

# التقرير السنوي 2024

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



بيت التمويل الكويتي

KFH

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قَالَ تَعَالَى: ﴿يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ  
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا  
فَأَذِنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ ۗ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ  
رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾



حضرة صاحب السمو الشيخ  
مشعل الأحمد الجابر الصباح  
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ  
صباح خالد الحمد الصباح  
ولي عهد دولة الكويت



سمو الشيخ  
أحمد عبدالله الأحمد الصباح  
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

# المحتويات

|     |   |
|-----|---|
| 6   | أبرز المؤشرات المالية                                   |
| 10  | مجموعة "بيتك" حول العالم                                |
| 14  | كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة                            |
| 20  | أعضاء مجلس الإدارة                                      |
| 30  | أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية                      |
| 32  | تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية                      |
| 34  | تقرير المدقق الشرعي الخارجي                             |
| 40  | التطورات الاقتصادية خلال عام 2024                       |
| 46  | كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة وأبرز إنجازات العام |
| 62  | الأداء المالي في عام 2024                               |
| 64  | الإدارة التنفيذية                                       |
| 74  | تقرير الحوكمة   |
| 92  | تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية              |
| 94  | تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية         |
| 96  | تقرير الأجور والمكافآت                                  |
| 98  | إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة                          |
| 104 | إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III                |
| 150 | البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات         |

## بيت التمويل الكويتي

شارع عبدالله المبارك - المرقاب - الكويت

ص.ب 24989 الصفاة

13110 الكويت

هاتف: +965 1800700

فاكس: +965 22455135

برقياً: بيت مال كي ت

corp@kfh.com

www.kfh.com

@KFHGroup

@KFHGroup

Kuwait Finance House (KFH)

## أبرز المؤشرات المالية



\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2024 مقارنة مع بيانات عام 2020

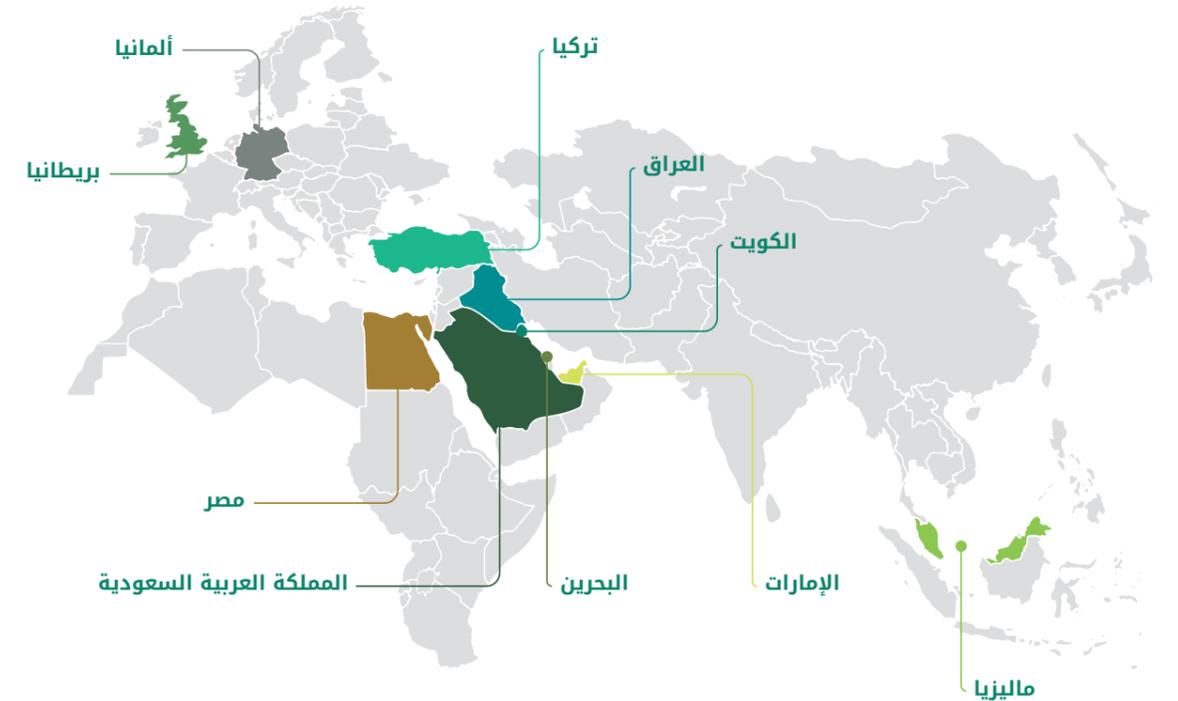
\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2024 مقارنة مع بيانات عام 2020

