو ما يمثل 45% من إجمالي الائتمان من البنوك المحلية. بلغ الإقراض المؤسسي (بما في ذلك الخدمات العامة) 75.5 مليار دولار أمريكي، وهو ما يمثل 54% من إجمالي الائتمان من البنوك المحلية.

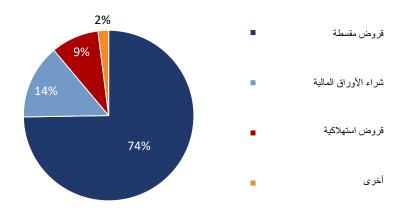


الإجمالي: 139.7 مليار دولار أمريكي

المصادر: النشرة الإحصائية الشهرية لبنك الكويت المركزي

نما إجمالي الإقراض بالتجزئة بنسبة 12.6% سنويًا (على أساس العملة المحلية) ليصل إلى 64.2 مليار دولار أمريكي في عام 2021. في إطار الإقراض بالتجزئة (أي التسهيلات الشخصية)، تُعد قروض الأقساط (الرهون العقارية بشكل أساسي) هي المساهم الرئيسي مع تقديم ائتمان بقيمة 47.6 مليار دولار أمريكي اعتبارًا من عام 2021، وهو ما يمثل 74% من إجمالي التسهيلات الشخصية.

الشكل 6: التسهيلات الشخصية للبنوك المحلية لعام 2021 مقسمة حسب المنتج (بالمليار دولار أمريكي)

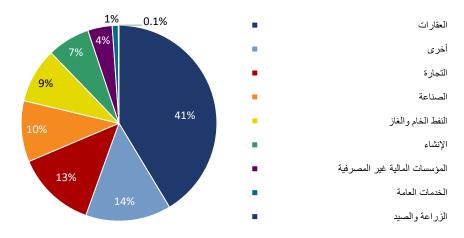


الإجمالي: 64.2 مليار دولار أمريكي

المصادر: النشرة الإحصائية الشهرية لبنك الكويت المركزي

نما الإقراض العام للشركات (بما في ذلك الخدمات العامة) بنسبة 1.5% سنويًا (على أساس العملة المحلية) ليصل إلى 75.5 مليار دولار أمريكي في عام 2021. داخل الإقراض المؤسسي (أي التسهيلات غير الشخصية)، يُعد قطاع العقارات هو المستلم الرئيسي للإقراض بمبلغ 30.8 مليار دولار أمريكي من الائتمان الممتد اعتبارًا من عام 2021، وهو ما يمثل 41% من إجمالي التسهيلات غير الشخصية.

# الشكل 7: التسهيلات المحلية غير الشخصية 2021 مقسمة حسب القطاع (بالمليار دولار أمريكي)



الإجمالي: 75.5 مليار دولار أمريكي

المصادر: النشرة الإحصائية الشهرية لبنك الكويت المركزي

#### أداء القطاع6

أظهر القطاع المصرفي مرونة قوية واستمر في إظهار مستويات قوية من السلامة المالية في عام 2021. بلغت نسبة كفاية ر أس المال للقطاع المصر في 19.2%، مقابل الحد الأدنى المطلوب البالغ 10.5%. لا تز ال نسبة القروض المتعثرة منخفضة عند 1.4% في عام 2021.

وبلغ العائد على الأصول 0.9% في عام 2021، مقارنة بنسبة 0.6% في عام 2020. وبلغ العائد على حقوق الملكية 7.9% في عام 2021 على التوالي، مقارنةً بنسبة 5.0% في عام 2020. وبلغت نسبة السيولة التنظيمية<sup>7</sup> 25% في الربع الأول من عام 2021، وهي أعلى بنسبة 7%-نقطة أساس من الحد الأدنى للمتطلبات على أساس مستقل.

كما قامت البنوك الكويتية ببناء مخصصات وفيرة في ضوء الموقف المحافظ لبنك الكويت المركزي، حيث بلغت نسبة تغطية القروض المتعثرة 310% اعتبارًا من الربع الأخير من عام 2021.

7 نسبة (الرصيد مع بنك الكويت المركزي (الجاري والودائع) أو سندات وفواتير الخزانة الحكومية أو أي مؤسسات مالية أخرى صادرة عن بنك الكويت المركزي) إلى ودائع العملاء بالدينار الكويتي

ôالمصادر: العرض التقديمي لمستثمري بنك الكويت الوطني 2021، النشرات الإحصائية الشهرية وربع السنوية لبنك الكويت المركزي، SNL

10. الملكية المشتركة للأسهم من جانب مقدم العرض وأعضاء مجلس إدارته في الأهلي المتحد يوضح الجدول أدناه ملكية مجلس الإدارة للأسهم في بيتك والأهلي المتحد اعتبارًا من تاريخ مستند العرض هذا:

ِ المسيطر عليها علي المتحد	الأسهم المملوكة أو حاليا في الأه	و المسيطر عليها ي بيتك	الأسهم المملوكة أو حالياً فو	مجلس إدارة بيتك
عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية%	
-	-	14,176,478	0.153	حمد عبد المحسن المرزوق
-	-	109,807	0.001	عبد العزيز يعقوب النفيسي
-	-	160,766	0.002	فهد علي الغانم
-	-	8,494,685	0.091	محمد ناصر الفوزان
-	-	242,223	0.003	معاذ سعود العصيمي
-	-	8,586,892	0.092	خالد سالم النصف
-	-	181,665	0.002	نور الرحمن عابد
-	-	-	-	حنان يوسف علي يوسف
-	-	-	-	مطلق مبارك الصانع
-	-	260,854	0.003	صلاح عبدالعزيز المريخي
-	-	-	-	أحمد مشاري الفارس
-	-	-	-	حمد عبد اللطيف البرجاس
-	-	32,213,370	0.347	الإجمالي

لم يقم بيتك بشراء أو بيع أسهم الأهلي المتحد خلال فترة الاثني عشر (12) شهرًا السابقة لتاريخ مستند العرض هذا و لا يملك أسهم الأهلي المتحد ولم يمتلك في الماضي أي مساهمة مباشرة أو غير مباشرة في الأهلي المتحد اعتبارًا من تاريخ مستند العرض هذا.

## 11. استراتيجية بيتك ما بعد الاستحواذ

# 11.1 الأهلي المتحد - السجل التجاري والوضع القانوني والاسم التجاري

بعد التنفيذ الناجح للعرض والاستحواذ، يعتزم بيتك الحفاظ على السجل التجاري الخاص بالأهلي المتحد، ولكن يعتزم بيتك تغيير اسم الأهلي المتحد في الوقت المناسب ليعكس استحواذ بيتك عليه.

مع مراعاة حصول بيتك على 100٪ من إجمالي رأس المال المصدر للأهلي المتحد، سيقوم بيتك، في الوقت المناسب بعد الاتمام الناجح للعرض، بتحويل الأهلي المتحد إلى شركة مساهمة بحرينية مقفلة. في هذه الحالة، سيكون للأهلي المتحد مساهمان فقط، وهم بيتك كابيتال وسيملك مئة (100) سهم من أسهم الأهلي المتحد، وباقي أسهم الأهلي المتحد ستكون مملوكة من قبل بيتك.

سيواصل الأهلي المتحد العمل في ظل سياق الأعمال المعتادة والحفاظ على عملياته كشركة فرعية لبيتك حيث إنه من غير المتوقع حدوث أي انقطاع أو توقف لأي خط مهم من عمليات الأهلي المتحد نتيجة الاستحواذ المقترح على الأسهم بموجب العرض.

# 11.2 موظفو الأهلي المتحد الحاليين والهيكل التنظيمي

فيما عدا التغييرات التي تطرأ بسبب التزام بيتك بمستويات عملية التوطين البحرينية والمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك أي تغييرات قد تكون مطلوبة لأغراض تحقيق أوجه الوفورات المتوقعة أو تحويل أعمال الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لن يؤثر إتمام العرض بنجاح على الهيكل التنظيمي الحالي باستثناء أي تغييرات يمكن تنفيذها كجزء من الاستراتيجية الحالية للأهلي المتحد، أو على النحو المحدد في البنود الفرعية للبند 11 (استراتيجية بيتك ما بعد الاستحواذ).

# 11.3 تحويل أعمال الأهلى المتحد إلى أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية

نظرًا لأن بيتك تُعد إحدى المؤسسات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولا تتعهد إلا بالأنشطة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فإن التغيير الرئيسي الذي سيتم تنفيذه على الفور بعد العرض هو بدء عملية تحويل الشركات التابعة للأهلي المتحد في مملكة البحرين، ومصر، والعراق، والمملكة المتحدة إلى شركات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

قامت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيتك في توصيتها المؤرخة في 28 يونيو 2022 (والمتوافر منها نسخة للاطلاع كما هو مبين في البند 17.6 (الوثائق المتاحة للاطلاع) بتأكيد بأنها راجعت حيثيات الاستحواذ، وبأنها على اطلاع مباشر على كافة خطوات الاستحواذ والتحول، والذين تتم بطريقة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك، أكدت الهيئة أنها ستستمر بمتابعة الخطوات القادمة وأنها واثقة من أن مجلس الإدارة سيطبق خطة الاستحواذ والتحول كما هو متصور وموافق عليه.

ولتحقيق هذا الغرض، سيتم في الوقت المناسب تقديم طلب إلى المركزي البحريني من اجل تعديل ترخيص الأهلي المتحد لتغيير أساس الأنشطة المصرفية من خدمات مصرفية تقليدية إلى خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يجب أن يضمن الأهلي المتحد وجود لجنة للإشراف على تطبيق الشريعة الإسلامية وإدخال أي تغييرات حسب الضرورة بما يتفق مع مبادئ الشريعة الإسلامية على النحو المنصوص عليه في معايير المحاسبة لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وكتاب القواعد للمركزي البحرين.

# 11.4 تقديم عرض استحواذ إجباري بخصوص أسهم الأهلى المتحد الكويت

سيؤدي إتمام العرض بنجاح إلى اشتر اط تقديم عرض استحواذ إجباري من قبل بيتك بخصوص أسهم الأهلي المتحد الكويت وفقًا للائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال، ويعتزم بيتك بتقديم عرض الاستحواذ الإجباري على النحو المنصوص عليه في اللائحة التنفيذية لهيئة أسواق المال، وهو واثق من أن الحد الأقصى للنقد المستحق للأسهم في الأهلي المتحد الكويتي (إذا كان سيستحوذ على أسهم تمثل نسبة 100٪ من رأس المال المُصدر والمدفوع من الأهلي المتحد الكويت) لن يكون له تأثير مادي على وضعه النقدي أو قوته المالية.

سيتم الإفصاح عن تفاصيل إضافية تتعلق بعرض الاستحواذ الإجباري بعد الإتمام الناجح للعرض. لتفادي الشك، ان عرض الاستحواذ الإجباري لأسهم الكويت) مطبق فقط بالنسبة لأسهم الاستحواذ الإجباري لأسهم الكويت) مطبق فقط بالنسبة لأسهم الأهلي المتحد الكويت.

# 11.5 تحويل الأهلى المتحد الكويت إلى بنك رقمى

بعد إتمام العرض بنجاح، سيسعى بيتك للحصول على جميع الموافقات المطلوبة لبدء عملية تحويل الأهلي المتحد الكويت إلى بنك رقمي.

# 11.6 الاندماج القانوني في البحرين

عقب إتمام تحويل أعمال الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بنجاح، سبيدا بيتك عملية إجراء اندماج قانوني لدمج شركتيه التابعتين المملوكتين بالكامل في البحرين، وهما الأهلي المتحد وبيتك البحرين، ليصبح "بيت التمويل الكويتي ـ البحرين"، وسينتج عن هذا الاندماج انتقال اصول وخصوم بيتك البحرين إلى الأهلي المتحد وفقًا للقانون المعمول به.

# 11.7 سياسة توزيع الأرباح الخاصة ببيتك بعد العرض

لا يعتزم بيتك تغيير سياسة توزيع الأرباح الحالية، والتي سيستمر إنفاذها بعد إتمام العرض بنجاح.

نبين أدناه ملخص لأرباح بيتك خلال السنوات الثلاثة (3) الماضية:

2019	2020	2021	
20	10	12	الأرباح النقدية – فلس للسهم
137,980	76,093	100,442	الأرباح النقدية – 000 دينار كويتي
251,023	148,399	239,330	الربح المنسوب للمساهمين (بعد تكلفة صكوك الشريحة 1) - 000 دينار كويتي
%55.0	%51.3	%42.0	نسبة الدفع (بعد تكلفة صكوك الشريحة 1)
10	10	10	أسهم منحة – لكل 100 سهم
69,765	76,741	84,416	قيمة أسهم المنحة – 000 دينار كويتي

# 11.8 الخطط الاستراتيجية الخاصة بالشركة متلقية للعرض

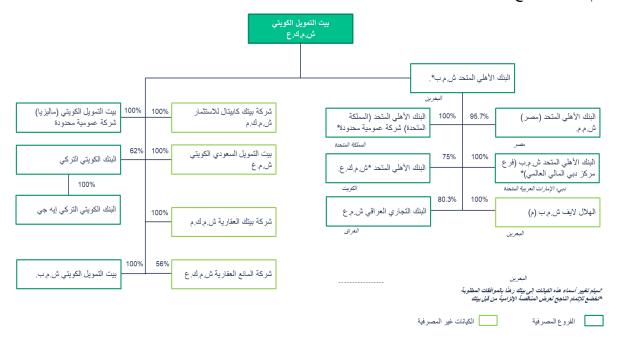
يعتزم بيتك الاستحواذ على نسبة تصل إلى 100% من رأس المال المصدر في الأهلي المتحد. يعمل الأهلي المتحد على المستوى الإقليمي من خلال شركاته التابعة والمنتسبة في المملكة المتحدة والإمارات العربية المتحدة ومصر والكويت، والعراق، وليبيا، وعمان. ويمتلك الأهلي المتحد أيضًا حصةً قدرها 100٪ في شركة الهلال لايف التي تقدم منتجات التأمين على الحياة والصحة. وسيساعد الاستحواذ المقترح خطة التوسع الخاصة ببيتك وسيعزز حصته السوقية في مجال الخدمات المصرفية على المستوى المحلى والإقليمي على حد سواء.

تبدأ استراتيجية بيتك لما بعد الاستحواذ على الأهلي المتحد بعملية تحويل شركات الأهلي المتحد في مملكة البحرين ومصر والعراق والمملكة المتحدة إلى شركات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تقدم مجموعة كاملة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية شريطة موافقة المركزي البحريني. وذلك ايضاً بنية الحفاظ على السجل التجاري للأهلى المتحد.

بعد إتمام العرض بنجاح، سيبدأ بيتك بتحويل الأهلي المتحد الكويت إلى بنك رقمي. بعد إتمام تحويل أعمال الأهلي المتحد إلى أعمال متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بنجاح مباشرةً، سيبدأ بيتك عملية إجراء اندماج قانوني لدمج شركتيه التابعتين المملوكتين بالكامل في البحرين، وهما الأهلي المتحد وبيتك البحرين.

# 11.9 هيكل مجموعة بيتك بعد إتمام العرض بنجاح

فيما يلي مخطط<sup>8</sup> يوضح هيكل الشركات المصرفية التابعة والشركات غير المصرفية الجوهرية التابع لمجموعة بيتك بعد إتمام العرض بنجاح:



# 11.10 المبرر التجاري طويل الأجل للعرض

لدى بيتك والأهلي المتحد إدارة أعمال تجارية متكاملة، وبالتالي فإن مجموعة بيتك سوف تصبح مؤسسة مالية جيدة التنوع تقديم خدمات كاملة، مع عروض قوية عبر المنتجات والقطاعات.

يرى مجلس الإدارة أن مجموعة بيتك ستلعب دورًا رئيسيًا عند إتمام الاستحواذ في دعم الطموحات الاقتصادية للبحرين والكويت وتمويل النمو وتطوير الخبرات المصرفية والمالية والمساعدة في قيادة العلاقات التجارية الدولية.

علاوةً على ذلك، وكما ذكرنا أعلاه بالخطط الاستراتيجية لبيتك في مرحلة ما بعد الاستحواذ، سيواصل الأهلي المتحد العمل كشركة تابعة لمجموعة بيتك، غير أنه من المتوقع أن يُنشئ الاستحواذ مجموعة مشتركة ذات حصة سوقية رائدة في قطاع البنوك والخدمات المصرفية الإسلامية.

ويعتقد مجلس الإدارة أن هذا الاستحواذ التحولي يعود بفوائد كبيرة على جميع أصحاب المصلحة:

- (أ) ستصبح مجموعة بيتك، بعد إتمام العرض، المؤسسة المصرفية الرائدة في كلا من الكويت والبحرين من حيث إجمالي الأصول والودائع، بمجموع 121 مليار دولار أمريكي من إجمالي الأصول كما في 31 ديسمبر 2021، مع الأخذ في الاعتبار الأثر الأولي للشهرة / لمحاسبة الاستحواذ. ففي الكويت، ستمتلك مجموعة بيتك حصة سوقية بنسبة 27% من إجمالي الأصول وفي البحرين، ستكون مجموعة بيتك أكبر بحوالي 4 مرات من ثاني أكبر بنك في البحرين حسب الأصول.
- (ب) بالإضافة إلى قيادة السوق الرئيسية في الكويت والبحرين، سيخلق هذا الاستحواذ سادس<sup>9</sup> أكبر بنك في الشرق الأوسط من خلال إجمالي الأصول مع بصمة متنوعة على نحو مرموق في جميع أنحاء المملكة المتحدة ومصر، والعراق، وتركيا، وماليزيا. ستكون مجموعة بيتك الأكبر في وضع جيد يمكنها من الاستفادة من هذا الاتصال الدولي لصالح جميع العملاء المحليين في جميع أنحاء الشرق الأوسط، بالإضافة إلى العملاء من المؤسسات والشركات متعددة الجنسيات في الخارج.

<sup>8</sup> تم تقريب النسب المئوية الكسرية لأعلى

<sup>9</sup> يعكس إجمالي الأصول المستخدمة للكيان المدمج بالفعل التأثير الأولى لمحاسبة الاستحواذ/الشهرة

- (ج) وستعزز عملية الاستحواذ مكانة بيتك كثاني أكبر بنك إسلامي (من خلال إجمالي الأصول وودائع العملاء) في العالم. وبصفته مؤسسة إسلامية عالمية رائدة، ستعزز مجموعة بيتك بشكل كبير مكانة وقوة قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في البحرين، فضلاً عن قيادة نمو الخدمات المصرفية الإسلامية في جميع أنحاء العالم.
- (د) يجمع هذا الاستحواذ بين التوسع الكبير في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات التي تقدمها مجموعة بيتك من خلال العناصر الأساسية في بيتك. نتيجةً لذلك، ستكون مجموعة بيتك الأكبر في وضع يمكنها من اقتناص الفرص المهمة الناشئة عن العلاقات الجديدة مع الأفراد والشركات عبر البنكين، ويمكن تقوية هذه العلاقات من خلال زيادة عمليات البيع المتقاطع وعرض منتجات معززة عبر منصة موسعة.
- (ه) من المتوقع الاستفادة من عوامل الوفورات السنوية المتوقعة خلال ثلاث سنوات بعد إتمام الاستحواذ، وتُقدر قيمة وفورات تكلفة معدل التشغيل في حدود 10% الى 12% من قاعدة التكملة المجمعة لعام 2021. ومن المتوقع أن تتحقق الوفورات السنوية المتوقعة على مدى ثلاث سنوات بعد الانتهاء. من المتوقع أن تستفيد مجموعة بيتك من التوسع المحسن في أسواقها الرئيسية في الكويت والبحرين، وهو تحسين أكثر كفاءة للمنصة والبنية التحتية من كلا البنكين.
- (و) ستكون مجموعة بيتك الأكبر في وضع أفضل يمكنها من دعم الاقتصادات الكويتية والبحرينية من خلال خدماتها والدعم المالي للشركات المحلية والدولية العاملة في الكويت والبحرين وكذلك المقيمين في الكويت والبحرين. وستتمتع مجموعة بيتك الأكبر أيضًا، من خلال قاعدة رأسمالية وسيولة أكبر، بإمكانيات اكتتاب وميزانية عمومية أكبر مما يعزز قدرتها على دعم فرص النمو في جميع المجالات الاقتصادية ودعم تطوير أسواق رأس المال المحلية.