# مجموعة "بيتك" حول العالم

## مجموعة "بيتك" حول العالم

### العمليات الدولية المتكاملة في القطاع المصرفي

تقود مجموعة "بيتك" التمويل الإسلامي عالمياً، حيث تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المالية الإسلامية، وتعمل في مناطق عدة حول العالم، ولديها 600 فرعاً مصرفياً و 2084 جهاز سحب آلي وما يقارب 17,500 موظفاً.



- بيت التمويل الكويتي "بيتك" أول بنك إسلامي في دولة الكويت، تأسس في عام 1977 وأصبح اليوم أحد أكبر البنوك الإسلامية في العالم، وواحدًا من أكبر الممولين في السوق الكويتي والإقليمي.
- من كبار مساهمي "بيتك" الهيئة العامة للاستثمار (ملكية مباشرة)، والهيئة العامة لشؤون القصر (ملكية مباشرة)، والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (ملكية مباشرة وغير مباشرة).
- بيت التمويل الكويتي شركة مساهمة كويتية عامة مسجلة ومدجة في بورصة الكويت والبحرين بالرمز "بيتك".

- 1 بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.
- 2 بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد
- 3 البنك الكويتي التركي للمساهمة
- 4 بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
- 5 كي تي بنك ايه جي - ألمانيا
- 6 البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة) - البحرين
- 7 بيت التمويل الكويتي - مصر
- 8 المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.
- 9 بيت التمويل الكويتي بي إل سي - بريطانيا
- 10 البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (فرع مركز دبي المالي العالمي)

## الرؤية



"قيادة التطور العالمي للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والارتقاء إلى مرتبة أحد أكثر البنوك الإسلامية استدامة وتقدمًا تكنولوجيًا، والأعلى ثقة في العالم."

## الرسالة



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

## قيمنا



الريادة  
تحمل المسؤولية  
الشراكة

# كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة



يسرني بالأمانة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي "بيتك" أن أرحّب بكم، وأعرض على حضراتكم التقرير السنوي لمجموعة "بيتك" لعام 2024، متضمناً أبرز الإنجازات والبيانات المالية المجمعة، ومعلومات وتقارير فنية وإدارية أخرى.

**بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد  
المرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين**

**حضرات السادة المساهمين الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...**

### وقد جاءت أهم البيانات والمؤشرات المالية للعام 2024 كالتالي:

حقق "بيتك" بفضل الله صافي أرباح للمساهمين حتى نهاية العام 2024 قدرها 601.8 مليون دينار، بنسبة نمو 3% مقارنة بالعام السابق، وبلغت ربحية السهم 36.37 فلساً بنسبة نمو 3% مقارنة بالعام السابق.

وارتفع صافي إيرادات التمويل إلى 1,147 مليون دينار بنسبة نمو 18.7% مقارنة بالعام السابق، وارتفع صافي إيرادات التشغيل إلى 1,030.7 مليون دينار بنسبة نمو 9.0% مقارنة بالعام السابق، وبلغ إجمالي الموجودات 36.7 مليار دينار.