<sup>10</sup> مجموع قواعد تكلفة بيتك والأهلي المتحد لعام 2021

12. ملكية الأسهم في بيتك والأهلي المتحد يمتلك المنكورون أدناه في الوقت الحالي أسهماً نسبتها 5% أو أكثر في بيتك والأهلي المتحد على التوالي: هيكل الملكية الحالي والسابق للعرض

عدد الأسهم	النسبة المملوكة في بيتك*	بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
2,235,931,828	24.08%	الهيئة العامة للاستثمار
973,533,936	10.48%	الهيئة العامة لشؤون القصتر
677,491,164	7.30%	الأمانة العامة للأوقاف
5,398,750,199	58.14%	أخرى عامة
9,285,707,127	100%	الإجمالي

<sup>\*</sup>كما في 7 يوليو 2022 بناءً على المعلومات التي أفصح عنها المساهمون لبورصة الكويت في هذا التاريخ

عدد الأسهم	النسبة المملوكة في الأهلي المتحد*	البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.
2,102,445,127	18.86%	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية**
1,115,637,140	10.01%	الهيئة العامة للتأمين الاجتماعي**
650,080,797	5.83%	الشيخ سالم صباح الناصر **
655,662,339	5.88%	شركة التمدين الاستثمارية**
6,624,106,055	59.42%	أخرى عامة
11,147,931,458	%100	الإجمالي

<sup>\*</sup>كما في 31 مايو 2022

<sup>\*\*</sup> حسب إقرار المساهمين.

## 13. البيانات التأكيدية لمقدم العرض

# يؤكد مقدم العرض على ما يلى:

- (أ) سيتم تنفيذ تسوية العرض وفقا لما يستحقه مساهمي متلقي العرض بموجب هذا العرض بالكامل وفقًا لشروط هذا العرض؛
- (ب) لا توجد أي ترتيبات تتضمن حقوق على الأسهم، أو أي اتفاقيات تعويض، أو أي اتفاقيات ،أو تفاهمات، سواء رسمية أو غير رسمية، تتعلق بالأسهم المتعلقة بهذا العرض (والتي قد تكون حافرًا على التعامل أو الامتناع عن التعامل) بين مقدم العرض أو أي شخص يعمل بالتنسيق مع مقدم العرض وأي طرف آخر؟
- (ج) لن يتم تحويل أي من أسهم الأهلي المتحد التي يتم الاستحواذ عليها بموجب العرض إلى أي أشخاص آخرين بخلاف نقل ملكية مئة (100) سهم من أسهم الأهلي المتحد إلى بيتك كابيتال من أجل الحفاظ على المتطلبات المتعلقة بالحد الأدنى لعدد المساهمين المطبقة على شركات المساهمة البحرينية؛
- (د) أنه لم يدخل في أو يبرم أي اتفاقات أو ترتيبات أو تفاهمات، كما أنه لم يبرم أي اتفاقات تعويض، سواء بشكل مباشر أو من خلال أي شخص يعمل بالتنسيق مع مقدم العرض، فيما يتعلق بالعرض مع أعضاء مجلس الإدارة أو المساهمين في متلقي العرض بخلاف ما تم الإفصاح عنه في وثيقة العرض هذه؛ و
- (ه) لم تحدث أي تغييرات جوهرية في الوضع المالي أو التجاري أو توقعات بيتك بعد آخر حسابات مدققة منشورة، والتي تم تضمين مقتطفات منها في وثيقة العرض هذه، وتكون جميع الحسابات المدققة والتقارير السنوية متاحة للجمهور من خلال الموقع الإلكتروني لبيتك وبورصة الكويت.

# 14. ملخص سعر السوق والتداول التاريخي للأسهم

## 14.1 سعر تداول متلقى العرض

يتم تداول أسهم الأهلي المتحد في كل من بورصة البحرين وبورصة الكويت. فيما يلي أسعار السوق الخاصة بأسهم الأهلي المتحد في التواريخ الرئيسية:

كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت في 21 يوليو 2022، 2024 دينار كويتي لكل سهم (تقريباً 0.957 دولار أمريكي)	كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين في 21 يوليو 2022 دولار أمريكي لكل سهم	في 21 يوليو 2022، تاريخ آخر يوم عملي
كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت في 6 يوليو 2022، 0.278 دينار كويتي لكل سهم (تقريباً 0.905 دولار أمريكي) <sup>12</sup>	كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين في 6 يوليو 2022، 0.920 دولار أمريكي لكل سهم	في 6 يوليو 2022، آخر يوم عمل قبل تاريخ الإعلان عن معدل التبادل المتفق عليه
كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت في 23 مارس 2022، 0.277 دينار كويتي لكل سهم (تقريباً 0.912 دولار أمريكي)13	كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين في 23 مارس 2022، 0.914 دولار أمريكي لكل سهم	في 23 مارس 2022، آخر يوم عمل قبل تاريخ الإعلان عن تحديث دراسات العناية الواجبة المالية والقانونية
كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت في 30 نوفمبر 2021، 0.240 دينار كويتي لكل سهم (تقريباً 0.793 دولار أمريكي)	كان السعر السوقي النهائي لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين في 30 نوفمبر 2021، 0.818 دولار أمريكي لكل سهم	في 30 نوفمبر 2021، آخر يوم عمل قبل إعلان استنناف الصفقة في شهر ديسمبر بخصوص استئناف الصفقة

بلغ اجمالي عدد الأسهم المتداولة في الأهلي المتحد خلال الاشهر الستة السابقة بما فيها تاريخ اخر يوم عملي (i) 46,272,363 سهما على بورصة البحرين في 1,004 معاملة وبمتوسط سعر إغلاق 0.946 دولار امريكي للسهم، وبلغ اجمالي قيمة التداول 43,756,436 دولار امريكي؛ و(ii) 2,725,921,868 سهما على بورصة الكويت في 65,408 معاملة وبمتوسط سعر إغلاق 0.281 دينار كويتي للسهم (تقريباً 0.921 دولار امريكي)، وبلغ اجمالي قيمة التداول معاملة وبمتوسط سعر إغلاق (ii) 0.827 دولار امريكي). بلغ ادنى سعر إغلاق (i) 0.827 دولار امريكي للسهم على بورصة البحرين بتاريخ 00 يناير 2022؛ و(ii) 0.249 دينار كويتي (تقريباً 2060 دولار امريكي للسهم على بورصة الكويت بتاريخ 10 يونيو 2022. بلغ اعلى سعر إغلاق (i) 1.060 دولار امريكي للسهم على بورصة البحرين بتاريخ 10 إبريل 2022؛ و(ii) 2029 دينار كويتي (تقريباً 1.080 دولار امريكي) للسهم على بورصة الكويت بتاريخ 6 إبريل 2022؛ و(ii) 2032 دينار كويتي (تقريباً 1.080 دولار امريكي) للسهم على بورصة الكويت بتاريخ 6 إبريل 2022.

يبين الجدول ادناه تفاصيل سعر الإغلاق لأسهم الأهلي المتحد بنهاية كل من الاشهر التقويمية خلال الفترة التي تبدأ ستة اشهر قبل بداية فترة العرض وتنتهي في تاريخ اخر يوم عملي:

<sup>11</sup> سعر الصرف دولار أمريكي: دينار كويتي x0.3073

x0.3072 سعر الصرف x0.3072 دينار کويتي x0.3072

<sup>13</sup> سعر الصرف دولار أمريكي: دينار كويتي x0.3041

<sup>14</sup> سعر الصرف دولار أمريكي: دينار كويتي x0.3026

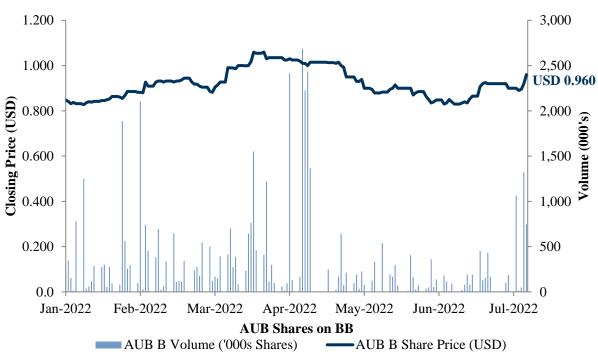
أنيّم احتساب القيمة المتداولة في شر وط النقود على أنها متوسط السعر المرجح للسهم في فقرة السنّة أشهر (قبل ويما في ذلك) آخر تاريخ عملي مضروبًا بإجمالي عند الأسهم المتداولة خلال نفس الفقرة.

سعر الإغلاق للسهم في بورصة الكويت (تقريبي بالدولار الأمريكي)	سعر الإغلاق للسهم في بورصة الكويت (دينار كويتي)	سعر الإغلاق للسهم في بورصة البحرين (دولار أمريكي)	
0.957	0.294	0.960	آخر يوم عملي
0.871	0.267	0.865	يونيو 2022
0.896	0.274	0.915	مايو 2022
1.027	0.315	1.015	إبريل 2022
0.993	0.302	1.000	مارس 2022
0.898	0.272	0.932	فبراير 2022
0.843	0.255	0.835	يناير 2022

كان معدل حجم سعر التداول $^{16}$  لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في السنة اشهر السابقة بما فيها تاريخ اخر يوم عملي ما يعادل 0.946 دو لار أمريكي لبورصة البحرين و0.281 دينار كويتي (تقريباً 0.921 دو لار أمريكي) لبورصة الكويت.

يبين الجدول التالي حركة سعر السوق لأسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين وبورصة الكويت خلال الفترة ما بين 23 يناير 2022 حتى 21 يوليو 2022:

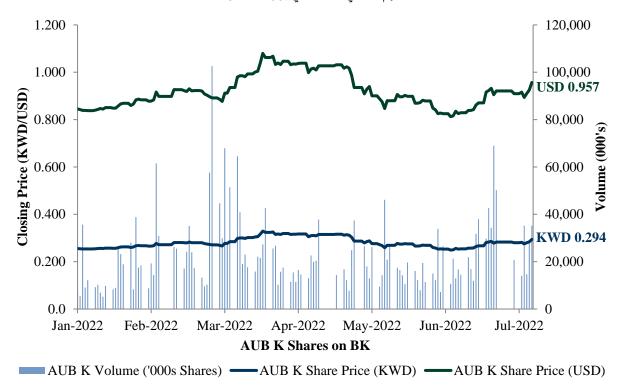




60

<sup>&</sup>lt;sup>10</sup> يتم حساب متوسط السعر المرجح بحجم التداول باستخدام الأحجام اليومية وأسعار نهاية اليوم على مدار الستة أشهر الماضية. خلال فترة الستة أشهر الماضية، يتم ضرب كل سعر في نهاية اليوم في الحجم اليومي، ثم يتم تفسيم المجموع على إجمالي حجم التداول في نفس الفترة.

# أسهم الأهلى المتحد في بورصة الكويت



# القيمة المفترضة للعرض بناء على معدل التبادل:

- (أ) تتجاوز سعر السوق بقيمة 0.960 دولار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين بناء على سعر 0.117 دولار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين بتاريخ اخر يوم عملي (مفترضا قيمة عرض تساوي 1.077 دولار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين)، وتتجاوز سعر السوق بقيمة 2.084 دينار كويتي (تقريباً 0.957 دولار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت بناء على سعر 0.037 دينار كويتي (تقريباً 0.120 دولار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت بتاريخ آخر يوم عملي (مفترضا قيمة عرض تساوي 0.331 دينار كويتي (تقريباً 1.077 دولار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت)؛
- (ب) تتجاوز معدل حجم سعر التداول بقيمة 0.946 دو لار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين بناء على سعر 0.134 دو لار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين في الستة اشهر السابقة بما فيها تاريخ آخر يوم عملي (مفترضا قيمة عرض تساوي 1.080 دو لار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين)، وتتجاوز معدل حجم سعر التداول بقيمة 281،0 دينار كويتي (تقريباً 1.920 دو لار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت بناء على سعر 200،04 دينار كويتي (تقريباً 1.080 دو لار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت في الستة اشهر السابقة بما فيها تاريخ آخر يوم عملي (مفترضا قيمة عرض تساوي 200.330 دينار كويتي (تقريباً 1.080 دو لار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت في المتحد في بورصة الكويت في المتحد في بورصة الكويت)؛ و
- (ج) تتجاوز سعر السوق بقيمة 0.845 دولار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين بناء على سعر 0.170 دولار أمريكي لكل سهم من سهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين قبل ستة اشهر من تاريخ اخر

<sup>17</sup> تم حسابها باستخدام سعر السوق لبيتك في آخر تاريخ عملي مضر وباً بنسبة التداول المتفق عليها.

<sup>&</sup>lt;sup>18</sup> تم حسابها باستخدام سعر السوق (محولة لسعر صرف الدولار الأمريكي) لبيبّك في آخر تاريخ عملي مضروباً بنسبة التداول المتفق عليها.

<sup>.</sup> 19 تم حسابها باستخدام متوسط سعر حجم التداول المرجح لبيتك في فترة الستة أشهر السابقة بما في ذلك أخر تاريخ عملي، مضروبة بمعدل التبادل المتفق عليه.

<sup>20</sup> تم حسابها باستخدام متوسط سعر حجم التداول المرجح (محولة لسعر صرف الدولار الأمريكي) لبيتك في فترة الستة أشهر السابقة بما في ذلك آخر تاريخ عملي، مضروبة بمعدل التداول المنتق عليه.

يوم عملي (مفترضا قيمة عرض تساوي 21.015 دولار أمريكي لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة البحرين)، وتتجاوز سعر السوق بقيمة 0.255 دينار كويتي (تقريباً 0.845 دولار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت بناء على سعر 0.052 دينار كويتي (تقريباً 0.170 دولار أمريكي) لكل سهم من سهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت قبل ستة اشهر من تاريخ آخر يوم عملي (مفترضا قيمة عرض تساوي 20.307 دينار كويتي (تقريباً 1.015 دولار أمريكي) لكل سهم من أسهم الأهلي المتحد في بورصة الكويت).

14.2 سعر تداول مقدم العرض

يتم تداول أسهم بيتك في بورصة الكويت. فيما يلي أسعار السوق الخاصة بأسهم بيتك في التواريخ الرئيسية:

كان السعر السوقي النهائي لأسهم بيتك في 12 يوليو في بورصة الكويت في 21 يوليو 2022، 0.892 دينار كويتي لكل سهم	كان السعر السوقي النهائي لأسهم بينك في بورصة الكويت في 21 يوليو 2022 تقريباً 2.903 دولار أمريكي لكل سهم	في 21 يوليو 2022، تاريخ آخر يوم عملي
كان السعر السوقي النهائي لأسهم بيتك في وليو في وليو يوليو 2022، 0.861 دينار كويتي لكل سهم	كان السعر السوقي النهائي لأسهم بينك في بورصة الكويت في 6 يوليو 2022 تقريباً 2.803 دولار أمريكي لكل سهم	في 6 يوليو 2022، آخر يوم عمل قبل تاريخ الإعلان عن معدل التبادل المتفق عليها
كان السعر السوقي النهائي لأسهم بيتك في بورصة الكويت في 23 مارس 2022، 0.917 دينار كويتي لكل سهم	كان السعر السوقي النهائي لأسهم بينك في ورصة الكويت في 23 مارس 2022 تقريباً 3.016 دولار أمريكي لكل سهم	في 23 مارس 2022، آخر يوم عمل قبل تاريخ الإعلان عن تحديث دراسات العناية الواجبة المالية والقانونية
كان السعر السوقي النهائي لأسهم بيتك في ورصة الكويت في 30 نوفمبر 2021، 0.720 دينار كويتي لكل سهم	كان السعر السوقي النهائي لأسهم بيتك في بورصة الكويت في 30 نوفمبر 2021، تقريباً 2.379 دولار أمريكي لكل سهم	في 30 نوفمبر 2021، آخر يوم عمل قبل إعلان بيتك عن استنناف النظر في عملية الاستحواذ

بلغ اجمالي عدد الأسهم المتداولة في بيتك خلال الاشهر الستة السابقة بما فيها تاريخ آخر يوم عملي 1,337,827,932 سهما في 135,761 معاملة وبمتوسط سعر إغلاق 0.889 دينار كويتي (تقريباً 2.911 دولار أمريكي) للسهم، وبلغ اجمالي قيمة المتداول $^{20}$  1,188,737,863 دولار أمريكي). بلغ ادنى سعر إغلاق 0.798 دينار كويتي (تقريباً 2.604 دينار كويتي (تقريباً 2.604 دولار أمريكي) للسهم بتاريخ 20 يونيو 2022. بلغ اعلى سعر إغلاق 1.024 دينار كويتي (تقريباً 3.360 دولار أمريكي) للسهم بتاريخ 6 إبريل 2022.

يبين الجدول ادناه تفاصيل سعر الإغلاق لأسهم بيتك بنهاية كل من الأشهر التقويمية خلال الفترة التي تبدأ ستة اشهر قبل بداية فترة العرض وتنتهي في تاريخ آخر يوم عملي:

سعر الإغلاق للسهم (دينار كويتي)	سعر الإغلاق للسهم (تقريبي بالدولار الأمريكي)	
0.892	2.903	آخر يوم عملي
0.871	2.840	يونيو 2022
0.899	2.941	مايو 2022
0.985	3.212	إبريل 2022

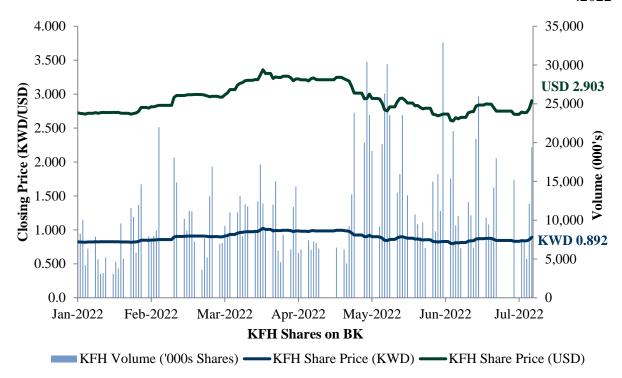
<sup>&</sup>lt;sup>22</sup> تم احتسابها باستخدام سعر السوق (محولة لسعر صرف الدولار الأمريكي) لبينك قبل ستة اشهر من آخر تاريخ عملي مضروباً بمعدل التبادل المتفق عليها.

<sup>23</sup> يتم احتساب القيمة المتداولة في شروط النقود على أنها متوسط السعر المرجح للسهم في فترة الستة أشهر (قبل وتضمين) آخر تاريخ عملي مضروبًا بإجمالي عند الأسهم المتداولة خلال نفس الفترة.

0.974	3.204	مارس 2022
0.858	2.835	فبراير 2022
0.824	2.718	يناير 2022

كان معدل حجم سعر التداول $^{24}$  لكل سهم من أسهم بيتك في الستة أشهر السابقة بما فيها تاريخ آخر يوم عملي ما يعادل 0.889 دينار كويتي (تقريباً 2.911 دولار أمريكي).

يبين الرسم التالي حركة سعر السوق لأسهم بيتك في بورصة الكويت خلال الفترة ما بين 23 يناير 2022 حتى 21 يوليو 2022:



63

<sup>&</sup>lt;sup>4</sup> يتم حساب متوسط السعر المرجح بحجم التداول باستخدام الأحجام اليومية وأسعار نهاية اليوم على مدار الستة أشهر الماضية. خلال فترة الستة أشهر الماضية، يتم ضرب كل سعر في نهاية اليوم في الحجم اليومي، ثم يتم تفسيم المجموع على إجمالي حجم التداول في نفس الفترة.

#### 15. تأثير الاستحواذ

# 15.1 الآثار القانونية المترتبة على الاستحواذ

سيؤدي الاستحواذ، في حالة إتمامه، إلى أن يصبح بيتك، بشكل مباشر وغير مباشر، هو المالك القانوني لما يصل إلى 100% (ولكن لا تقل عن 50٪ + 1 سهم للأهلي المتحد) من أسهم الأهلي المتحد إلى جانب جميع الحقوق والمصالح المرتبطة بهذه الملكبة.

يجب أن تكون جميع أسهم الأهلي المتحد التي يتم بيعها إلى بيتك عن طريق تبادل الأسهم وفقًا للعرض خالية من أية اعباء ورسوم وامتيازات ورهون أخرى. أية اعباء (سواء بشكل رهن أو حجز) على أسهم الأهلي المتحد المباعة ستنتقل إلى أسهم بيتك الجديدة ذات العلاقة المملوكة من قبل مساهم الأهلي المتحد البائع بالطريقة الموصوفة والمذكورة في استمارة القبول والتحويل.

يحصل مساهمو الأهلي المتحد على أسهم بيتك الجديدة إلى جانب جميع الحقوق المرتبطة بأسهم بيتك الجديدة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الحقوق المتعلقة بترتيب الأسهم، والتصويت، وتوزيع الأرباح، والتصفية.