وبلغ رصيد حسابات المودعين 19.2 مليار دينار. وبلغ معدل كفاية رأس المال 19.89% مقارنة بنسبة 18.18% في 31 ديسمبر 2023، وهي النسبة التي تؤكد على متانة القاعدة الرأسمالية لبيت التمويل الكويتي. ويوصي مجلس الإدارة بمنح المساهمين توزيعات نقدية بنسبة 22% (متضمنة 10% التي تم توزيعها خلال منتصف العام) كما أوصى بتوزيع أسهم منحة بنسبة 8%، بعد موافقة الجمعية العمومية والجهات المختصة، وذلك في ضوء ما تم من توزيع عوائد على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير كما هو موضح في الجدول أدناه:

| نوع الحساب                              | 2024 % | 2023 % |
|---|--------|--------|
| الوديعة الاستثمارية "الخماسية"          | 4.650  | 5.000  |
| الوديعة الاستثمارية "المستمرة"          | 4.200  | 4.500  |
| الوديعة الاستثمارية "السدرة"            | 3.350  | 3.850  |
| الوديعة الاستثمارية "الديمة" - 12 شهراً | 4.000  | 4.250  |
| الوديعة الاستثمارية "الديمة" - 6 أشهر   | 3.825  | 4.125  |
| الخطط الاستثمارية طويلة الأجل           | 3.700  | 3.950  |
| حساب التوفير الاستثماري                 | 0.250  | 0.250  |

وتصدّى "بيتك" لتوفير التمويل لإنجاح أعمال الشركات والمشروعات الكبرى على المستويين المحلي والإقليمي، وشارك في صفقات تمويل بلغ إجماليها نحو 325 مليون دينار في السعودية وقطر ومصر، وفي صفقة تمويل مشتركة منح بموجبها 79 مليون دينار لشركة إيرلندية.

كما أدى "بيتك" دوراً بارزاً في الاقتصاد المحلي بتمويل مشاريع واسعة النطاق في مجموعة من القطاعات، من أبرزها تمويل مشاريع عقارية بقيمة 313 مليون دينار، كما ساهم "بيتك" في تطوير البنية التحتية المحلية عبر تقديم تمويلات إضافية بقيمة 85 مليون دينار لقطاع الاتصالات، وبقيمة 31 مليون دينار لتعزيز قطاع الخدمات اللوجستية، مع تمويل أول مصنع لكابلات الألياف الضوئية في الكويت (مصنع تايهان).

ويعزز "بيتك" مكانته على مستوى القطاع المصرفي في الكويت شريكاً استراتيجياً في تنمية قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، محتلاً المركز الأول، وبجانب النمو الملحوظ في محفظة التمويل الخاصة بهذا القطاع يعمل "بيتك" دوماً على تحسين قاعدة عملائه، حيث بدأت عديد من المشاريع الصغيرة والمتوسطة قصة نجاحها بدعم تمويلي من "بيتك".

وفى سبيل تنويع مصادر التمويل ومواجهة التوسع في دعم مشاريع البنية التحتية والقطاعات الاقتصادية المنتجة بالكويت، أصدر "بيتك" صكوكاً ذات أولوية غير مضمونة (Senior Unsecured) بقيمة مليار دولار، كإصدار أول ضمن برنامج صكوك "بيتك" بقيمة إجمالية بلغت 4 مليارات دولار.

نجحت مجموعة بيت التمويل الكويتي "بيتك" في تنفيذ رؤيتها الاستراتيجية وتحقيق أهدافها الرئيسية في عام 2024، من خلال التحسين المستمر ل جودة الأعمال، واعتماد الابتكار والتطور التكنولوجي والحوكمة السليمة، والإدارة الحذرة للمخاطر، والرقمنة والاستدامة، وتوظيف وسائل كفيلة بتحقيق أفضل مستويات النمو، والمحافظة على قوة الأداء المالي، والامتثال للضوابط والتعليمات الرقابية والتنظيمية، مع تقديم أفضل الخدمات والمنتجات والمبادرات للمحافظة على قيادة "بيتك"، وتنمية الأسواق التي تعمل فيها المجموعة، ما يدفع قدماً نحو تحقيق هدف مجموعة "بيتك" بتبوؤ مكانتها اللائقة بين أكبر 100 بنك في العالم خلال السنوات العشر المقبلة.