# 15.2 لا توجد مزايا خاصة للمسؤولين التنفيذيين والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة

لن يتم تقديم أي مدفو عات من أي نوع من قبل بيتك إلى المديرين التنفيذيين أو أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين في الأهلي المتحد فيما يتعلق بالعرض أو الاستحواذ، باستثناء التسوية العادية وفقًا للعرض مقابل أي أسهم يملكها هؤ لاء الأشخاص في الأهلى المتحد.

لن يتلقى المديرون التنفيذيون أو أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفون في بيتك أي مدفوعات من أي نوع من الأهلي المتحد أو أي طرف ثالث فيما يتعلق بالعرض، باستثناء التسوية العادية وفقًا للعرض مقابل أي أسهم يملكها هؤلاء الأشخاص في الأهلى المتحد.

# 15.3 تأثير العرض على أعضاء مجلس إدارة مقدم العرض

مع الأخذ بعين الاعتبار أية متطلبات قانونية أو تنظيمية قدم تم أو قد يتم اصدارها في الكويت، لن يكون للعرض أو الاستحواذ أي تأثير جوهري على أعضاء مجلس الإدارة الحاليين في بيتك، ولن يتم إجراء أو تنفيذ أي تغيير في تكوين مجلس إدارة الأهلى المتحد أو عدد أعضائه.

# 15.4 التأثير على موظفي متلقي العرض

لن يؤدي إتمام الاستحواذ بنجاح إلى أي تأثير فوري على موظفي الأهلي المتحد ولا توجد نية حالية لتنفيذ تغييرات في الإدارة أو الهيكل التنظيمي باستثناء أي تغييرات قد يتم تنفيذها على النحو المنصوص عليه في وثيقة العرض هذه (بالإشارة إلى البند 11.2 "موظفو الأهلى المتحد الحاليين والهيكل التنظيمي").

#### 16. عوامل المخاطرة

يجب على مساهمي الأهلي المتحد، عند تحديد ما إذا كان سيتم قبول العرض، قراءة هذه الوثيقة بعناية والنظر في عوامل المخاطرة المحددة في هذا البند 16 (عوامل المخاطرة)، وقد يكون للمخاطر والشكوك الإضافية التي لا يعرفها بيتك حاليًا، أو التي يعتبرها غير مهمة في الوقت الراهن، لها تأثير سلبي أيضًا على مجموعة بيتك.

#### 16.1 المخاطر المتعلقة بالعرض والاستحواذ

(أ) يجوز للسلطات التنظيمية أن تؤخر العرض أو تمنعه، مما قد يقلل من الفوائد المتوقعة للاستحواذ

يخضع العرض البعض المخاطر والشكوك؛ حيث يتضمن ذلك عجز بيتك والأهلي المتحد عن الحصول على القرارات اللازمة والاعتمادات والموافقات الأخرى ذات الصلة (التنظيمية أو الحكومية أو غير ذلك) حسب الأحوال لتنفيذ العرض والاستحواذ، وقد يؤدي أي تأخير في الحصول على الموافقات المطلوبة إلى تأجيل تنفيذ العرض، حيث يتوقع بيتك في الوقت الحالي أن تتم خلال عام 2022، وقد يؤدي عدم التمكن من إتمام العرض أو الاستحواذ كما هو مخطط لها حاليًا إلى عدم حصول بيتك على الفوائد المتوقعة من العرض، ويتطلب العرض استلام الموافقات والاعتمادات من الجهات التنظيمية في الكويت (حيث تتضمن بنك الكويت المركزي و هيئة أسواق المال ووزارة التجارة والصناعة)، وفي البحرين (حيث تتضمن مصرف البحرين المركزي ووزارة الصناعة والتجارة) وفي البحرين العماني، وهيئة المركزي العماني، وهيئة الإدارة المالية البريطانية، والبنك المركزي العراقي، وهيئة دبي للخدمات المالية، وبنك التنظيم الاحترازي البريطانية، وهيئة الإدارة المالية البريطانية، والبنك المركزي العراقي، وهيئة دبي للخدمات المالية، وعلى الرغم من أن بيتك يعتزم متابعة جميع الموافقات والاعتمادات التنظيمية المطلوبة عن كثب، وعلى الرغم من أنه لا يعرف أي سبب لعدم تمكنه من الحصول على الموافقات اللازمة في الوقت المناسب، إلا أنه قد لا يتم منح هذه الموافقات أو قد يتم تأخيرها، ومن المحتمل أن يؤدي أي تأخير أو منع لإتمام العرض والاستحواذ إلى تقليل الفوائد المتوقعة أو قد يؤدي إلى تكبد تكاليف إضافية للمعاملات، أو خسارة في الإيرادات أو غيرها من الأثار المرتبطة بعدم اليقين المعرض.

(ب) في حالة عدم استيفاء - أو اتنازل (حسب الأحوال) عن - الشروط والمتطلبات الإجرائية الخاصة بالعرض (المنصوص عليها في البند 5.7 (الشروط المسبقة للعرض) والبند 6 (الجراءات قبول العرض) من هذا المستند)، فقد لا يتم إتمام الاستحواذ أو قد يتأخر

إن هذا العرض مشروط بعدد من الشروط كما هو موضح في البند 5.7 (الشروط المسبقة للعرض) من هذه الوثيقة، وإذا لم يتم استيفاء أو التنازل (حسب الأحوال) عن أي من هذه الشروط، فعندئذ سيكون من المحتمل التعرض على خطر عدم إتمام العرض، وعلاوة على ذلك يجب استيفاء المتطلبات الإجرائية المنصوص عليها في البند 6 (إجراءات قبول العرض) من هذه الوثيقة من أجل تنفيذ العرض، وفي حالة عدم استيفاء أي شرط من هذه الشرط، فلن يتم إتمام العرض (أو قد يتأخر تنفيذ العرض والاستحواذ في ظروف معينة)، وقد يكون لأي من الأحداث السابقة تأثير سلبي على القيمة الحالية لأسهم بيتك.

(ج) من المحتمل ألا تتمكن مجموعة بيتك من تحقيق الوفورات المتوقعة في التكاليف وفرص النمو والوفورات والفوائد الأخرى المتوقعة من الاستحواذ

قد لا تتمكن مجموعة بيتك من تحقيق أوجه الوفورات التي تتوقع أن تنشأ عن الاستحواذ، و سيعتمد نجاح الاستحواذ بشكل جزئي على قدرة مجموعة بيتك على تحقيق وفورات متوقعة في التكاليف، وتضافر الإيرادات وفرص النمو من خلال دمج أعمال بيتك والأهلي المتحد، وتتوقع مجموعة بيتك الاستفادة من أوجه الوفورات الناتجة عن توحيد القدرات وترشيد العمليات وعدد الموظفين وزيادة الكفاءة الناتجة عن زيادة حجم وتكامل السوق والنمو العضوي، وقد تتأثر قدرة مجموعة بيتك بصفة خاصة على تحقيق الوفورات المتوقعة وتوقيت هذا التحقيق بعدة عوامل، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- مناطق عملياتها الجغرافية الواسعة وما ينتج عنها من تعقيد محتمل لدمج مكاتب بيتك والمتحد الإقليمية؛
  - صعوبة تنفيذ خطط توفير التكاليف؛ و
- وقوع أحداث غير متوقعة، متضمنة التغييرات الرئيسية في الأسواق التي يعمل فيها بيتك والأهلى المتحد.

قد تتكبد مجموعة بيتك تكاليف تتعلق بالتكامل والمعاملات والعرض بشكل أكثر مما هو متوقع، أضف إلى ذلك أن بيتك سوف يتحمل الرسوم القانونية والمحاسبية ورسوم المعاملات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالعرض، ويتم دفع بعض هذه التكاليف بغض النظر عما إذا كان الاستحواذ قد اكتمل وأن هذه التكاليف قد تكون أعلى من المتوقع.

#### (c) قد تكون أسعار التداول لأسهم بيتك وأسهم الأهلي المتحد متقلبة إلى أن يتم العرض

نظرًا لانتشار أخبار العرض في السوق، فمن المحتمل أن يكون هناك تقلب متزايد في سعر أسهم بيتك وأسهم الأهلي المتحد حتى يتم الانتهاء من العرض والاستحواذ.

#### (ه) المخاطر المتعلقة بمعدل التبادل

لقد تم احتساب معدل التبادل على أساس، من بين أمور أخرى، بعض المعلومات المالية الداخلية وغيرها من البيانات المتعلقة بالأعمال والأفاق المالية للبنوك، متضمنة التقديرات والتوقعات المالية إلى جانب بعض الآثار الشكلية للاستحواذ على البيانات المالية الخاصة بالبنوك وبعض التقديرات الخاصة بأوجه الوفورات. وعند حساب معدل التبادل، تم إعداد هذه التوقعات المالية والتقديرات والآثار الشكلية وحسابات أوجه الوفورات بشكل معقول على أساس يعكس أفضل التقديرات المتاحة حاليًا فيما يتعلق بالأداء المستقبلي للبنوك مثل الآثار الشكلية والوفورات، وبالإضافة إلى ذلك، ستتحقق التنبؤات والتقديرات المالية المستقبلية، متضمنة أوجه الوفورات المشار إليها أعلاه بالمبالغ والفترات الزمنية المتوخاة بذلك، وفي حال تم إجراء تغيير جوهري فيما يتعلق بكافة هذه الافتراضات أو أي منها، فقد يؤثر ذلك بشكل جوهري على تقييمات البنوك وقد لا تعكس نسبة الصرف بدقة قيم الشركات المعنية.

#### 16.2 المخاطر المتعلقة بأسهم بيتك

#### (أ) التقلب العام في سعر سهم بيتك وتحقيق الاستثمار

قد يتعرض سعر التداول لأسهم بيتك لتقلبات كبيرة بعد تنفيذ الاستحواذ استجابة لعدد من العوامل خاصة بمجموعة بيتك أو غير ذلك، مثل التباين في نتائج التشغيل، والتغيرات في التقديرات المالية، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية، وتوصيات من محللي الأوراق المالية، وتقارير التشغيل والأخبار المتعلقة بالاتجاهات في أسواق مجموعة بيتك، قد تؤثر هذه العوامل سلبًا على سعر تداول أسهم بيتك بغض النظر عن الأداء التشغيلي لمجموعة بيتك، ويجب أن يكون مساهمو الأهلي المتحد على علم بأنه يمكن أن تزيد أو تتخفض قيمة أسهم بيتك (بما في ذلك أسهم بيتك الجديدة) والدخل الناجم عنها كما هو الحال مع أي استثمار آخر في الأوراق المالية المدرجة.

#### (ب) المخاطر المتعلقة بأنماط التداول لأسهم بيتك مقارنة بالأنماط التاريخية

يجب أن يكون المساهمون في بيتك على دراية بأن أنماط التداول التاريخية لأسهم بيتك مستقلة عن أنماط تداول أسهم بيتك بعد تنفيذ العرض ولا يوجد أي تشابه فيما بينهما على الإطلاق.

(ج) قد تؤثر المبيعات المستقبلية لأسهم بيتك من قبل المساهمين الأساسيين في بيتك على سعر السوق لأسهم بيتك

قد يكون للمبيعات، أو إمكانية بيع، أعداد كبيرة من أسهم بيتك المملوكة للمساهمين الأساسيين في بيتك بعد العرض تأثير سلبي على سعر السوق لأسهم بيتك.

#### 16.3 المخاطر المتعلقة بعمل مجموعة بيتك

#### (أ) ستواجه مجموعة بيتك منافسة كبيرة في أعمالها

قطاع البنوك المصرفية يعد قطاعاً ذا مستوى تنافسي كبير؛ إذ أن مجموعة بيتك ستواجه منافسة من مختلف البنوك والمؤسسات المالية المحلية والمتعددة الجنسيات، وقد يؤثر ذلك على أعمال مجموعة بيتك ونتائج عملياتها، ويتأثر الأداء المالي لمجموعة بيتك بالظروف الاقتصادية العامة، وتكون المخاطر الناشئة عن التغيرات في جودة الائتمان واسترداد المبالغ المستحقة من المقترضين والأطراف المقابلة متأصلة في الأعمال المصرفية، ويمكن التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية العالمية، أن تؤثر على استرداد وقيمة أصول مجموعة بيتك وتتطلب زيادة في مخصصات مجموعة بيتك، ويستخدم بيتك حاليًا مختلف استر اتيجيات التحوط للحد من المخاطر، ولكن لا يمكن أن يكون هناك أي ضمان بأن مثل هذه التدابير سوف تقضى على المخاطر التي تواجهها مجموعة بيتك أو تحد منها.

#### (ب) المخاطر المتعلقة بإيرادات مجموعة بيتك وقدرة توزيع الأرباح

قد تتأثر ربحية مجموعة بيتك بالعديد من العوامل التي تؤثر على واحتياطاتها القابلة للتوزيع وبالتالي توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين، أضف إلى ذلك أن قدرة مجموعة بيتك على دفع أرباح الأسهم قد تقيدها أيضًا متطلبات رأس المال التنظيمية السائدة ونسب رأس المال والمخاطر المرجحة المفروضة على مجموعة بيتك من حين لآخر من قبل بنك الكويت

المركزي أو الجهات التنظيمية غير الكويتية أو الهيئات الحكومية الأخرى، إلى جانب اعتبارات وكالة التصنيف السائدة فيما يتعلق بتصنيف مجموعة بيتك.

(ج) قد يؤثر عدم القدرة على جذب الموظفين الرئيسيين والاحتفاظ بهم بالسلب على قدرة مجموعة بيتك على إدارة أعمالها

يعتمد نجاح مجموعة بيتك في المستقبل، في جزء كبير منه، على قدرتها على جذب الموظفين الفنيين المؤهلين تأهيلاً عاليًا والاحتفاظ بهم، ويكون التنافس على أشده على الظفر بخدمات الموظفين الرئيسيين في مختلف المناطق وقطاعات الأعمال التي تعمل فيها مجموعة بيتك، وتعتمد قدرة مجموعة بيتك على جذب الموظفين الرئيسيين والاحتفاظ بهم، ولا سيما كبار المسؤولين، على عدد من العوامل، متضمنة ظروف السوق السائدة وحزم التعويضات التي تقدمها الشركات المنافسة لنفس المواهب، وليس هناك ما يضمن أن مجموعة بيتك ستحصل على الخدمة المستمرة للموظفين الرئيسيين الذين سيتم الاعتماد عليهم لتنفيذ استراتيجية أعمالها وتحديد ومتابعة الفرص والمبادرات الاستراتيجية، وقد تضطر مجموعة بيتك بصفة خاصة إلى تكبد تكاليف توفير بديل لكبار المسؤولين التنفيذيين أو غيرهم من الموظفين الرئيسيين الذين يتركون العمل لديها، وقد تتأثر قدرة مجموعة بيتك على تنفيذ استراتيجيتها التجارية إذا لم تتمكن من استبدال هؤلاء الأشخاص في الوقت المناسب.

 (د) تعتمد المخاطر المتعلقة بأعمال مجموعة بيتك على أنظمة المعلومات والتكنولوجيا التي تخضع لهجمات إلكترونية محتملة

أصبح الأمن السيبراني من الأمور متزايدة الأهمية بالنسبة للمؤسسات المالية؛ إذ أن كمية المعلومات الحساسة التي تخزنها المؤسسات المالية تجعلها أهدافاً محتملة للهجمات الإلكترونية، وتتغير مخاطر التكنولوجيا والأمن السيبراني بسرعة وتتطلب تركيزًا واستثمارًا متواصلين وستحتاج مجموعة بيتك إلى العمل وفقًا لذلك واتخاذ الخطوات المناسبة بشكل مستمر لمكافحة هذه التهديدات والحد من هذه المخاطر بأقصى ما يمكن، ومن من الممكن أن تؤدي الهجمات المستقبلية إلى انتهاكات كبيرة للأمان وذلك نظرًا للتطور المتزايد ونطاق الهجوم السيبراني المحتمل، وقد يؤثر عدم القدرة على في إدارة مخاطر الأمن السيبراني بشكل مستمر والمراجعة المستمرة للعمليات الحالية وتحديثها استجابة للتهديدات الجديدة بالسلب على سمعة مجموعة بيتك وأعمالها ونتائج عملياتها وحالتها المالية وآفاقها.

#### (ه) سوء سلوك الموظف قد يضر بمجموعة بيتك ويصعب اكتشافه

يمكن أن يؤدي سوء سلوك موظفي مجموعة بيتك إلى إلزام مجموعة بيتك بالمعاملات التي تتجاوز الحدود المسموح بها أو تنطوي على مخاطر غير مقبولة، أو الإخفاء من مجموعة بيتك أنشطة غير مصرح بها أو غير ناجحة قد تؤدي في كل حالة إلى مخاطر أو خسائر غير معروفة وغير قابلة للتحكم فيها، ويمكن أن ينطوي سوء سلوك الموظف أيضًا على الاستخدام غير الصحيح أو الإفصاح عن المعلومات السرية التي قد تؤدي إلى فرض عقوبات تنظيمية وقانونية وأضرار كبيرة على صعيد السمعة و/أو الصعيد المالي ويمكن أن يكون لها تأثير سلبي مادي على نتائج مجموعة بيتك أو عملياتها أو حالتها المالية، لا يكون ردع سوء سلوك الموظفين أمرًا ممكنًا دائمًا، وقد لا تكون الاحتياطات التي تتخذها مجموعة بيتك لمنع وردع أي نشاط من هذا القبيل فعالة في جميع الحالات.

### (و) سوف تنطوي أعمال مجموعة بيتك على مخاطر تشغيلية

تكون مجموعة بيتك عرضة لمخاطر التشغيل، وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو النظم الداخلية أو عن أحداث خارجية، وسوف تكون مجموعة بيتك عرضة، من بين أمور أخرى، للاحتيال من قبل الموظفين أو عوامل خارجية بما في ذلك المعاملات غير المصرح بها والأخطاء التشغيلية والأخطاء الكتابية والأخطاء في حفظ السجلات الناتجة عن خلل في أنظمة الكمبيوتر أو الاتصالات السلكية واللاسلكية، وعلى الرغم من أن مجموعة بيتك تحتفظ بنظام للضوابط المصممة لرصد ومراقبة المخاطر التشغيلية، إلا أنه لا يوجد أي ضمان بأن مجموعة بيتك لن تتكبد خسائر تنتج عن إخفاق أي من هذه الضوابط في اكتشاف أو احتواء مخاطر التشغيل في المستقبل، وعليه، فإن أي قصور في العمليات أو الأنظمة الداخلية لمجموعة بيتك في الكشف عن مثل هذه المخاطر أو احتوائها قد يؤدي إلى معاملات وأخطاء غير مصرح بها، مما قد يكون له تأثير سلبي جوهري على أعمال مجموعة بيتك وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

#### (ز) المخاطر المتعلقة بالائتمان

إن المخاطر الناشئة عن التغييرات الضارة واسترداد القروض والأوراق المالية والمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة تكون متأصلة في مجموعة واسعة من أنشطة مجموعة بيتك بشكل رئيسي في أنشطتها الخاصة بالإقراض والاستثمار؛ ويمكن أن تتشأ مخاطر الائتمان من تدهور في جودة الائتمان لمقترضين معينين ومصدرين وأطراف مقابلة من مجموعة بيتك، أو من

تدهور عام في الظروف الاقتصادية المحلية أو العالمية التي يمكن أن تؤثر على قابلية استرداد أصول مجموعة بيتك وقيمتها وتتطلب زيادة في أحكام مجموعة بيتك الخاصة بانخفاض قيمة القروض والأوراق المالية والمخاطر الائتمانية الأخرى.

#### (ح) مخاطر السيولة

يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من عجز مجموعة بيتك عن توقع وتوفير تخفيضات غير متوقعة أو تغييرات في مصادر التمويل التي يمكن أن يكون لها عواقب سلبية على قدرة مجموعة بيتك على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

 (ط) المخاطر المتعلقة بعدم التمكن أو التأخر في تحويل أعمال الأهلي المتحد في البحرين ومصر والعراق والمملكة المتحدة إلى أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية

قد تتأثر أعمال وإيرادات مجموعة بيتك بعدم التمكن أو التأخر في تحويل أعمال الأهلي المتحد في البحرين ومصر والعراق والمملكة المتحدة إلى أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية؛ وقد يكون لهذا الأمر تأثير سلبي على ربحية مجموعة بيتك.