وقد أتم "بيتك" بنجاح عملية الاندماج بطريق الضم مع البنك الأهلي المتحد- الكويت، كأول عملية من نوعها بالقطاع المصرفي الكويتي، وفي مرحلة تالية أتم الاستحواذ على مجموعة الأهلي المتحد- البحرين، إحدى أكبر عمليات الاستحواذ في المنطقة، وأصبح "بيتك" والبنك الأهلي المتحد (سابقاً) كياناً واحداً، كما نجحت مرحلة تكامل الأعمال، ونقل العمليات والأنظمة وقاعدة العملاء بسلاسة كاملة، ليصبح "بيتك" مجموعة مصرفية عالمية عملاقة تتمتع بملاءة مالية وأداء منافس وانتشار في نحو 615 فرعاً في 12 دولة أبرزها الكويت والبحرين والسعودية وتركيا ومصر وبريطانيا وألمانيا، ويهدف توحيد بيئة الأعمال، أنجزنا في وقت قياسي تحويل نشاط البنك الأهلي المتحد (سابقاً) في البحرين وبريطانيا ومصر، إلى نشاط متوافق مع الشريعة الإسلامية الغراء.

وحددت استراتيجية "بيتك" ملامح طريق بناء كيان مالي عملاق بين أكبر 100 بنك في العالم، مع صياغة أهداف طموحة تمثل قيمة مضافة للاقتصاد المحلي والعالمي وتتوافق ورؤية الكويت 2035، وانعكست الأهداف التي حققتها المجموعة إيجاباً على أغلب مؤشرات الأداء، وتعتبر القيمة السوقية لمجموعة "بيتك" الأكبر في السوق الكويتي، وفي مرتبة متقدمة على مستوى الشرق الأوسط. وقد أسهم التنافس في أداء وحدات المجموعة، والوجود المتميز في مناطق جغرافية متنوعة في الشرق الأوسط وآسيا وأوروبا، في تحقيق أهداف "بيتك" الاستراتيجية.

ونجحت المجموعة في تحقيق قفزة نوعية نحو التحول الرقمي في إدارة المخاطر، معتمدةً على أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي، والتحليلات المتقدمة، لتعزيز قدرات قياس المخاطر ومراقبتها وتوقعها مبكراً، وفق أفضل الممارسات العالمية، وبناء قدرات فعّالة وقابلة للتطور لمواجهة التحديات غير المتوقعة.

كما شملت الجهود البنوك التابعة المنظمة حديثاً، ما ساعد في استكمال مبادرات التكامل بسلاسة، واستحقت الإشادة من وكالتي "موديز" و"فيتش"، وأسهم تطبيق برنامج إدارة رأس المال في بلوغ نسبة كفاية رأس المال 19.89% متجاوزةً المتطلبات التنظيمية.

وتأكيداً لالتزامنا بالتميز التشغيلي والابتكار، حقق قطاع العمليات للمجموعة إنجازات كبيرة، حيث تمت إدارة التكامل الناجح للبنك الأهلي المتحد - الكويت بسلاسة من خلال فريق قيادة مركزي، الأمر الذي ضمن استمرارية التشغيل، كما جرى تنفيذ عديد من التحسينات الرقمية لتبسيط العمليات التنظيمية وتجديد العقود. ونجحت مبادرات أتمتة العمليات الرئيسية، باختصار الوقت والتكلفة، وتحقيق وفورات وتحسين الإدارة في مخازننا واستخدام مراكز الخدمة الذاتية للإصدار الفوري للبطاقات.

ومثل الاندماج أحد التحديات التي قدّمت فيها الموارد البشرية والتحول للمجموعة إسهامات عديدة ومؤثرة، فأتمت بسلاسة تسكين موظفي البنك المندمج، وإدراج موظفيه في سجلات الرواتب، وتوحيد كافة الأنظمة الأمنية في مواقع الأهلي المتحد- الكويت (سابقاً).

وقاد الاستحواذ ثم الدمج، نحو تعزيز قدرة "بيتك" على توظيف أفضل الكفاءات ودعم الكوادر الوطنية حيث تم توظيف (149) وبنسبة تمثيل نسائي (23%) ونسبة توكيت (98%). ما رفع نسبة العمالة الوطنية، وخلق فرصاً وظيفية نوعية في السوق المحلي، مع احتمالات زيادة الحاجة إلى عمالة وطنية، والاستعانة ببعضها في أسواق المجموعة.