(ي) قد يزيد تحويل الأهلي المتحد الكويت إلى بنك رقمي من التحديات التي يواجها من منظور تنظيمي

وضع الصيغة النهائية للإطار القانوني والإطار التنظيمي قد يسبب مشاكل وتأخيرات في تنفيذ التحول، وبالتالي تؤثر على أوجه الوفورات وكفاءات التكلفة.

#### 16.4 المخاطر المتعلقة بمنطقة الشرق الأوسط والكويت والبحرين

(أ) تملك الكويت والبحرين اقتصادًا سلعيًا وخدميًا يتمركز في منطقة الشرق الأوسط وتقومان بتطوير صناعاتهما الأخرى

نتركز غالبية عمليات بيتك والأهلي المتحد في كل من الكويت والبحرين، وبالتالي فإن أعمالهما ونتائج عملياتهما سوف تتأثر بشكل عام بالظروف المالية والسياسية والاقتصادية العامة السائدة من حين لأخر في الكويت والبحرين و/أو الشرق الأوسط بشكل عام.

وتخضع هذه الأسواق لمخاطر مشابهة للأسواق المتقدمة والنامية الأخرى، حيث تتضمن مخاطر قانونية واقتصادية وسياسية كبيرة في بعض الحالات.

(ب) قد يؤثر استمرار عدم الاستقرار والاضطرابات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بالسلب على الاقتصادات التي يعمل فيها بيتك والأهلى المتحد

على الرغم من تمتع كل من الكويت والبحرين بنمو اقتصادي كبير في السنوات الأخيرة، إلا أنه لا يمكن ضمان استمرار هذا النمو أو الاستقرار، وينطبق هذا بشكل خاص في ظل الظروف المالية والاقتصادية السلبية إلى حد كبير والتي شهدتها جميع أنحاء ال عالم وبدأت في أوائل عام 2008؛ حيث كان هناك منذ ذلك الحين تباطؤ أو انعكاس لمعدلات النمو المرتفعة التي شهدتها العديد من دول مجلس التعاون الخليجي، ونتيجة لذلك، فإن بعض القطاعات في اقتصاد دول مجلس التعاون الخليجي، من معدلات النمو المرتفعة، قد تأثرت سلبًا بهذه الأزمة.

لقد أدت ظروف السوق الصعبة هذه إلى انخفاض السيولة وزيادة التقلب وتوسيع هوامش الائتمان ونقص شفافية الأسعار في أ أسواق الائتمان ورأس المال، وقد تتأثر أعمال مجموعة بيتك وأدائها المالي بالظروف المالية والسياسية والاقتصادية العامة السائدة من حين لأخر في الكويت والبحرين والشرق الأوسط.

(ج) المخاطر الناشئة عن حالات عدم اليقين المتعلقة بالنظم القانونية والتنظيمية في بعض البلدان التي ستعمل فيها مجموعة بيتك بعد الاستحواذ

تكون بعض البلدان التي يعمل فيها بيتك والأهلي المتحد في الوقت الراهن (وحيث ستعمل مجموعة بيتك بعد اكتمال الاستحواذ) في مراحل مختلفة من تطوير المؤسسات والأنظمة القانونية والتنظيمية؛ إذ تكون بعض هذه البلدان في الوقت الراهن في طور التحول إلى اقتصاد السوق، ونتيجة لذلك، تشهد تغييرات في اقتصاداتها وسياساتها الحكومية (متضمنة، على سبيل المثال لا الحصر، السياسات المتعلقة بالملكية الأجنبية، وإعادة الأرباح، والممتلكات والحقوق التعاقدية) التي قد تؤثر على استثمارات مجموعة بيتك في تلك البلدان.

ولا تزال الضمانات الإجرائية للأنظمة القانونية والتنظيمية في هذه البلدان قيد التطوير، وبالتالي، قد يتم تطبيق القوانين واللوائح الحالية بشكل غير متسق، وقد يكون هناك غموض وتناقضات وشذوذ في تفسير وتطبيق القوانين واللوائح، ومن الممكن أن تؤثر جميع هذه العوامل على قدرة مجموعة بيتك على إنفاذ حقوقها بموجب عقودها أو الدفاع عن نفسها ضد مطالبات الآخرين.

## المخاطر الناشئة عن الإجراءات الحكومية غير القانونية أو التعسفية

قد تتمتع السلطات الحكومية في العديد من البلدان التي ستعمل فيها مجموعة بيتك بدرجة عالية من السلطة التقديرية وفي بعض الأحيان تتصرف بشكل انتقائي أو تعسفي، دون إشعار مسبق، وأحيانًا بطريقة تتعارض مع القانون أو تتأثر باعتبارات سياسية أو تجارية، ويمكن أن يشمل هذا الإجراء الحكومي، من بين أمور أخرى، سحب بعض الإعفاءات والتوزيعات الممنوحة من قبل مختلف الهيئات التنظيمية فيما يتعلق بالعرض، ونزع الملكية دون تعويض مناسب أو قيود على إعادة الأرباح و/أو الحصص، ويمكن أن يكون أي إجراء من هذا القبيل له تأثير سلبي على أعمال مجموعة بيتك ووضعها المالي ونتائج عملياتها.

#### ه) المخاطر المرتبطة بالتغييرات التنظيمية

يخضع كل من بيتك والأهلي المتحد لعدد من الضوابط التحوطية والتنظيمية المصممة للحفاظ على أمن وسلامة البنوك، وضمان امتثالها للأهداف الاقتصادية والاجتماعية وغيرها والحد من تعرضها للمخاطر، وتتضمن هذه اللوائح القوانين واللوائح الكويتية والبحرية، وكذلك القوانين واللوائح الخاصة بالبلدان الأخرى التي يعمل فيها كل من بيتك والأهلي المتحد (ومن المقرر أن تعمل بها مجموعة بيتك بعد العرض)، وقد تحد هذه اللوائح من قدرة مجموعة بيتك على الإقراض لمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين ذوي الصلة، أو زيادة محافظ القروض/التمويل المستحقة القبض أو زيادة رأس المال أو قد تزيد من تكلفة ممارسة الأعمال التجارية.

وقد تسفر أي تغييرات تطرأ على هذه القوانين واللوائح و/أو الطريقة التي يتم بها تفسيرها أو إنفاذها عن تأثير سلبي مادي على أعمال مجموعة بيتك، ونتائج عملياتها، ووضعها المالي ،وتوقعاتها.

#### (و) المخاطر المتعلقة بالمساهمين الأجانب

قد يواجه مساهمو بيتك غير المقيمين في البحرين أو الكويت أو من هم مواطني دول أخرى (المساهمين الأجانب) مخاطر خاصة فيما يتعلق بمساهمتهم؛ فعلى سبيل المثال، إذا كان بيتك يعتزم في المستقبل تقديم عرض بخصوص أسهمه للمساهمين الحاليين، فقد تتأثر قدرة المساهمين الأجانب على المشاركة في هذا العرض الإضافي بقوانين الدول ذات الصلة نتيجة لعدم قدرة بيتك على ضمان الامتثال لجميع المتطلبات الضرورية لتلك الدول.

#### 16.5 المخاطر المتعلقة بالاقتصاد العالمي

#### (أ) التعافى من تأثير جائحة كوفيد-19

كان لتفشي جائحة كوفيد-19 على نطاق عالمي تأثير على المناخ الاستثماري وأدى إلى نقلب متقطع في الأسواق العالمية. تم اكتشاف كوفيد-19 لأول مرة في ووهان، مقاطعة هوبي، الصين في أواخر عام 2019 وانتشر بسرعة في جميع أنحاء العالم. وقد أدى ذلك إلى فرض دول في جميع أنحاء العالم، بما في ذلك الكويت، مستويات مختلفة من القيود، والتي تهدف إلى الحد من التفاعلات الشخصية. وقد أدت هذه التدابير، الموضوعة لوقف انتشار كوفيد-19، إلى انخفاضات كبيرة في النشاط الاقتصادي على مستوى العالم. ولا يزال من غير الواضح كم من الوقت ستستغرق القيود الحالية، ومدة القيود المستقبلية المحتملة، وتأثير ها النهائي على الاقتصادات العالمية والمحلية.

تسبب فيروس كورونا في إغلاق مؤقت للعديد من الشركات مما أدى إلى عدد من التدابير الاحترازية في جميع أنحاء العالم. كان لحظر التجول وتدابير الإغلاق والنشاط الاقتصادي الأبطأ في الكويت، لا سيما خلال الربع الثاني من عام 2020، تأثير سلبي كبير على القطاع المصرفي، بما في ذلك على بيتك. أدى انخفاض أحجام المعاملات إلى انخفاض الرسوم و دخل العمولات في حين أدى تأثير انكماش الناتج المحلي الإجمالي باستثناء النفط وانخفاض أسعار النفط وتدابير الإغلاق إلى زيادة مستوى عدم اليقين بشأن التدفقات النقدية لبعض عملاء بيتك، مما أدى إلى زيادة كبيرة في رسوم المخصصات في عام 2020 مقارنةً بعام 2019.

على الرغم من تراجع تأثير الجائحة، لا يزال هناك خطر كبير محتمل للطفرات المستقبلية للفيروس التي قد تؤدي إلى إعادة فرض التدابير الاحترازية والإغلاق. من الصعب تحديد مدى تأثير فيروس كورونا على أعمال بيتك ونتائج عملياته ووضعه المالي، وكذلك نسب رأس المال والسيولة التنظيمية الخاصة به، ومع ذلك، يواصل بيتك مراقبة تأثير الجائحة عن كثب على الاقتصاد العالمي وعلى البلدان التي يعمل فيها بيتك وعلى عملاء بيتك وعلى بيتك نفسه. أدت الجائحة إلى عدد من التعديلات على عناصر محددة من عمليات بيتك وحالات تعرض العملاء بما في ذلك تمديد مدة القرض والتعديلات على أقساط القرض وبطاقات الائتمان. ستعتمد الآثار الفعلية على الأحداث المستقبلية غير الواضحة للغاية، بما في ذلك مدى وشدة ومدة جائحة فيروس كورونا، وعلى فعالية الإجراءات والتدابير على تتخذها الحكومات والسلطات النقدية و الجهات التنظيمية على المدى الطويل.

#### (ب)حرب روسيا وأوكرانيا

في فبراير 2022، أطلقت روسيا غزوًا واسع النطاق على أوكرانيا. من الصعب للغاية التنبؤ بمدى العمل العسكري ومدته والعقوبات الناتجة واضطرابات السوق المستقبلية في المنطقة، ولكن قد يكون ذلك كبيرًا وقد يكون له تأثير سلبي شديد على المنطقة. ومن بين أمور أخرى، أدى الصراع إلى زيادة التقلب في أسواق بعض الأوراق المالية والسلع، بما في ذلك النفط والغاز الطبيعي، والقطاعات الأخرى.

بعد غزو أوكرانيا، فرض الاتحاد الأوروبي ودول مثل الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وسويسرا وكندا واليابان وأستراليا وبعض الدول الأخرى والمنظمات الدولية عقوبات اقتصادية واسعة النطاق على روسيا وبعض الأفراد الروسيين والكيانات المصرفية والشركات الروسية ردًا على غزو روسيا لأوكرانيا. في مارس 2022، أعلنت الولايات المتحدة أنها ستحظر واردات النفط والغاز الطبيعي والفحم من روسيا. من الصعب التنبؤ بتأثير هذا الإعلان على أسعار السلع والعقود الآجلة وتعتمد تلك الأسعار على عدد من العوامل، بما في ذلك ما إذا كانت الدول الأخرى تتصرف بنفس الطريقة، ولكن قد يكون هذا التأثير كبيرًا.

وقد تؤثر الاستجابات الفعلية والتهديدية لغزو روسيا، وكذلك الحل السلمي السريع للنزاع، أيضًا على أسواق سلع معينة، مثل النفط والغاز الطبيعي، وقد يكون لها آثار جانبية، بما في ذلك زيادة النقلب، وتسبب اضطرابات في توافر سلع معينة وأسعار العقود الأجلة وسلسلة التوريد على مستوى العالم. وفي هذا الوقت، يتطور الوضع بسرعة وقد يتطور بطريقة قد يكون لها تأثير سلبي على بيتك والقطاع المصرفي ككل في المستقبل.

#### (ج) النقص في سلسلة التوريد العالمية

أثر فيروس كوفيد-19 بشدة على الاقتصادات والأسواق المالية منذ عام 2020. أدى تطبيق تدابير الإغلاق والقيود الأخرى على الصعيد الدولي إلى تقلص الاقتصادات في جميع أنحاء العالم. وقد أدى ذلك إلى انخفاض في التجارة وقدرات الإنتاج وتسبب في اضطرابات في سلاسل التوريد. ومن أمثلة تعطل سلسلة التوريد نقص السلع الاستهلاكية مثل أشباه الموصلات التي تسببت في تأخير إنتاج الهواتف والسيارات. علاوة على ذلك، قد تتأثر أعمال بيتك وعملياته وتدفقاته النقدية بشكل كبير بأي تأثير سلبي على الاقتصاد العالمي أو أسواق رأس المال أو سلسلة التوريد الناتجة عن الصراع في أوكرانيا أو أي توترات جيوسياسية أخرى

#### 17. معلومات إضافية

#### 17.1 الترتيبات

لم يتم اتخاذ أي ترتيبات تتضمن حقوق على الأسهم، أو ترتيبات التعويض، أو أي اتفاقيات ،أو تفاهمات أخرى تتعلق بالأوراق المالية ذات الصلة والتي قد تكون حافزاً على التعامل أو الامتناع عن التعامل بين بيتك أو أي شخص يعمل بالتسيق مع بيتك.

يحتفظ بيتك بالأوراق المالية التي يتم الاستحواذ عليها بموجب العرض ولم يتم إبرام أي اتفاقيات لنقل ملكية الأوراق المالية التي تم الاستحواذ عليها من خلال هذا العرض إلى أي شخص بخلاف نقل ملكية مائة (100) سهم من أسهم الأهلي المتحد إلى بيتك كابيتال من أجل الحفاظ على المتطلبات المتعلقة بالحد الأدنى لعدد المساهمين المطبقة على شركات المساهمة البحر بنبة.

لا يوجد أي ترتيب أو اتفاق أو تفاهم، بما في ذلك أي اتفاقية تعويض، فيما يتعلق بالعرض بين بيتك وأي شخص يتصرف بالتنسيق معه وأعضاء مجلس إدارة الأهلى المتحد أو مساهمي الأهلى المتحد.

#### 17.2 السياسات المحاسبية الهامة

تمت الإشارة إلى جميع السياسات المحاسبية الهامة على النحو الوار د في التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في البند 19 (الملاحق) من مستند العرض هذا، تحت عنوان "الإيضاحات الملحقة بالقوائم المالية".

# 17.3 المساهمة والصفقات في الشركة متلقية للعرض

لم يشتر بيتك أو يبيع اي أسهم الأهلي المتحد خلال فترة الاثني عشر شهرًا السابقة لتاريخ مستند العرض هذا و لا يمتلك أي أسهم في الأهلى المتحد اعتبارًا من تاريخ مستند العرض هذا.

#### 17.4 القضايا والمنازعات الجوهرية

في تاريخ مستند العرض هذا، لا يوجد أي قضايا أو مناز عات جو هرية يكون بيتك طرفًا فيه أو ، على حد علم بيتك، قد يصبح بيتك طرفًا فيه.

#### 17.5 لا توجد ديون جوهرية

لا توجد أي قروض، أو رهون، أو رسوم، أو ضمانات مادية بخلاف تلك التي تم إبر امها في سياق العمل المعتاد أو الالتز امات الطارئة الأخرى لبيتك في تاريخ مستند العرض هذا. يرجى الرجوع إلى البند 8 (تقرير المدقق المستقل بشأن ملخص القوائم المالية الموحدة لبيت التمويل الكويتي شم ك.ع.) للحصول على مزيد من المعلومات حول الوضع المالي لبيتك.

#### 17.6 الوثائق المتاحة للاطلاع

اعتبارًا من تاريخ مستند العرض هذا، يمكن الاطلاع على الوثائق التالية (أو نسخ منها) من قبل مساهمي الاهلي المتحد على الموقع الالكتروني لبيتك (www.kfh.com):

- (أ) عقد التأسيس والنظام الأساسي لبيتك؛
- (ب) التقارير السنوية الخاصة ببيتك للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2019 و2020 و2021؛
- (ج) أحدث بيانات مالية مرحلية مجمعة مكثفة لبيتك عن الأشهر الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2022؛
  - (د) مستخرج عن قرارات مجلس الإدارة بتاريخ 6 يوليو 2022؛
  - (ه) قرارات الجمعية العامة لبيتك المتخذة في الاجتماع المنعقد في 25 يوليو 2022؛
    - (و) إشعار النية المؤكدة من بيتك إلى الأهلى المتحد بتاريخ 25 يوليو 2022؛
- (ز) الموافقات الخطية للمستشار المالي والمستشار القانوني ووكلاء الاستلام ووكيل الإدراج المزدوج ؟
  - توصية هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيتك بتاريخ 28 يونيو 2022؛ و
    - (ط) اتفاقية التنفيذ عند التوقيع.

#### الأطراف الرئيسية

#### مقدم العرض



منطقة المرقاب، شارع عبدالله المبارك، مدينة الكويت، الكويت ص.ب. 24989 الصفاة 13110 الكويت هاتف: 22445050 (965) + فاكس: 22409414 (965) +

#### المستشار القانوني لمقدم العرض



# ( Freshfields Bruckhaus Deringer

الطابق العشرين، الفتان كارنسي هاوس، البرج 2 مركز دبى المالى العالمي ص.ب. 506569 دبي، الإمارات العربية المتحدة هاتف: 100 971 4 5099 +971

وكيل الاستلام في البحرين، ومستشار التنفيذ في البحرين، ومستشار الادراج المزدوج



مركز بي ام بي، الطابق الأول المنطقة الدبلو ماسبة ص.ب. 1331 المنامة، مملكة البحرين هاتف: 6060 1751 +973



المستشار المالى لمقدم العرض

### وكيل الاستلام في البحرين



مرفأ البحرين المالي بوابة المرفأ (الطابق الرابع) ص.ب. 3203 المنامة، مملكة البحرين هاتف: 17108781 +973

# وكيل الاستلام في الكويت ووكيل التخصيص



شارع احمد الجابر بناية البورصة ص.ب. 22077 مدينة الكويت، الكويت هاتف: 11 11 184 965

# 19. الملاحق

# 19.1 البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

سيتم عرضها بشكل منفصل.

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

ديلويت وتوش الوزان وشركاه

شارع أحمد الجابر، الشرق مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع ص.ب: 20174 الصفاة 13062 هاتف: 2243 8060 - 8844 - 2243 8060

فاكس:2240 ع 2245 - 2245 ع 9652240 + 9652240 + 9652240 + 9652240

www.deloitte.com



# العيبان والعصيمي وشركاهم

ارنستويونغ

محاسبون قانونيون صندوق: رقم ٧٤ الصفاة الكويت الصفاة ١٣٠٠١ ساحة الصفاة

هاتف: 2245 2880 / 2295 5000 : هاتف فاكس: 6419 2245 kuwait@kw.ey.com www.ey.com/me برج بيتك الطابق ١٨ – ٢٠ شارع أحمد الجابر

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

#### الرأي

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

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

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

#### خسائر الائتمان لمديني التمويل

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

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



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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

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

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

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

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

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

#### انخفاض قيمة العقار ات الاستثمارية

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

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

#### معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2021

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

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

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



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

#### تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

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

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

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

#### مسؤ وليات مر اقبى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◄ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◄ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقبي الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

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

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

نزود أيضًا المسؤولين عن الحوكمة ببيان يغيد بالتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالاستقلالية، ونبلغهم أيضًا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على استقلاليتنا بالإضافة إلى الإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو التدابير ذات الصلة المطبقة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية المجمعة للفترة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور التدقيق الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقرير مراقبي الحسابات الخاص بنا ما لم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عن هذه الأمور أو، في أحوال نادرة جداً، عندما نتوصل إلى أن أمرا ما يجب عدم الإفصاح عنه في تقريرنا لأنه من المتوقع بشكل معقول أن النتائج العكسية المترتبة على هذا الإفصاح تتجاوز المكاسب العامة له.



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

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي يتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتعيينت عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، رب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ رب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 12 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا لم تقع مخالفات التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميما بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، رب إ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ رب إ/ 343/ 2014 المؤرخ 12 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالى.

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



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

6 فبراير 2022

الكويت

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان الدخل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

أأن والمراجع المراجع			سسه المتنهية في 31 ديسمبر 2021
ألف دينار كويتي 2020	2021	إيضاحات	
2020	2021		الإيرادات
892,883	871,483		ابر آدات تمویل
(278,661)	(285,782)		ئى. تكالىف تمويل وتوزيعات للمودعين
<del></del>			
614,222	585,701		صافي إير ادات التمويل
(6,410)	16,359	3	إيرادات (خسائر) استثمار
73,138	72,191		إيرادات أتعاب و عمو لات
69,994	88,571		صافي ربح العملات الأجنبية
44,652	48,189	4	إيرادات أخرى
795,596	811,011		إجمالي إيرادات التشعيل
			مصروفات التشغيل
(172,286)	(183,976)		تكاليف مو ظفين
(81,155)	(82,181)		ير مير و فات عمو مية و إدارية
(42,596)	(41,783)		استهلاك واطفاء
(296,037)	(307,940)		إجمالي مصروفات التشغيل
499,559	503,071		صافى ايرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة
(284,067)	(135,369)	5	المخصصات وانخفاض القيمة
215,492	367,702		ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
(30,662)	(56,469)	6	الضرائب
(608)	(1,096)	23	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة
184,222	310,137		ربح السنة
			الخاص بـ:
148,399	243,414		مساهمي البناك
35,823	66,723		الحصص غير المسيطرة
184,222	310,137		
17.74 فلس	28.59 فلس	7	ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان الدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

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

بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2021

			كما في 31 ديسمبر 2021
ألف دينار كويتي			
2020	2021	ايضاحات	
			الموجودات
	2,325,092	8	نقد وأرصدة لدي البنوك والمؤسسات المالية
10450	3,349,685	9	أر صدة مستحقة من بنوك
10,747,536	1,355,363	10	مدينو تمويل
W. Commence of the commence of	2,734,922	11	استثمار في صكوك
102,395	96,304		عقارات للمتاجرة
192,347	218,754	12	استثمارات
520,784	491,703	13,14	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
350,838	325,128	15	عقارات استثمارية
728,059	654,468	16	موجودات أخرى
32,390	32,351	17	موجودات غير ملموسة
230,487	204,442		عقارات ومعدات
21,502,314	1,788,212		مجموع الموجودات
			المطلوبات
2,954,115	2,594,754		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
315,105	216,717		دائنو صكوك
15,317,335 1	5,866,901	19	حسابات المودعين
814,361	802,658	20	مطلوبات أخرى
19,400,916	9,481,030		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
767,414	844,155	22	رأس المال
720,333	720,333	21	علاوة إصدار أسهم
76,741	84,416	23	أسهم منحة مقترح إصدارها
(27,739)	(27,739)	22	أسهم خزينة
323,199	209,996	21	احتياطيات
1,859,948	1,831,161		
76,093	100,442	23	أرباح نقدية مقترح توزيعها
1,936,041	1,931,603		إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك
~	226,875	25	صكوك مستدامة الشريحة 1
165,357	148,704		الحصيص غير المسيطرة
2,101,398	2,307,182		إجمالي حقوق الملكية
21,502,314	1,788,212		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
	10		

عبدالوهاب عيسى الرشود [الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف]

حمد عبد المحسن المرزوق [رئيس مجلس الإدارة]



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

آلف دينار كويتي											للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
رك ديــر كريــي إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	صكوك مستدامة الشريحة 1				ساهمي البنك	الخاصة به				
			الإجمالي الفرعي	اُرباح نقدیة مقترح توزیعها	الإجمالي الفرعي	احتياطيات (ايضاح 21)	اسهم خزينه	آسهم منحة مقترح إصدارها	علاوة إصدار أسهم	رأس المال	
2,101,398	165,357		1,936,041	76,093	1,859,948	323,199	(27,739)	76,741	720,333	767,414	الرصيد كما في 1 يناير 2021
310,137 (218,343)	66,723 (74,571)	-	243,414 (143,772)	-	243,414 (143,772)	243,414 (143,772)	-	-	-	-	ربح السنة خسائر شاملة أخرى
91,794	(7,848)		99,642		99,642	99,642					إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
· -	-	-	-	-	•	· -	-	(76,741)	-	76,741	إصدار أسهم منحة (إيضاح 23)
(20,508)	-		(20,508)	-	(20,508)	(20,508)	-	-	-	-	زكاة
(76,093)	-	-	(76,093)	(76,093)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 23) توزيعات أرباح (إيضاح 23):
-	-	-	-	-	-	(84,416)	-	84,416	-	-	اسهم منحة مقترح إصدار ها
-	-	-	-	100,442	(100,442)	(100,442)	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها إصدار صكوك مستدامة الشريحة
225,788	-	225,788	-	-	-	-	-	-	-	-	1(إيضاح 25) تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة
(535)	-	-	(535)	-	(535)	(535)	-	-	-	-	الشريحة 1 تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك
		1,087	(1,087)	-	(1,087)	(1,087)	-	-	-	-	مستدامة الشريحة 1 سداد أرباح على صكوك مستدامة
(4,084)	-	-	(4,084)	-	(4,084)	(4,084)	-	-	-	-	الشريحة 1 حصبة المجموعة في تعديلات شركات
(2,366)	-	-	(2,366)	-	(2,366)	(2,366)	-	-	-	-	زميلة
(6,172)	(6,765)	-	593	-	593	593	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة صافي التغيرات الأخرى في الحصص
(2,040)	(2,040)			-		-		-			غير المسيطرة
2,307,182	148,704	226,875	1,931,603	100,442	1,831,161	209,996	(27,739)	84,416	720,333	844,155	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

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

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

ألف دينار كويتي											<del>-</del>
الجمالي	الحصص	صكوك مستدامة				ata ta	·				
حُقوق الملكية	غير المسيطرة	_ الشريحة 1				مسا <i>همی البنك</i>	الخاصه ب				
			الإجمالي الفرعي	أرباح نقدية مقترح توزيعها	الإجمالي الفر عي	احتياطيات (إيضاح 21)	أسهم خزينة	أسهم منحة مقترح إصدار ها	علاوة اصدار أسهم	ر أس المال	
2,243,375	182,983	-	2,060,392	137,980	1,922,412	470,908	(36,243)	69,765	720,333	697,649	الرصيد كما في 1 يناير 2020
184,222 (49,764)	35,823 (24,728)		148,399 (25,036)	-	148,399 (25,036)	148,399 (25,036)	-				ربح السنة خسائر شاملة أخرى
134,458	11,095		123,363	<del></del> - -	123,363	123,363	-	(69,765)	- - -	69,765	إجمالي الإيرادات الشاملة إصدار أسهم منحة
(19,943) 4	-	-	(19,943) 4	- -	(19,943) 4	(19,943) 4	-	- -	- -	-	زكاة المدفو عات بالأسهم (إيضاح 24)
(137,980)	-	-	(137,980)	(137,980)	-	(76,741)	-	- 76,741	-	-	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة توزيعات أرباح (إيضاح 23): أسهم منحة مقترح إصدارها
-	-	-	-	76,093	(76,093)	(76,093)	-	-	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1 لشركة
(1,398)	_	_	(1,398)	_	(1,398)	(1,398)	_	_	_	_	عسى مستوت استريب 1 سترت زميلة
11,633	-	-	11,633	-	11,633	3,129	8,504	-	-	-	صافي الحركة في أسهم الخزينة خسارة التعديل من مديني التمويل
(95,631)	-	-	(95,631)	-	(95,631)	(95,631)	-	-	-	-	(إيضاح 21)
1,029	795	-	234	-	234	234	-	-	-	-	رُبُح من بيع جزئي لشركة تابعة مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأسمال
(14,960)	(14,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شركة تابعة
(16,296)	(11,663)	-	(4,633)	-	(4,633)	(4,633)	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
(1,975)	(1,975)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بيع شُركة تابعة صافي التغيرات الأخري في
(918)	(918)	-	-		-	-	-	-	-		الحصص غير المسيطرة
2,101,398	165,357	-	1,936,041	76,093	1,859,948	323,199	(27,739)	76,741	720,333	767,414	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

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

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021
ألف دينار كويتي 2020	2021	إيضاحات	
2020	2021	إيصاحات	أنشطة التشغيل
184,222	310,137		ربح السنة
104,222	310,137		ر تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:
42,596	41,783		استهلاك واطفاء
284,067	135,369	5	المخصصات وانخفاض القيمة
(2,459)	(2,621)	3	إيرادات توزيعات أرباح
6,119	(15,388)	3	(ربح)/ خسارة بيع/تصفية استثمارات
(12,619)	(14,022)	3	رُبح بَيع استثمار أت عقارية
7,063	3,357	3	حُصَّة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
·			
508,989	458,615		
			التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:
			(الزيادة) النقصٍ في موجودات النشغيل:
(915,093)	(594,207)		مدينو تمويل وأرصدة مستحقة من البنوك
(478,505)	6,826		استثمار في صكوك
4,637	6,091		عقارات للمتاجرة
(186,436)	73,591		موجودات آخری
(64,532)	(421,374)		ودائع قانونية لدى بنوك مركزية
			الزيادة (النقص) في مطلوبات التشغيل:
526,949	(359,361)		أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
1,764,690	549,566		حسابات المودعين
(164,201)	(245,542)		مطلوبات أخرى
006.400	(525.505)		صافى الندفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
996,498	(525,795)		صافي التدفعات التعدية (المستخدمة في) التالجة من السطة التسعيل
			أنشطة الاستثمار
(3,463)	(17,146)		ربيب من المسافي استثمار ات، بالصافي
(574)	(1,914)		سراء عقارات استثمارية
16,159	41,759		المحصل من بيع عقارات استثمارية
(34,443)	(18,828)		شراء عقارات ومعدات
5,439	9,389		المحصل من بيع عقارات ومعدات
(4,413)	39		موجودات غير ملموسة، بالصافي
101	2,931		المُحصّل من بيع/استرداد استثمار آت في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
2,733	´-		المحصل من بيع شركات تابعة
17,270	6,689		توزیعات أرباح مستلمة واسترداد رأس مال
			<del>-</del>
(1,191)	22,919		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			9
			أنشطة التمويل
-	225,788		صافي المحصل من صكوك الشريحة 1
-	(4,084)		سداد أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1
(137,980)	(76,093)		توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
(4,860)	(98,388)		الحركة في دائني صكوك • كاتر دفت :
(1,287)	(7,738)		زكاة مدفوعة صافي الحركة في أسهم خزينة
11,633	-		
(14,960)	-		مبالغ مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة من استرداد رأس مال شركة تابعة
(16,296)	-		حيازة حصص غير مسيطرة
(162.750)	20 495		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(163,750)	39,485		تعدلي الشعاب العديد العالجة من (المستعدمة في) المسعد العنوين
_			
831,557	(463,391)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
2,520,002	3,351,559		النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير
			تقدم بقدم ہو دو ہے ہائ
3,351,559	2,888,168	8	النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

#### 1 معلومات حول المجموعة

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

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

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

#### 2.1 أساس الإعداد

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

- ◄ أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 الأدوات المالية التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ والتأثير الناتج على الإفصاحات ذات الصلة؛ و
- ▶ الاعتراف بخسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد المقدمة إلى العملاء نتيجة تفشي كوفيد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/2020 المؤرخ في 5 يوليو 2020. يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل المشار إليها في التعميم ضمن الأرباح المرحلة بدلاً من الأرباح أو الخسائر طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9. ومع ذلك، يجب أن يتم الاعتراف بخسائر التعديل من الموجودات المالية الناتجة عن أي فترات تأجيل سداد أخرى مقدمة إلى العملاء ضمن الأرباح أو الخسائر وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتم الاعتراف بكافة خسائر التعديل المتكبدة بعد السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 في بيان الدخل المجمع. سوف يؤدي تطبيق هذه السياسة إلى تطبيق عرض محاسبي مختلف لخسائر التعديل في سنة 2020 مقارنة بسنة 2021.

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

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

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

#### 2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالى المجمع بحسب ترتيب السيولة.

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

#### 2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية

# المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

#### المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور

قام البنك بتطبيق متطلبات "إصلاح معيار معدل الربح - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 30 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16" (المحاسبة الدولي للتقارير المالية 16" (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

تتضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عددًا من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تسري هذه الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. يتعين إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار معدل الربح لمعيار معدل الإيبور إلى معدل خالي معدل خالي معدل المخاطر للأداة المالية على أساس مكافئ من النواحى الاقتصادية.

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

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

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2021 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالى للمجموعة.

#### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين

أصدر مجلس معابير المحاسبة الدولية في مايو 2017 المعيار الدولي للتقارير المالية 17 عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين الذي يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وما أن يسري، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة محل المعيار الدولي للتقارير المالية 17 على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدر هذه العقود وكذلك بما يخضع لبعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا المشاركة التقديرية. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية 17 متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات المصرفية مع مزايا التأمين التي قد تؤثر على تحديد أي من الأدوات أو بنودها سيندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 17.

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

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

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

كجزء من التحسينات السنوية للسنوات 2018-2020 على عملية إعداد المعايير الدولية للتقارير المالية، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية 9. يتضمن التعديل توضيحات حول الرسوم التي تدرجها المنشأة ضمن التقييم الذي تجريه حول مدى اختلاف شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل بصورة جوهرية عن شروط الالتزام المالي الأصلي. يسري التعديل على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المجموعة.

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

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في فبراير 2021 تعديلات على معيار المحاسبة الدولية 1 وبيان الممارسة 2 في إطار المعايير الدولية للتقارير المالية وضع أحكام المعلومات الجوهرية والتي يقدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام المعلومات السياسات المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسات المحاسبية التي تكون أكثر نفعاً عن طريق استبدال متطلبات المنشآت في الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة "المحوظة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية المرتبطة المعلومات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهرية" وإضافة الإرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم المعلومات الجوهرية في صنع القرارات بشأن إفصاحات السياسات المحاسبية. تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة 2 نقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف المعلومات الجوهرية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان مفعول هذه التعديلات ليس ضرورياً.

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

#### 2.5 أساس التجميع

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

#### أ. الشركات التابعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

#### 2.5 أساس التجميع (تتمة)

ب الحصص غير المسيطرة

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

#### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### دمج الاعمال والشهرة

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

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

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

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

#### استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تحويل العملات الأجنبية

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

#### المعاملات والأرصدة

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

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

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

#### شركات المجموعة

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

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

### تحقق الإيرادات

يجب الوفاء بمعايير التحقق المحددة التالية قبل تحقق الإيرادات:

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

#### عقارات للمتاجرة

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

#### عقارات استثمارية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2021

#### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عقارات استثمارية (تتمة)

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

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

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

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

#### عقارات قيد الإنشاء

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

#### مخزون المعادن الثمينة

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

#### الأدوات المالية

#### تاريخ التحقق

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

#### التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

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

#### أرباح أو خسائر في اليوم الأول من الاقتناء

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

#### فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ليضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

تقبيم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط عند تغير نموذج الأعمال المرتبط بإدارة تلك الموجودات. وتتم إعادة التصنيف اعتبارا من بداية فترة البيانات المالية الأولى التالية للتغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

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

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإير ادات الشاملة الاخرى

يتم قياس أداة الدين المالية وفقا للقيمة العادلة من خلال الإير ادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

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

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

أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقا للقيمة العادلة من خلال الإير ادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقا قياس الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة. وتسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المحققة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمارات في الأسهم بالقيمة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر إذا تم شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقق الأرباح قصيرة الأجل. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقا للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقا للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلى:

- 1. النقد والنقد المعادل
- يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، والارصدة لدة البنوك والمؤسسات المالية، والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.
- الأرصدة المستحقة من البنوك
   إن الأرصدة المستحقة من البنوك هي موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة البضاعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية. وتدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلى.
- 3. مدينو التمويل هي موجودات مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من مديني المرابحة والاستصناع والوكالة والموجودات المؤجرة. تدرج مدينو التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

#### المر ابحة

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

#### الاستصناع

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

#### الوكالة

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

#### مدينون تجاريون

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

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

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

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

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

#### المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلى:

- 1. المستحق الى البنوك وحسابات الودائع ودائنو صكوك. تقاس بالتكلفة المطفأة.
- الدائنون التجاريون
   تتعلق الأرصدة التجارية الدائنة بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. وتسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة او لم تصدر.
- مصروفات مستحقة
   تسجل المطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة او لم تصدر.
- 4. الضمانات المالية في إطار سياق الأعمال الطبيعي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالتزام بالقيمة العادلة، ويتم تعديله مقابل تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقا للتحقق المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل المجمع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الاعتماد هي التزامات يجب على المجموعة خلال مدتها تقديم تمويل بشروط محددة مسبقا الى العميل. بنفس الطريقة المتبعة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد واحد معرض للمخاطر، التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

#### عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية

لا يتم تحقق الأصل المالي (أو ما ينطبق عليه جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما:

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

عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية من أصل أو الدخول في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام ذي الصلة على أساس الحقوق والالتزامات التي تحقظ بها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2021

#### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

عدم تحقق الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

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

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

عدم التحقق نتيجة التعديل الجوهري أو بسبب الشروط والأحكام

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

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

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

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

#### المقاصة

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

#### الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

المشتقات غير المصنفة كعمليات تغطية:

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

- 2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية:
- لأغراض محاسبة التغطية، تصنف عمليات التغطية كما يلي:
- ◄ عمليات تغطية القيمة العادلة حيث يتم التغطية من التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات محققة أو التزام تام غير محقق.
- ◄ عمليات تغطية التدفقات النقدية التي توفر تغطية للتعرض للتباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطرة معينة ترتبط بموجودات أو مطلوبات محققة أو بمعاملة محتملة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير محقق.
  - ◄ عمليات تغطية صافى الاستثمار في عمليات اجنبية.

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية (تتمة)

2. المشتقات المصنفة كعمليات تغطية (تتمة)

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

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

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

#### عمليات تغطية القيمة العادلة:

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

#### عمليات تغطية التدفقات النقدية:

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

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

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

#### تغطية صافى الاستثمار:

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

يقوم البنك بتطبيق إعفاءات المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور على علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معدل الإيبور خلال الفترة التي تسبق استبدال معيار معدل الربح الحالي بسعر بديل خالٍ من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح معدل الإيبور إلى ظهور حالات عدم تيقن حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له أو أداة التحوط. تتطلب الإعفاءات افتراض عدم تغيير معدل الإيبور الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوط لها نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تحديد ما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة بشكل كبير أم لا.

نتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور أنه يتعين على البنك، فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح معدل الإيبور، افتراض عدم تغير معدل الربح نتيجة إصلاح معدل الإيبور وذلك لغرض تقييم مدى فعالية التحوط المتوقع في المستقبل. علاوة على ذلك، لا يتعين على البنك وقف علاقة التحوط إذا أصبحت نتائج تقييم فاعلية التحوط بأثر رجعي لا تقع ضمن نطاق يتراوح من 80% إلى 125% بالرغم من أنه يجب تسجيل أية فاعلية تحوط ضمن الأرباح أو الخسائر كما هو معتاد.

يتم وقف تطبيق الإعفاءات عندما يتم استيفاء بعض الشروط. ويشمل ذلك عندما تصبح حالة عدم التيقن الناتجة من إصلاح معدل الإيبور غير قائمة فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبند المتحوط له، وذلك في حالة توقف علاقة التحوط أو تم الإفراج عن المبالغ ضمن احتياطي تحوط التدفق النقدي.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

#### خسائر الائتمان المتوقعة

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

لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقييم مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة المجموعة المتحصومة وفقا لمعدل الربح الفعلى للتمويل.

تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة استنادا إلى منهجية انخفاض القيمة المطبقة كما هو مسن أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار اثنى عشر شهراً

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

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - دون أي انخفاض ائتماني

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

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدار عمر الأداة - مع التعرض للانخفاض الائتماني

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض أي بعد خصم مبلغ التعرض للضمانات المحددة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

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

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدار العمر المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل. حالة سحب التمويل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

#### تحديد مراحل الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. ولتحديد ما إذا كانت الأداة او محفظة الأدوات سوف تخضع لخسائر انخفاض القيمة لمدة 12 شهر او على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم مدى وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي، ومؤشرات التراجع وإجراء تحليل يستند الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خسائر الائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها ارتفاع التعرض لمخاطر الائتمان عندما يوجد تدهور جوهري في تصنيف العميل مقارنة بالتصنيف عند استحداث المعاملة، وإعادة الهيكلة نتيجة لمواجهة صعوبات مالية للعملاء وغيرها من الظروف الموضحة أدناه.

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية ثانوية لقياس الارتفاع الجوهري في مخاطر الانتمان للموجودات المالية مثل انتقال العميل/ التسهيل الى قائمة المراقبة، او تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة أيضا في اعتبارها أن الاحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) كمؤشرات على الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- ◄ تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتنصيف غير الاستثماري
  - ◄ تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3.
    - التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير الى التعثر او التعثر المحتمل في المستقبل القريب،
      - مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة،
      - ◄ يكون للعميل التزامات متأخرة الى جهات دائنة عامة او موظفين،
        - · انخفاض تصنيف العميل،
    - انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع ان يتم استر داد التمويل من خلال بيعه،
  - ◄ انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل، او خسارة عملاء رئيسيين او تدهور المركز المالي للعميل،
    - مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه،
    - أن يتقدم الملتزم (او أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس او الحماية او التصفية،
  - ◄ تعليق الأسهم او أوراق الدين المتعلقة بالملتزم في السوق الرئيسي نتيجة شائعات او حقائق تتعلق بمواجهته لصعوبات مالية،
    - اتخاذ تدابير قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،
    - ◄ وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد المستحقات التمويلية في تاريخ الاستحقاق،

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

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

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم استبعاد الأصل المالي سابقا واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر خلال الدورات الزمنية لاحتمالية التعثر في وقت محدد (TTC PD) لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات التمويلية مرتفعة المخاطر الائتمانية (غير الاستثمارية)، ونسبة 7.5% للتسهيلات التمويلية منخفضة المخاطر الائتمانية (الاستثمارية) الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية، بالإضافة الى معاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (مع استبعاد بطاقات الائتمان).
- إن المخاطر في حالة التعثر تتمثل في تقدير المخاطر المحتمل مواجهتها عند وقوع تعثر في المستقبل اخذا في الاعتبار التغيرات المتوقعة في المخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك سداد أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد او خلاف ذلك، والانخفاض المتوقع في التسهيلات التي تلتزم بها المجموعة. وفقا لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءا على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي والصادرة في 21 أكتوبر 2014.
- إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استنادا الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك عند تحقق أي ضمان. ويتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من المخاطر في حالة التعثر. قد حدد بنك الكويت المركزي قائمة بالكفالات المؤهلة والحد الأدنى من التخفيض المطبق لتحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

إضافة الى ذلك، بناء على تعليمات بنك الكويت المركزي فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق على التسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان يمثل 50% و 75% على التوالى.

إن الفترة القصوى التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان تمثل الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى ما لم يكن للمجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لجميع التسهيلات التمويلية لمدة 7 سنوات (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي يقوم بتنظيمها بنك الكويت المركزي بناءا على الرواتب) ما لم يكون للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد، وتكون الدفعة النهائية اقل من 50% من اجمالي قيمة التسهيل الممنوح. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي من جهة وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي والتي تخضع لرقابة بنك الكويتي المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تحدد المجموعة الحد الأدنى لمدة الاستحقاق لمدة 5 سنوات و 15 سنة على التوالى.

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الاستعانة بالمعلومات المستقبلية

تستعين المجموعة بالمعلومات المستقبلية في تقييمها في حال كانت مخاطر الائتمان للأدوات قد زادت بشكل ملحوظ منذ التحقق المبدئي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة لها. وقد قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتوصلت إلى المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. ويتم إجراء تعديلات ترتبط بالاقتصاد الكلي لتحديد مدى النفاوت مقارنة بالسيناريوهات الاقتصادية. وهذه التعديلات تعكس التوقعات المقبولة والمؤيدة للظروف المستقبلية للاقتصاد الكلي والتي قد لا يتم التوصل إليها خلال عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. وتشتمل عوامل الاقتصاد الكلي على سبيل المثال لا الحصر الناتج الإجمالي المحلي ومعدلات البطالة والمعدلات الصادرة من البنك المركزي، وأسعار النفط، ومؤشر أسعار السلع ومؤشر أسعار الأسهم وتتطلب تقييماً لكل من التوجه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. إن الاستعانة بالمعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثر خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في هذه العوامل المرتبطة بالاقتصادية .

### أرصدة مديني التمويل المعاد التفاوض عليها

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

### عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجمع

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

# مخصصات خسائر الائتمان وفقأ لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان مديني التمويل طبقا لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن مديني التمويل وحساب المخصصات. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدي المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة المدرجة بالدفاتر للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة مديني التمويل متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات عير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)

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

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

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 5.0% للتسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل التي تنطبق عليها هذه التعليمات (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

#### عقارات ومعدات

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

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

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

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

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

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

### عقود التأجير

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

### المجموعة كمستأجر

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### عقود التأجير (تتمة)

1. موجودات حق الاستخدام

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

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

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

### 2. مطلوبات عقود التأجير

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

عند احتساب القيمة الحالية لمدفو عات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بشكل فوري. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد التأجير الكي تعكس ازدياد الربح بينما يتم تخفيضها مقابل مدفوعات عقد التأجير المسددة. إضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد التأجير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تغير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

### 3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

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

### المجموعة كمؤجر

### 1. موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءًا كبيرًا من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء الموجودات المؤجرة بسعر يعادل أو من المتوقع أن يعادل أو يقل عن القيمة العادلة لتلك الموجودات في الوقت الذي يتم فيه ممارسة هذا الخيار.

تدرج الموجودات المؤجرة بمبالغ تعادل صافى الاستثمار القائم في عقود التأجير.

# 2. عقود تأجير تشغيلي

يتم تصنيف عقود التأجير التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل كعقود تأجير تشغيلي. تُدرج إيرادات التأجير ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل المجمع.

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### موجودات غير ملموسة

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

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

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

رخصة شركة الوساطة الإسلامية تم التقييم بأن أعمار ها الإنتاجية غير محددة تكلفة تطوير برامج
 حقوق ترخيص برامج
 حقوق أخرى
 حقوق أخرى

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

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

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

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من عدم تحقق أصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة المدرجة بالدفاتر للأصل وتدرج في بيان الدخل المجمع عند عدم تحقق الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج أخر خسارة من انخفاض القيمة.

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييمًا بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلا ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر مثل هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هذا المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لكل أصل على أساس فردي ما لم يكن الأصل منتجاً لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك التي يتم إنتاجها من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

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

#### الضرائب

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

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

### قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

### الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى

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

### العقار ات الاستثمارية

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

### المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال عقود

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

### المدفوعات بالأسهم

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تكلفة التمويل

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

### مخصصات واحتياطيات أخرى

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

### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

### أسهم الخزينة

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

#### موجودات بصفة الأمانة

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

#### الأحكام الجوهرية

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية بخلاف تلك التي تتضمن تقديرات والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

#### تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استنادا إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

### التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

## 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأحكام الجوهرية (تتمة)

تصنيف العقار ات

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

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

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

تصنف المجموعة العقار كممتلكات ومعدات إذا تم حيازته لاستخدامها الخاص.

تحديد مدة التأجير للعقود المشتملة على خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)

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

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

### جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19)

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل النزام في معاملة منتظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقا لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظا بصورة مباشرة أو مقدرا باستخدام أسلوب تقييم أخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، فيتم تحديدها باستخدام العديد من أساليب التقييم التي تتضمن استخدام نماذج التقييم. تتحقق المدخلات إلى هذه النماذج من الأسواق الملحوظة متى أمكن ذلك، ولكن في حالة عدم إمكانية ذلك، يجب استخدام تقديرات لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 36.

#### عدم التأكد من التقديرات

فيماً يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية بأن تتسبب في تعديل جوهري على القيمة المدرجة بالدفاتر للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية والتعلق التالية والمعلوبات في السنة المالية والتالية والمعلوبات في السنة المالية والتعلق التالية والمعلوبات في السنة المالية والمعلوبات في السنة المالية والمعلوبات في المعلوبات في المعلوبات في المعلوبات في القيمة المدرجة بالدفاتر الموجودات والمعلوبات في السنة المالية والمعلوبات في المحمعة والتي والمعلوبات في المحمعة والتي والمعلوبات في المعلوبات المعلوبات في المعلو

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة

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

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

### انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة

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

#### انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر عن السداد لدرجات التصنيف الفردية
- معايير المجموعة فيما يتعلق بتقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان بحيث ينبغي قياس مخصصات الموجودات المالية
   على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة.
  - · تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
  - · تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الصيغ المختلفة واختيار المدخلات.
- ◄ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر عن السداد واحتساب نسبة الخسارة عند التعثر والانكشاف للمخاطر عند التعثر.
- ◄ تحديد السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

تقوم المجموعة بمراجعة أرصدة مديني التمويل بصورة منتظمة لتحديد ما أذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جو هرية عند تقييم مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

تستند مثل هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

تقييم الاستثمار ات في الأسهم غير المسعرة

يستند تقييم الاستثمار ات في الأسهم غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- معاملات حدیثة فی السوق بشروط تجاریة بحتة؛
- ◄ القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛
  - · مضاعف الربحية؛
- ◄ التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
  - ◄ نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية و عوامل الخصم للاستثمارات في أسهم غير مسعرة يتطلب تقديرا جو هرياً.

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

عدم التأكد المتعلق بكوفيد -19

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

### عقود التأجير – تقدير معدل التمويل المتزايد

لا يمكن للمجموعة أن تحدد بسهولة معدل الربح المتضمن في عقد التأجير وبالتالي فإنها تستخدم معدل التمويل المتزايد لقياس مطلوبات التأجير. إن معدل التمويل المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداده للحصول الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم الاقتراض لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل لذلك يعكس معدل الاقتراض المتزايد ما "يتعين على البنك" سداده، والذي يتطلب تقديرًا عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

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

### 3 إيرادات / (خسائر) استثمار

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

### 4 إيرادات أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 5 المخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي	
2020	2021
28,378	(10,007)
4,931	4,089
183,667	147,699
(26,010)	(22,716)
26,512	1,566
30,895	2,000
-	337
1,311	(455)
581	-
33,802	12,856
284,067	135,369

(رد) خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في صكوك (إيضاح 11) خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10) استرداد ديون مشطوبة انخفاض قيمة عقارات استثمارية (إيضاح 15) انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة انخفاض قيمة عقارات ومعدات (رد) انخفاض تسهيلات غير نقدية (إيضاح 10) انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة مخصصات أخرى وانخفاض القيمة

### 6 الضرائب

	الف دينار كويتي
2021	2020
1,907	1,365
4,514	2,577
2,450	1,547
47,598	25,173
	<del></del>
56,469	30,662

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ضريبة دعم العمالة الوطنية الزكاة ضرائب متعلقة بشركات تابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 7 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

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

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

إن برنامج مدفو عات الأسهم للموظفين ليس له تأثير مخفف جو هري على ربحية السهم.

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

### 8 النقد والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

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

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

### 9 أرصدة مستحقة من البنوك

. كويتي	ألف دينار	f
	2020	2021
1,351	1,362	1,527,454
2,013	3,215	1,822,231
3,364	4,577	3,349,685

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 10 مدينو تمويل

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

، دینار کویتي	ألف
2020	2021
10,477,176	11,087,730
2,138,729	2,210,437
88,407	84,566
12,704,312	13,382,733
(1,385,793)	(1,375,988)
11,318,519	12,006,745
(570,983)	(651,382)
10,747,536	11,355,363

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

7. 4	c 1:.	· átí
ويبي	بيار د	ألف د

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

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

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

إن إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفو عات التأجير المستقبلية هو كما يلي:

ف دينار كويتي	וני
2020	2021
967,765	961,612
372,922	433,815
798,042	815,010
2,138,729	2,210,437

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 10 مدينو تمويل (تتمة)

### التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

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

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي أو المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 666,066 ألف دينار كويتي كما في 13 ديسمبر 2021 (2020: 587,121 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 367,231 ألف دينار كويتي (2020: 227,587 ألف دينار كويتي).

تحليل القيمة الدفترية لمديني التمويل (التسهيلات النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

المجموع ألف	المرحلة 3 ألف	المرحلة 2 ألف	المرحلة 1 ألف	31 ديسمبر 2021
ڪ دينار کويتي	،— دينار كويتي	ب دينار كويتي	،— دينار كويتي	
8,316,115 2,682,557 1,008,073	- 177,793 204,408	334,881 1,258,991 150,592	7,981,234 1,245,773 653,073	فئة عالية فئة قياسية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
12,006,745	382,201	1,744,464	9,880,080	
1,362,655	21,156	265,574	1,075,925	التزامات تمويل ومطلوبات طارئة (إيضاح 26)
298,835	147,230	120,110	31,495	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
				31 دیسمبر 2020
8,007,833	-	607,903	7,399,930	فئة عالية
2,295,940	165,561	1,120,630	1,009,749	فئة قياسية
1,014,746	263,153	214,436	537,157	متأخرة السداد أو منخفضة القيمة
11,318,519	428,714	1,942,969	8,946,836	
1,561,355	19,381	340,774	1,201,200	التزامات تمويل ومطلوبات طارئة (إيضاح 26)
359,534	161,189	162,964	35,381	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

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

			j	لف دينار كويتي
	<u>اَقَلَ من 30 يوماً</u>	31 إلى 60 يومأ	61 إلى 90 يومأ	المجموع
<i>31 دیسمبر 2021</i> مدینو تمویل	653,073	67,468	83,124	803,665
31 <i>دىسمبر 2020</i> مدينو تمويل	537,157	93,942	120,494	751,593

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 10 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

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

#### الحساسية

لقياس الحساسية الإجمالية للمعلومات المستقبلية والمتغيرات الاقتصادية الأساسية لخسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى المجموعة، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط عن طريق تخصيص وزن أعلى لسيناريو الانخفاض والذي يؤدي إلى زيادة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى البنك ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2. وبالرغم من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها بعد إدراج إجمالي تأثير هذه التعديلات على الحساسية لا تزال أقل عن إجمالي المخصص المحتسب لخسائر الائتمان المتوقعة المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالتالي لن يكون لها تأثير على بيان الدخل المجمع للمجموعة أو القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

خسارة التعديل من تأجيل التمويلات الاستهلاكية وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر وإيرادات المنحة الحكومية ذات الصلة خلال السنة، قام البنك بتسجيل خسارة تعديل بمبلغ 65,293 ألف دينار كويتي ناتجة عن تأجيل أقساط التمويلات الاستهلاكية وتمويل الإسكان لفترة ستة أشهر، والتي تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 النزاماً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2 /رب/ رب أ/ رس/ رس أ/ رت/ 2021/476 المؤرخ في 18 أبريل 2021 بشأن تنفيذ أحكام المادة (2) من القانون رقم (3) لسنة 2021 ("القانون"). وبموجب هذا القانون، تتحمل حكومة دولة الكويت خسارة التعديل الناتجة عن تأجيل أقساط التمويلات بالكامل. وبالتالي، قام البنك بالاعتراف بهذه الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20 "المحاسبة عن المنح الحكومية والإفصاحات عن المساعدات الحكومية" ومقاصتها مقابل خسارة التعديل. قد تم إدراج المنحة الحكومية المستحقة ضمن بند الموجودات الأخرى في بيان المركز المالي المجمع

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 11 استثمار في صكوك

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

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

				ألف دينار كويتي
2021	المرحلة 1 منفصلة	المرحلة 2 منفصلة	المرحلة 3 منفصلة	المجموع
فئة عالية	1,392,857	649,726	-	2,042,583
فئة قياسية	431,173	-	-	431,173
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	1,824,030	649,726	-	2,473,756
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(21,019)	(17,124)	-	(38,143)
القيمة المدرجة بالدفاتر	1,803,011	632,602	-	2,435,613
			_	- ألف دينار كويتي
2020	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
	منفصلة	منفصلة	منفصلة	
فئة عالية	1,147,233	883,080	-	2,030,313
فئة قياسية	466,642	-	-	466,642
إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر	1,613,875	883,080	-	2,496,955
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(10,609)	(37,541)	-	(48,150)
القيمة المدرجة بالدفاتر	1,603,266	845,539	-	2,448,805

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

			ألف دينار كويتي
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	المجموع
1,613,875	883,080	-	2,496,955
210,155	(233,354)	-	(23,199)
1,824,030	649,726	-	2,473,756
	1,613,875 210,155	883,080 1,613,875 (233,354) 210,155	- 883,080 1,613,875 - (233,354) 210,155

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

# 11 استثمار في صكوك (تتمة)

ألف دينار كويتي				2021
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
48,150	-	37,541	10,609	كما في 1 يناير 2021
(10,007)	-	(20,417)	10,410	إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)
38,143		17,124	21,019	في 31 ديسمبر 2021
ألف دينار كويتي				
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				2020
2 00 5 50 7			2 00 5 50 7	إجمالي القيمة المدرجة بالدفاتر
2,096,685	-	-	2,096,685	كما في 1 يناير 2020
400,270	-	883,080	(482,810)	صافي الحركة خلال السنة
2,496,955	-	883,080	1,613,875	في 31 ديسمبر 2020
ألف دينار كويتي				2020
المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1	
				مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
19,772	_	_	19,772	كما في 1 يناير  2020 كما في 1 يناير  2020
28,378	-	37,541	(9,163)	إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 5)
48,150	-	37,541	10,609	في 31 ديسمبر 2020

# 12 استثمارات

ألف دینار کویتی		, and the second se
2020	2021	
176,279	202,585	أسهم وصناديق
16,068	16,169	رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
192,347	218,754	
	0.4.74	er etri i ser two e esta tre etre e
77,016	96,713	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الحسائر
99,263	105,872	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الإخري
16,068	16,169	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
192,347	218,754	

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 13 استثمارات في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشساط الرئيسي	بلد التسجيل	بة في ملكية %	النسر حق <i>وق ا</i> ل	
		_	2020	2021	-
30 سبتمبر 2021	خدمات مصر فية إسلامية	الإمارات العربية المتحدة	18	18	مصرف الشارقة الإسلامي
30 سبتمبر 2021	خدمات مصرفية إسلامية	البحرين	35	35	بنك إبدار ش.م.ب.
30 سبتمبر 2021	خدمات شراء وتمويل الطائرات	الكويت	46	46	شركة ألافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات ش.م.ك.ع. (ألافكو)

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

### بيان المركز المالي المجمع الموجز:

ألف دينار كويتي		
2020	2021	
6,402,595	6,353,102	موجودات
(5,388,623)	(5,403,632)	مطلوبات
1,013,972	949,470	حقوق الملكية
251,195	225,866	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار
 ألف دينار كويتي		
2020	2021	<i>بيان الدخل المجمع الموجز :</i>
301,358	292,411	إيرادات
(290,154)	(277,538)	مصروفات
11,204	14,873	ربح السنة
(424)	(3,997)	حصة المجموعة من خسارة السنة

إن الاستثمارات في شركات زميلة بقيمة مدرجة بالدفاتر تبلغ 193,206 ألف دينار كويتي (2020: 214,064 ألف دينار كويتي) تبلغ قيمتها السوقية 192,996 ألف دينار كويتي) وذلك استناداً إلى الأسعار المعلنة. إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة خلال السنة كانت بمبلغ 4,067 ألف دينار كويتي (2020: 6,885 ألف دينار كويتي).

### 14 استثمارات في مشاريع مشتركة

إن المشاريع المشتركة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

تاريخ تقرير ِ	النشياط	بلد	ة في	النسب	
البيانات المالية	الرئيسى	التسجيل	لكية %	<i>حقوق ال</i> ه	
			2020	2021	
31 أكتوبر 2021	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة ديار هومز ذ.م.م. (سوق المحرق)
31 أكتوبر 2021	تطوير عقاري	البحرين	50	50	شركة الدرة التجارية ذ.م.م.
31 أكتوبر 2021	تطوير عقاري	البحرين	52	52	شركة ديار المحرق ذ.م.م.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 14 استثمارات في مشاريع مشتركة (تتمة)

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

# بيان المركز المالي المجمع الموجز:

ألف دينار كويتم 2020		
	2021	
1,171,977	1,001,446	موجو دات
(472,505)	(319,428)	مطلوبات
699,472	682,018	حقوق الملكية
269,589	265,837	القيمة المدرجة بالدفاتر للاستثمار
		<i>يبان الدخل المجمع الموجز :</i>
ألف دينار كويت		
ألف دينار كويتم 2020	2021	
144,415	91,806	ير ادات
(168,885)	(96,069)	ر. مصروفات
(24,470)	(4,263)	خسارة السنة
(6,639)	640	حصة المجموعة من ربح (خسارة) السنة
		عقارات استثمارية
ألف دينار كويتي 2020		
2020	2021	
455,406	350,838	كما في 1 يناير
455,406 574	5,071	إضافات
455,406 574 (3,766)	5,071 2,181	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى
455,406 574 (3,766) (68,534)	5,071 2,181 (25,558)	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى ستبعادات
455,406 574 (3,766) (68,534) (6,330)	5,071 2,181 (25,558) (5,838)	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى استبعادات الاستهلاك المحمل للسنة
455,406 574 (3,766) (68,534)	5,071 2,181 (25,558)	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى ستبعادات
455,406 574 (3,766) (68,534) (6,330)	5,071 2,181 (25,558) (5,838)	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى استبعادات الاستهلاك المحمل للسنة
455,406 574 (3,766) (68,534) (6,330) (26,512) 350,838	5,071 2,181 (25,558) (5,838) (1,566)	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى استبعادات الاستهلاك المحمل للسنة انخفاض القيمة (إيضاح 5)
455,406 574 (3,766) (68,534) (6,330) (26,512) 350,838	5,071 2,181 (25,558) (5,838) (1,566)	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى استبعادات الاستهلاك المحمل للسنة انخفاض القيمة (إيضاح 5)
455,406 574 (3,766) (68,534) (6330) (26,512) 350,838 الف دينار كويت 2020	5,071 2,181 (25,558) (5,838) (1,566) 325,128	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى استبعادات الاستهلاك المحمل للسنة انخفاض القيمة (إيضاح 5) كما في 31 ديسمبر
455,406 574 (3,766) (68,534) (6,330) (26,512) 350,838	5,071 2,181 (25,558) (5,838) (1,566) 325,128	إضافات المحول من /إلى موجودات أخرى استبعادات الاستهلاك المحمل للسنة انخفاض القيمة (إيضاح 5)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 16 موجودات أخرى

ألف دينار كويتي	
2020	2021
33,545	134,605
48,006	54,995
410,922	161,917
1,631	10,194
43,935	48,312
26,103	23,529
163,917	220,916
728,059	654,468

### 17 موجودات غير ملموسة

إن الحركة في الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

ألف دينار كويتي	
2020 2	-
	वं बंदरा
77,091 <b>73,</b> 0	كما في 1 يناير
<b>6</b> ,874 <b>6</b> ,3	إضافات
(6,977)	
(3,348) (9,5	تحويل عملات أجنبية
73,640 <b>69,</b>	كما ف <i>ي</i> 31 ديسمبر
	الإطفاء المتراكم
46,054 <b>41,</b>	كما في 1 يناير
2,311 <b>3,</b>	المحمل للسنة
(5,157)	استبعادات
(1,958) (7,0	تحويل عملات أجنبية
41,250 37,	كما ف <i>ي</i> 31 ديسمبر
	صافى القيمة المدرجة بالدفاتر
32,390 <b>32,</b>	كما في 31 ديسمبر

تتضمن الموجودات غير الملموسة ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2020: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم احتسابه كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة المدرجة بالدفاتر لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضها للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل الخصم بنسبة 8.7 % (2020: 9.3%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2020: 2.2%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. تمثل الموجودات غير الملموسة الأخرى بمبلغ 17,680 ألف دينار كويتي (2020: 17,719 ألف دينار كويتي) تكلفة تطوير برامج وحقوق ترخيص برامج وحقوق أخرى ذات أعمار إنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 18 شركات تابعة

# 18.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ تقرير البيانات المالية	النشاط الرئيسي	ي حقوق بة %		بك التسجيل	الاسم
		2020	2021		
	خدمات				
31 دىسمبر 2021	مصرفية إسلامية	62	62	تركيا	البنك الكويتي التركي للمساهمة
31 دیسمبر 2021	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين	بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.
2021 9: 31	، خدمات	100	100	٠٠٠٠	
31 دىسمبر 2021	مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا	بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بر هاد
31 دىسمبر 2021	استثمار إسلامي	100	100	السعودية	بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
	تمويل			-1.	writers at a law within the design a
31 أكتوبر 2021	واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت	شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)*
31 دىسمبر 2021	استثمارات إسلامية	100	100	جزركايمان	شركة بيتك للأسهم الخاصة ذ.م.م.
	تطوير وتأجير				شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك.
31 أكتوبر 2021	عقاري	99.9	99.9	الكويت	(مقفلة)*
	عقارات واستثمار				
	ومتاجرة وإدارة				
31 أكتوبر 2021	عقار ات	56	56	الكويت	شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.
	استثمارات بنية				شركة المشروعات التنموية القابضة ش.م.ك.
	تحتية				
31 دىسمبر 2021	وصناعية	99.9	99.9	الكويت	(مقفلة)*
2021	تطویر واستثمار	100	100	السعودية	شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
30 سبتمبر 2021	عقاري صيانة الكمبيوتر	100	100	السعوديه	
	فعيات الممبيونر والاستشارات				شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك.
30 سبتمبر 2021	وخدمات البرامج	97	98	الكويت	(مقفلة)
3	تجارة واستيراد				
	وتصدير				الشركة الخليجية العالمية لتجارة السيارات
30 سبتمبر 2021	السيارات المستعملة	99.6	99.6	الكويت	ش.م.ك. (مقفلة)*
31 دىسمبر 2021	استثمار إسلامي	100	100	جزر كايمان	شركة إعمار
30 سبتمبر 2021	خدمات طبية	76	76	الكويت	شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
	الاستثمار في أسهم				
30 سبتمبر 2021	إسلامية	88	83	الكويت	صندوق المثنى للمصارف الإسلامية والخليجية
	عقارات وتأجير				property and the transfer of the second of t
30 سبتمبر 2021	سيارات وتأمين	51	51	البحرين	شركة تركابيتال القابضة ش.م.ب. (مقفلة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 18 شركات تابعة (تتمة)

# 18.2 شركات تابعة جو هرية مملوكة جزئياً

فيما يلى المعلومات المالية لشركات تابعة لها حصص غير مسيطرة جو هرية:

# نسبة حصص الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

حصص غير المسيطرة	نسبة الـ		بلد التأس والتشاء
2020	2021		
38%	38%	کیا	ترک

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

# بيان الدخل المجمع الموجز للسنة المنتهية في:

بيان الدحل المجمع الموجر للسنة المنتهية في:		
		7. e 12.4. \$1
	2021	ألف دينار كويتي 2020
الإير ادات	517,213	498,934
المصروفات	(362,149)	(373,222)
ربح السنة	155,064	125,712
الربح الخاص بالحصيص غير المسيطرة	58,552	47,469
بيان المركز المالي المجمع الموجز كما في:		
		ألف دينار كويتي
	2021	2020
إجمالي الموجودات	6,319,636	6,423,374
إجمالي المطلوبات	(5,917,524)	(5,992,945)
إجمالي حقوق الملكية	402,112	430,429
الخاصة بالحصص غير المسيطرة	151,837	162,530
بيان التدفقات النقدية المجمع الموجز للسنة المنتهية في:		
		ألف دينار كويتي
	2021	2020
التشغيل	(41,749)	470,592
الاستثمار	203,438	(419,929)
التمويل	(121,055)	(13,238)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	40,634	37,425

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 19 حسابات المودعين

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

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

### 20 مطلوبات أخرى

، دینار کویتی	ألف دینار کویتی	
2020	2021	
221,726	247,826	
185,817	177,371	
66,934	72,946	
34,223	34,309	
78,205	84,617	
4,586	3,281	
16,138	14,684	
206,732	167,624	
	000 (50	
814,361	802,658	

ايضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 21 الاحتياطيات

الف دينار كويتي	Í							
المجموع	احتیاطیات اُخری	احتياطي تحويل عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي أسهم خزينة	أرباح محتفظ بها	احتياطي اختياري	احتياطي فانوني	
323,199	(23,771)	(305,515)	66,933	15,028	1,306	228,893	340,325	الرصيد كما في 1 يناير 2021
243,414	-	-	-	-	243,414	-	-	ربح السنة
(143,772)	-	(134,072)	(9,700)	-	<u>-</u>	<u>-</u>		خسائر شاملة أخرى
99,642	-	(134,072)	(9,700)	-	243,414	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة
(20,508)	-	-	-	-	-	(20,508)	-	زكاة
-	-	-	-	-	(50,676)	25,338	25,338	المحول إلى الاحتياطيات
(84,416)	-	-	-	-	(84,416)	-	-	أسهم منحة مقترح إصدار ها (إيضاح 23)
(100,442)	-	-	-	-	(100,442)	-	-	أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23) تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمار ات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة
-	-	-	(232)	-	232	_	-	من خلال الإير ادات الشاملة الأخرى
(535)	-	-		-	(535)	_	-	تكاليف معاملة إصدار صكوك مستدامة الشريحة 1
(1,087)	-	-	-	-	(1,087)	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة الشريحة 1
(4,084)	-	-	-	-	(4,084)	-	-	سداد أرباح على صكوك مستدامة الشريحة 1
593	593	-	-	-	-	-	-	حيازة حصص غير مسيطرة
(2,366)		-	-		(2,366)	<u>-</u>		حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة
209,996	(23,178)	(439,587)	57,001	15,028	1,346	233,723	365,663	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020

# 21 الاحتياطيات (تتمة)

()								ألف دينار كويتي
	احتياطي فانوني	احتياطي اختياري	أرباح محتفظ بها	احتياطي أسهم خزينة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتیاطیات اُخری	المجموع
الرصيد كما في 1 يناير 2020	324,875	310,127	55,137	11,899	51,815	(263,569)	(19,376)	470,908
ربح السنة	-	-	148,399	-	-	-	-	148,399
إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	-	-	-	-	16,910	(41,946)	-	(25,036)
إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	-	-	148,399	-	16,910	(41,946)	-	123,363
زكاة	-	(19,943)	-	-	-	-	-	(19,943)
المحول إلى الاحتياطيات	15,450	15,450	(30,900)	-	-	-	-	-
أسهم منحة مقترح إصدار ها (إيضاح 23)	-	(76,741)	-	-	-	-	-	(76,741)
أرباح نقدية مقترح توزيعها (إيضاح 23)	-	-	(76,093)	-	-	-	-	(76,093)
المدفو عات بالأسهم (إيضاح 24)	-	-	-	-	-	-	4	4
تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة								
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	1,792	-	(1,792)	-	-	-
ربح من البيع الجزئي لشركة تابعة	-	-	-	-	-	-	234	234
حيازة حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	(4,633)	(4,633)
خسائر التعديل لمديني التمويل*	-	-	(95,631)	-	-	-	-	(95,631)
حصة المجموعة في التوزيعات على صكوك الشريحة 1 لشركة								
زميلة المراجعة	-	-	(1,398)	-	-	-	-	(1,398)
صافي الحركة في أسهم خزينة	-	-	-	3,129	-	-	-	3,129

228,893

340,325

1,306

323,199

(23,771)

(305,515)

66,933

15,028

<sup>\*</sup> تمثل خسائر التعديل للموجودات المالية الناتجة عن فترات تأجيل السداد الممنوحة لعملاء محددين، بما في ذلك التنازل عن أية أرباح وأتعاب إضافية ناتجة خلال هذة الفترة والتي يتم تسجيلها كتخفيض من الأرباح المرحلة وفقاً للتعليمات الصادرة من قبل البنوك المركزية في المناطق المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 2021

كما في 31 ديسمبر 2021

### 21 الاحتياطيات (تتمة)

### الاحتياطي الاجباري

وفقا لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاجباري. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا التحويل السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد اقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطيات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

### الاحتياطي الاختياري

وفقا لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي تحويل نسبة 10% بحد اقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه التحويلات السنوية بموجب قرار من قبل الجمعية العمومية للمساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

إن الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود في مصلحة البنك، باستثناء مبلغ 27,739 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 22).

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

### علاوة إصدار أسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

### احتياطيات أخرى

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

### 22 رأس المال وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 22 مارس 2021 على إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2019: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2019: 20 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (إيضاح 23).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 22 مارس 2021 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 12,641,551,934 سهم (31 ديسمبر 2020: 11,874,138,122) سهم بقيمة 100 فلس للسهم.

ر أس المال

ألف دينار كويتي		
2020	2021	
767,414	844,155	المصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة: 8,441,551,934 (2020: 2020) سهم بقيمة 100 فلس لكل سهم
		إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:
2020	2021	
6,976,489,202 697,648,920	7,674,138,122 767,413,812	عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير أسهم منحة مصدرة
7,674,138,122	8,441,551,934	عدد الأسبهم المصدرة 31 ديسمبر

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 22 رأس المال وأسهم الخزينة (تتمة)

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة. احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2020	2021	
64,882,159	71,370,374	عدد أسهم الخزينة
0.8%	0.8%	أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة
27,739	27,739	تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
43,860	59,380	القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف ديّنار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ المتوسط المرجح لسعر السوق لأسهم البنك 771 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 665 فلس للسهم).

### 23 أرباح نقدية مقترح توزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نقدية للمساهمين بنسبة 12% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 10%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 10% (2020) 01%) من رأس المال المدفوع كما يلى:

2020		202	1	
الإجمالي ألف		الإجمالي ألف		
<i>دينار الكويتي</i>		دينار الكويتي		
76,093	10 فلس	100,442	12 فلس	الأرباح النقدية المقترح توزيعها (لكل سهم)
76,741	10 سهم	84,416	10 سهم	أسهم المنحة المقترح إصدارها (لكل 100 سهم)

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

كما اقترح مجلس إدارة البنك مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2020: 608 ألف دينار كويتي) (إيضاح 28) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

### 24 المدفوعات بالأسهم

يقوم البنك بتشغيل برنامج الحوافز طويل الأجل المعتمد من قبل مجلس الإدارة وتم التصديق عليه من قبل الجمعية العمومية غير العادية والجمعية العمومية العادية والجمعية العمومية العادية والجمعية العمومية العادية للبنك. يعمل هذا البرنامج على أساس تخصيص برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ برامج جديدة للموظفين المؤهلين كل سنة. ويتم منح الأسهم المصدرة وفقاً لكل برنامج عادة في نهاية كل ثلاثة سنوات من تاريخ التخصيص ويخضع ذلك لاستيفاء شروط الأداء المتفق عليها المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

### 25 صكوك مستدامة الشريحة 1

في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار الصكوك المستدامة الشريحة 1 بمبلغ 750 مليون دولار أمريكي. تمثل صكوك الشريحة 1 أوراق مالية مستدامة ليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل التزامات مباشرة غير مكفولة بضمان ومساندة (ذات أولوية فقط على رأس المال) للبنك وتخضع للشروط والأحكام الواردة في اتفاقية المضاربة. إن الصكوك المستدامة الشريحة 1 مدرجة في سوق لندن للأوراق المالية ويمكن استدعائها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ وفقاً لبعض شروط الاسترداد.

يتم استثمار صافي المتحصلات من الصكوك المستدامة الشريحة 1 عن طريق المضاربة مع البنك (كمضارب) على أساس مشترك غير مقيد ومن قبل البنك في سياق أنشطته التجارية العامة التي يتم تنفيذها من خلال وعاء المضاربة العام. تحمل الصكوك المستدامة الشريحة 1 معدل ربح متوقع بنسبة 3.6% سنوياً يتم سداده كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 26 مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

		ألف دينار كويتي
	2021	2020
الات مقبولة واعتمادات مستنديه	195,008	159,067
لمابات ضمان	1,167,647	1,402,288
للوبات طارئة	1,362,655	1,561,355
		ألف دينار كويتي
	2021	2020
زامات رأسمالية وأخرى	281,289	306,005

# 27 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية)

تدخل المجموعة ضمن السياق الطبيعي للأعمال في معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية) للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات عملات وعقود السلع الأجلة إلى نظام الوعد بين طرفين لشراء سلعة تتفق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من اتفاقية شراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدل الأرباح، تقوم الأطراف المقابلة عادةً بمبادلات مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 27 معاملات مبادلات عملات ومعاملات مبادلات معدل الأرباح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة (أدوات مالية مشتقة إسلامية)

	القيمة	القيمة	ألف دينار كويتي
	العادلة	العادلة	القيمة
	الموجبة	السالد	الأسمية
ىمبر 2021			
الآجلة	12,379	,095	436,499
ت مبادلات معدل الأرباح	-	,620	211,509
ت مبادلات عملات	11,254	,662	997,097
الثمينة المتضمنة	12,594	227	278,053
	36,227	504	1,923,158
			الفرينار كين
	القيمة	القيمة	ألف دينار كويتي
	القيمة العادلة	القيمة العادلة	ً الف دينار كويتي القيمة
	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	•	
مەبر 2020	العادلة	العادلة	القيمة
	العادلة	العادلة	القيمة
الأجلة	العائلة الموجبة	العادلة السالبة	القيمة الأسمية
م <i>مبر 2020</i> الأجلة ت مبادلات معدل الأرباح ت مبادلات عملات	العائلة الموجبة	العادلة السالبة 277,	القيمة الأسمية 395,964
الأجلة ت مبادلات معدل الأرباح	العائلة <u>الموجبة</u> 4,834 -	العادلة السالية 277,	القيمة الأسمية 395,964 216,426

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

			ألف دينا،	ر كويتي
	القيمة الأسمية	خلا <i>ل</i> 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً
31 دیسمبر 2021	•	•		••
تدفقات نقدية داخلة	1,923,159	1,106,627	596,840	219,692
تدفقات نقدية صادرة	(1,891,917)	(1,092,598)	(591,474)	(207,845)
صافي التدفقات النقدية	31,242	14,029	5,366	11,847
31 دىسمبر 2020				
تدفقات نقدية داخلة	3,244,886	1,350,331	1,321,226	573,329
تدفقات نقدية صادرة	(2,940,818)	(1,362,276)	(1,180,731)	(397,811)
صافي التدفقات النقدية	304,068	(11,945)	140,495	175,518

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 28 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة ومشاريع مشتركة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) يمثلون مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كتلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

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

الف دينار كويتي						
المجموع						
			أعضاء مجلس الإدارة	شركات زميلة		
		طرف آخر	مجيس ادداره وموظفين	رمینه <i>ومشاریع</i>	مساهمون	
2020	2021	ذي علاقة	تنفيذيين	مشتركة	رئيسيون	
7,834	7,615	38	99	7,478	-	إيرادات تمويل
290	315	47	166	102	-	إيرادات أتعاب وعمولات
14,906	7,741	436	67	292	6,946	تكاليف تمويل وتوزيع للمودعين

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

لف دينار كويتي	7)					
المجموع						
			أعضاء	شركات		
		~	مجلس الإدارة	زميلة		
• • • •		<b>طرف آخ</b> ر • • • • ت	<i>وموظفین</i> 	<i>ومشاریع</i> مساریع	مساهمون	
2020	2021	ذي علاقة	تنفيذيين	مشتركة	رئىسىون	
208,306	226,714	1,037	2,817	222,860	-	مدينو تمويل
1,135,722	744,591	-	-	27,266	717,325	مستحق للبنوك والمؤسسات المالية
57,609	54,652	9,140	14,322	31,190	-	حسابات المودعين
11,802	6,848	542	-	5,820	486	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية

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

ألف دينار كويتي						
		الأطراف ة (أقارب أعضاء ارة أو الموظفين نفيذيين)	<i>ذات العلاق</i> مجلس الإد	، مجلس الإدارة أو عين التنفيذيين		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	
						أعضاء مجلس الإدارة
1,120	1,122	23	17	25	23	تسهيلات تمويلية
19,364	13,321	123	122	53	49	حسابات مودعين
2,362	1,771	3	1	1	1	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية
						موظفون تنفيذيون
2,422	2,532	14	18	68	70	تسهيلات تمويلية
11,585	8,465	111	114	81	79	حسابات مودعين
2,708	1,755	3	1	7	7	ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 28 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

كويتي	ألف دينار
-------	-----------

المجم	
2021	
12,393	رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا
992	مكافآت نهاية والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا
2,280	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
15,665	
	12,393 992 2,280

<sup>\*</sup> تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,096 ألف دينار كويتي (2020: 608 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 23).

### 29 التحليل القطاعي

### معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في أربع قطاعات أعمال رئيسية. إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي:

إدارة السيولة واستثمارات المرابحة واستثمار في صكوك وتبادل الودائع مع البنوك الخزينة : والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.

توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الأعمال المصرفية الخاصة : الإسلامية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.

تقديم العديد من الخدمات المصر فية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات الأعمال المصر فية للشركات : تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.

إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير الستثمار : المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 29 التحليل القطاعي (تتمة)

التسين الساحي (ساد)					ألف دينار كويتي
	الخزينة	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الأع <i>مال</i> المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع
31 دیسمبر 2021					
إجمالي الموجودات	7,539,011	7,052,339	5,574,325	1,622,537	21,788,212
إجمالي المطلوبات	3,152,127	12,948,702	2,926,427	453,774	19,481,030
إيرادات تشغيل	72,074	354,051	257,321	127,565	811,011
المخصصات وانخفاض القيمة	11,692	(12,590)	(103,521)	(30,950)	(135,369)
ربح السنة	68,737	147,906	85,067	8,427	310,137
					ألف دينار كويتي
		الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية	الأعمال المصر فية		
31 دىسمبر 2020	الخزينة	المصروب	المصرفية للشركات	الاستثمار	المجموع
إجمالي الموجودات	7,772,344	6,520,157	5,640,019	1,569,794	21,502,314
إجمالي المطلوبات	3,692,572	12,270,709	2,980,421	457,214	19,400,916
إيرادات تشغيل	110,855	339,712	265,959	79,070	795,596
المخصصات وانخفاض القيمة	(27,821)	(13,768)	(141,887)	(100,591)	(284,067)
ربح (خسارة) السنة	68,539	151,227	57,374	(92,918)	184,222

# معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغر افية متنوعة. إن التحليل الجغر افي هو كما يلي:

ريتي	ألف دينار كو				
	مطلوبات طارئة والتزامات رأسمالية		الموجودات		
	2020	2021	2020	2021	المناطق الجغرافية:
	578,862	493,181	13,663,791	14,269,163	المنافق الجعرائية: الشرق الأوسط
	1,248,097	1,119,553	6,553,652	6,376,251	أوروبا
	40,401	31,210	1,284,871	1,142,798	أخرى
	1,867,360	1,643,944	21,502,314	21,788,212	

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 29 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي

	۵	حلی	د	ولي	الم	جموع
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
إيرادات التشغيل	306,622	336,732	504,389	458,864	811,011	795,596
ربح السنة	67,050	69,472	243,087	114,750	310,137	184,222

### 30 إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. ويتم تنفيذ ذلك من خلال عملية حوكمة تؤكد على وجود تقييم مستقل للمخاطر والتحكم والرقابة والإشراف بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل مستمر على رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر في ضوء التطورات التي يشهدها قطاع الأعمال وأيضاً في ضوء تطورات تعليمات النظام المصرفي ولوائح سوق الأوراق المالية وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

يبين خط الدفاع الأول إن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال ومتضمنة في أعمالها. في بيت التمويل الكويتي، يتعين على كافة الموظفين (موظفي الائتمان وموظفي العقود وموظفي العمليات ... إلخ) التأكد من فاعلية إدارة المخاطر المتضمنة في مسؤولياتهم التنظيمية.

ويشتمل خط الدفاع الثاني على وحدة إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية وهما تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المقبول المحددة للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في التأكيد والضمان المستقل الذي توفره وحدة التدقيق الداخلي التي يتم تحديد دورها والإشراف عليها من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. توفر وحدة التدقيق الداخلي ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن وحدة إدارة المخاطر هي المسؤولة عن التعرض للمخاطر ومراقبتها، كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام طرق لقياس المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة. تستخدم طرق قياس المخاطر احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

يتم ضبط المخاطر ومراقبتها من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة والتي تعكس استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى المخاطر المقبول لدى مجلس إدارة البنك.

### تخفيف المخاطر

تستخدم المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، مبادلات العملات ومبادلات معدل الأرباح وعقود العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة (ضمن المنتجات المقبولة شرعاً) وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. وتستخدم المجموعة الضمانات لتخفيض مخاطر الائتمان لديها.

### تركزات المخاطر الزائدة

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

إضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للمجموعة لها هياكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة والتي يتم مراقبتها من قبل مجلس إدارة البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 31 مخاطر الائتمان

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

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الانتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات القانونية. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الانتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية لها.

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الانتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- ◄ من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
  - ◄ أن يسجل العميل تأخر في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي النزام ائتماني جو هري إلى المجموعة.
  - أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استنادا إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تربط المجموعة التعثر بالانكشافات المصنفة خارجياً بتصنيف "د" طبقا لوكالة التصنيف S & P و Fitch والتصنيف "ج" طبقا لوكالة التصنيف موديز.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
  - و فاة العميل

### الزيادة الجو هرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التحقق المبدئي. وتستند المجموعة إلى معيار كمي متناسق بالنسبة للمحفظة المصنفة داخليا وخارجيا لكي يتم تقييم أي ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان.

### التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد

عند إدارة المحفظة الخاصة بالمجموعة، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وآليات أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المحددة. وتستعين المجموعة بمحلل المخاطر الخاص بتصنيف موديز (Moody's Risk Analyst) كآلية تصنيف ائتماني داخلية لدى المجموعة. وهذه الأداة تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء. كما تستعين المجموعة بالتصنيفات الخارجية الصادرة عن وكالات التصنيف المعروفة للمحافظ المصنفة خارجياً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 31 مخاطر الائتمان (تتمة)

### تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

التصنيف الداخلي وتقدير احتمالية التعثر عن السداد (تتمة)

تستخدم المجموعة احتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والأليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات سلوكية في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

### ادراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) اتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

### الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبنود بيان المركز المالي المجمع. ويتم عرض الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (قبل انخفاض القيمة وبالصافي بعد الربح المؤجل والموقوف) قبل تأثير التخفيف من المخاطر من خلال استخدام ترتيبات المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمان.

ألف دينار كويتي			
2020	2021	ايضاحات	
2,268,412	2,120,905	8	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	3,349,685	9	أرصدة مستحقة من البنوك
11,318,519	12,006,745	10	مدينو تمويل
2,790,250	2,773,065	11	استثمار في صكوك
239,657	309,634		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
19,981,415	20,560,034		الإجمالي
1,561,355	1,362,655	26	مطلوبات طارئة
306,005	281,289	26	التزامات رأسمالية وأخرى
1,867,360	1,643,944		المجموع
21,848,775	22,203,978		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 31 مخاطر الائتمان (تتمة)

### الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات (تتمة)

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

### تركزات مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2021 قيمة 272,100 ألف دينار كويتي (2020: 565,202 دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

ألف دينار كويتي				
المجموع	أخرى	أوربا	الشرق الأوسط	
				31 دىسمبر 2021
2,120,905	291,550	1,420,737	408,618	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,349,685	1,476	497,178	2,851,031	أرصدة مستحقة من البنوك
12,006,745	329,911	3,001,875	8,674,959	مدينو تمويل
2,773,065	338,334	1,227,809	1,206,922	استثمار في صكوك
309,634	4,952	43,488	261,194	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة اخرى
20,560,034	966,223	6,191,087	13,402,724	
				31 دیسمبر 2020
2,268,412	336,421	871,317	1,060,674	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	10,968	363,731	2,989,878	أرصدة مستحقة من البنوك
11,318,519	372,601	3,263,070	7,682,848	مدينو تمويل
2,790,250	404,212	1,456,116	929,922	استثمار في صكوك
239,657	5,076	37,571	197,010	مدينون تجاريون وأرصدة مدينة اخرى
19,981,415	1,129,278	5,991,805	12,860,332	

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

ار كويتي	ألف دين
2020	2021
4,634,999	5,228,614
8,830,573	8,970,449
2,908,069	2,895,616
3,607,774	3,465,355
19,981,415	20,560,034

### الجودة الائتمانية حسب فئة الموجودات المالية

الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "مرتفعة" هي تلك الانكشافات التي تكون فيها المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن تعثر الملتزم في سداد التزاماته مخاطر منخفضة. أما الانكشافات لمخاطر الائتمان المصنفة كجودة "قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى والتي يكون فيها التزام كامل بالشروط التعاقدية ولا تعتبر منخفضة القيمة.

يتضمن الإيضاح 10 الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل بينما يتضمن الإيضاح 11 الإفصاح عن الاستثمار في صكوك. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة العالية.

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 31 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### الضمانات

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

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

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 349,701 ألف دينار كويتي). تشتمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

### 32 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط. للحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التنفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتى يمكن استخدامها لتوفير تمويلات إضافية إذا لزم ذلك.

إضافةً إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصدات سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المتفقة مع الشريعة ومحفظة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببنود ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط من خلال سوق يعاني من أزمات مالية على نحو منتظم وأحداث الضغط الخاصة المحددة التي تؤثر على المجموعة.

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

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2021 هي كما يلي:

				ألف دينار كويتي
	حتى	3 إلى 12	بعد	-
	3 أشهر	شهر	سنة واحدة	المجموع
لموجودات:				
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,272,430	1,335	51,327	2,325,092
أر صدة مستحقة من البنوك	2,645,470	670,877	33,338	3,349,685
مدينو تمويل	2,300,742	2,865,351	6,189,270	11,355,363
استثمار في صكوك	449,062	280,568	2,005,292	2,734,922
عقارات للمتاجرة	4,353	16,272	75,679	96,304
استثمار ات	1,269	60,479	157,006	218,754
استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	10,025	10,441	471,237	491,703
عقارات استثمارية	88,375	13,134	223,619	325,128
موجودات أخرى	334,479	44,289	275,700	654,468
موجودات غير ملموسة	-	-	32,351	32,351
عقار ات ومعدات	-	-	204,442	204,442
	8,106,205	3,962,746	9,719,261	21,788,212

# بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. وشركاته التابعة إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2021

# 32 مخاطر السيولة (تتمة)

·				
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	1,707,445	754,670	132,639	2,594,754
دائنو صكوك	125,049	-	91,668	216,717
حسابات المودعين	11,557,325	693,854	3,615,722	15,866,901
مطلوبات أخرى	158,252	141,111	503,295	802,658
	13,548,071	1,589,635	4,343,324	19,481,030

إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات غير المخصومة في 31 ديسمبر 2020 هي كما يلي:

ألف دينار كويتي				
<u> </u>	بعد	3 إلى 12	حتى	
المجموع	سنة واحدة	شهر	3 أشهر	
				موجودات:
2,490,801	34,971	3,368	2,452,462	ند وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,364,577	143,107	716,653	2,504,817	رصدة مستحقة من البنوك
10,747,536	6,058,480	2,653,981	2,035,075	دينو تمويل
2,742,100	1,974,409	304,698	462,993	ستثمار في صكوك
102,395	73,433	15,012	13,950	مقارات للمتاجرة
192,347	176,010	9,876	6,461	ستثمارات
520,784	508,627	11,277	880	ستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
350,838	288,055	55,663	7,120	مقارات استِثمارية
728,059	564,068	36,945	127,046	وجودات أخرى <sub>.</sub>
32,390	32,390	-	-	وجودات غير ملموسة
230,487	230,487	-	<u>-</u>	مقارات ومعدات
21,502,314	10,084,037	3,807,473	7,610,804	
ألف دينار كويتي				
	بعد	3 إلى 12	حتى	
المجموع	سنة واحدة	شهر	3 أشهر	مطلو بات:
2,954,115	356,103	1,087,767	1,510,245	مصوب. رصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
315,105	ŕ	1,087,767	98,312	رصده مستحه سبوت و الموسفات المدي. ائنو   صكو ك
15,317,335	96,444 3,425,584	717,892	<i>'</i>	اعق مصنوت عسابات المودعين
		,	11,173,859	ستبت المتو <i>د عين</i> طلوبات أخري
814,361	510,369	141,076	162,916	صوبت احری
19,400,916	4,388,500	2,067,084	12,945,332	

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

				ألف دينار كويتي
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شىهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
2021				
مطلوبات طارئة (إيضاح 26)	434,441	445,873	482,341	1,362,655
التزامات رأسماليةُ وأخرى (إيضاح 26)	28,510	48,785	203,994	281,289
الإجمالي	462.051	404 (50	(9/ 225	1 (42 044
امٍجندي	462,951	494,658	686,335	1,643,944

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 32 مخاطر السيولة (تتمة)

			آلف دینار ک	كويتي
	حتى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
2020			-	C
مطلوبات طارئة (إيضاح 26)	510,993	323,811	726,551	1,561,355
التزامات رأسماليةً وأخرى (إيضاح 26)	16,678	47,435	241,892	306,005
الإجمالي	527,671	371,246	968.443	1,867,360
· ,	=======================================	=======================================	=======================================	=======================================

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية الكبيرة لكافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

### 33 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاثة فئات رئيسية كما يلى:

# مخاطر معدل الأرباح

وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية ، تقوم المجموعة بإنتاج الموجودات والمطلوبات ذات تدفقات نقدية واردة وخارجة ، أو ذات قيمة عادلة ويتم تقييم ربحيتها وأدائها من خلال الحساسية لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الإنكشافات لتحقيق أعلى ربح يحصل عليه المساهمون والمودعون.

### مخاطر العملات الأجنبية

إن هذه المخاطر هي مخاطر تكبد خسائر بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات والتي قد تؤثر على القيمة الدفترية المصرفية (بما في ذلك المراكز الهيكلية التي تنتج من الاستثمارات الخارجية) والقيمة الدفترية التجارية.

تبين الجداول التالية العملات الأجنبية التي تعرض المجموعة لمخاطر عملات أجنبية كبيرة في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول على أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

ألف دينار كويتي

		31 دىسمبر 021	2		31 دىسمبر 020	20
العملة	التغير في أسعار العملات %	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في أسعار العملات %	التأثير على الأرباح	التأثير على احتياطي القيمة العادلة
الدولار الأمريكي	+1	944	20	+1	713	35
الدينار البحريني	+1	(1,073)	103	+1	(913)	112

### مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك والعقارات.

إن التأثير على احتياطي القيمة العادلة (نتيجة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في 31 ديسمبر) بسبب التغيرات المعقولة المتوقعة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

أيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 33 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار (تتمة)

ألف دينار كويتي

2020	9	202	1	
التأثير	_	التأثير	<u> </u>	
على احتياطي	التغيرات في	على احتياطي	التغيرات في	
القيمة العادلة	أسعار الأسهم	القيمة العادلة	أسعار الأسهم	
	%		%	مؤشرات السوق
196	+1	163	+1	بورصة الكويت
102	+1	129	+1	مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

#### مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الإجراءات أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالسمعة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتقويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم ويتضمن ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

يوجد لدى المجموعة مجموعة من السياسات والإجراءات التي أقرها مجلس الإدارة ويتم تطبيقها لتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر التشغيل الله وحدة التشغيل الله المحاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل من خلال وحدة مخاطر التشغيل التي تقوم بمراجعة بالسياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات ودعم قطاعات الأعمال عند إدارة والإشراف على مخاطر التشغيل كجزء من أسلوب إدارة المخاطر الشامل.

نتوافق إدارة مخاطر التشغيل بالمجموعة مع ما تقضى به تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بالإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية والممارسات السليمة لإدارة مخاطر التشغيل لدى البنوك والرقابة عليها.

### مخاطر الدول

نتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

### 34 إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي لإدارة رأسمال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال. كما أن المجموعة تحتفظ بتصنيفات ائتمانية عالية ومعدلات رأس مال جيدة لدعم الأعمال التي تقوم بها وتحقيق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تغطية المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المالي للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية. (لوائح/ معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب، رب أ/ 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) وتعديلاته كما هو موضح أدناه:

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 34 إدارة رأس المال (تتمة)

		ألف دينار كويتي
كفاية رأس المال	2021	2020
الموجودات الموزونة بالمخاطر رأس المال المطلوب	13,402,087 1,675,261	13,356,763 1,669,595
رأس المال المتاح رأس المال الشريحة 1 رأس المال الشريحة 2	2,300,266 204,228	2,133,231 208,266
إجمالي رأس المال	2,504,494	2,341,497
معدل كفاية رأس المال الشريحة 1 إجمالي معدل كفاية رأس المال	17.16% 18.69%	15.97% 17.53%

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

### 35 موجودات برسم الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة أمانة أو وكالة بلغت 1,587,555 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2021 (2020: 1,298,877 ألف دينار كويتي).

نتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 4,651 ألف دينار كويتي (2020: 4,108 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

### 36 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛

المستوى 2: أساليب أخرى يكون لجميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

مباشر؛ و المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهري على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 36 القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2021:

ف دينار كويتي				
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	7 s s s 7 s s s s s s s s s s s s s s s
				موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
16,169	-	16,169	-	الخسائر (إيضاح 12)
				أسهم مدرجَة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
96,713	12,003	29,237	55,473	(إيضاح 12)
				أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
105,872	60,431	-	45,441	الأخرى (إيضاح 12)
200 200			200 200	صكوك مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
299,309	-	-	299,309	(إيضاح 11) صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإير ادات الشاملة
2,307,963	60,090	_	2,247,873	تعطوت مدرجة بلطيفة المعددة من معارل الإيرادات المعامدة الأخرى (إيضاح 11)
2,501,705	00,000	_	2,241,013	( • ,
44.350		10.250		<i>مشتقات الموجودات المالية:</i> عقو د آجلة
12,379 11,254	-	12,379 11,254	-	عقود اجته مبادلات عملات
11,254 12,594	- -	11,254 12,594	- -	مبدد كالمنطقة المتضمنة المعادن الثمينة المتضمنة
12,574		12,574		O
				موجودات غير مالية:
421,868	_	421,868	_	عقار ات استثمارية
3,284,121	132,524	503,501	2,648,096	
الف دینار کویتی	Í			
المجموع	(المستوى 3)	(المستوى 2)	(المستوى 1)	
•		•	,	مطلوبات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:
				مشتقات المطلوبات المالية:
3,095	_	3,095	_	مسعات المطوبات المدانية عقود آجلة
13,620	_	13,620	_	ر . مبادلات معدل الارباح
4,662	_	4,662	_	
227	-	227	-	المعادن الثمينة المتضمنة
21.704		21 (04		
21,604		21,604		

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

# 36 القيمة العادلة (تتمة)

يعرض الجدول التالي للجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2020:

				ألف دينار كويتي
	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
، مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:				
مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو				
(إيضاح 12)	-	16,068	-	16,068
جة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
(12	6,737	37,420	32,859	77,016
جة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة المناسدية				
إيضاح 12) درجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	31,434	-	67,829	99,263
درجه بنفیمه العادله ش کارن ۱۱ رباح او الکسار [1]	293,295	_	_	293,295
ر	293,293	_	-	293,293
إيضاح 11)	2,106,827	-	84,681	2,191,508
مو جو دات المالية:				
2	-	4,834	-	4,834
عملات	-	16,150	-	16,150
، غير مالية:				
ستثمارية	-	440,270	-	440,270
	2 420 202	514740	105.260	2 120 404
	2,438,293	514,742	185,369	3,138,404
				ألف دینار کویتی
	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	<u>المجموع</u> المجموع
مالية تم قياسها بالقيمة العادلة:	(100)	(200)	(2.23)	ζ,
مطلو بات المالية:				
	_	1,277	_	1,277
عدل الأرباح	-	26,008	-	26,008
عملات	-	46,474	-	46,474
ثمينة المتضمنة	-	216	-	216
	-	73,975		73,975

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2021

### 36 القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة تحت المستوى 3 صكوك غير مسعرة بمبلغ 60,090 ألف دينار كويتي (2020: 84,681 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 72,434 ألف دينار كويتي (2020: 100,688 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في الصكوك المدرجة ضمن هذه الفئة الصكوك الصادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 1.2 % إلى 1.9 % إلى 9.3 % ألى ويتم تقييم الاستثمار في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام اسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن اساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق الشركات المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة للشركات المماثلة ومعلومات معاملة حديثة وصافي قيمة الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير المعروضة المستخدمة في أساليب التقييم بصورة أساسية معدل الخصم ومعدل النمو النهائي وتقديرات الإيرادات والأرباح. إن التأثير على بيان المركز المالي المجمع أو بيان الدخل المجمع أو بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير مادياً إذا كانت متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة بنسبة 5٪.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 27 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرةً في السوق من قبل موارد السوق المعتمدة (على سبيل المثال رويترز، بلومبرج و FinCAD ... الخ).

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ التقارير المالية.

تم تصنيف كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي مدخلات جو هرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، لم تكن هناك أية تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

### يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

	ناير
	الصافي
	، المستوى 1
	ديسمبر