وانطلاقاً من اهتمام "بيتك" بموظفيه وتطويرهم وفرنا أكثر من 115 ألف ساعة تدريبية لنحو أربعة آلاف موظف، وشارك 26 مديراً في المجموعة في برنامج "بناء التميز القيادي" وألحقنا 19 موظفًا ببرنامج بعثات "بيتك" وتخرج 39 موظفًا من برنامج "فرصة" لحدثي التخرج، وقد حصدت الموارد البشرية والتحول للمجموعة أكبر عدد من الجوائز على المستوى العالمي والمنطقة، بلغت 13 جائزة من مجموعة "براندون هول" الأمريكية.

وخلال عام 2024 حصل "بيتك" وشركاته على 45 جائزة قيمة من جهات عالمية مختصة بمتابعة وتقدير أعمال المصارف الكبرى، وفاز بنك "تم" بست جوائز مرموقة خلال عامه الأول، وعلاوة على ما يتمتع به "بيتك" من جدارة ائتمانية عالية، تؤكدها وكالات التقييم العالمية، كما امتاز عام 2024 بإدراج "بيتك" على أهم المؤشرات العالمية ومنها: مؤشر (FTSE4Good) لقياس أداء المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، وتقييم "A" على مؤشر مورغن ستانلي (MSCI ESG Index) الخاص بنفس المعايير، والمركز الأول في النمو والعائد على المخاطر على مستوى القطاع المصرفي الكويتي، ضمن قائمة (The Banker) لأفضل 100 بنك عربي، وصفت مجلة "فوربس" "بيتك" في المرتبة الأولى كأقوى شركة مدرجة بالكويت في الحجم والقيمة والربحية والمرتبة العاشرة بالشرق الأوسط، وجاء "بيتك" كأكبر شركة في القيمة السوقية بالكويت، ضمن قائمة "ميد" لأكبر 100 شركة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

وإننا نؤمن بأن استدامة أعمالنا واستمرار نجاحنا يترسخ بتوسيع دور "بيتك" الاجتماعي، من خلال مساهمات عديدة لتنمية المجتمع وتعزيز الاستدامة، وقدّم "بيتك" عدة مبادرات بيئية، بشراكة مع جهات حكومية وخاصة، وتبنى مشاريع وطنية مثل إعادة إعمار المباركية ومساعدة المواطنين المتعثرين ماليًا، ودعم بنك الطعام والإغاثة الكويتي وغيرها.

وعلاوة على ما سبق، نجدد التأكيد على مواصلة تحسين الإشراف والرقابة، مع تعزيز سرعة عملية اتخاذ القرارات وجودتها، لمواكبة تطلعاتنا المدروسة للاستفادة من الفرص الجديدة للنمو، وتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد ودعم الحفاظ على مستويات كفاية رأس المال والسيولة والأصول عالية الجودة والأرباح التشغيلية الصافية، والحفاظ على مكانتنا الرائدة وعلامتنا التجارية بالغة القيمة والتميز.

وفى الختام يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو ولي عهده الشيخ صباح الخالد الصباح، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد العبد الله الصباح، والشكر إلى بنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي الكويتي كما يتوجه المجلس أيضًا بالتحية والشكر إلى السادة المساهمين والعملاء الكرام، وإلى إدارة البنك التنفيذية وجميع موظفيه على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام.

والله ولي التوفيق ، ، ،

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد المحسن المرزوق



وواصل "بيتك" الاستثمار في الأنظمة الداعمة لتعزيز تجربة العملاء وخدماتهم، وأسفرت الجهود عن توسيع الخدمات عبر الإنترنت من خلال نظام (eCorp) لتشمل التمويل التجاري وخدمات التسهيلات الائتمانية، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال، وحظيت إنجازات "بيتك" في مجال الخدمات المصرفية للشركات بتقدير واعتراف مجموعة "يوروموني" العالمية التي صنفت "بيتك" "رائد سوق" في هذا المجال.

وعززت مجموعة "بيتك" دورها الريادي في مجال إصدار الصكوك، إذ نجحت شركة "بيتك كابيتال" في قيادة وترتيب إصدارات صكوك سيادية وصكوك للشركات بنحو 18 مليار دولار، وتسويق 5 صناديق استثمارية، منها صندوقا إجارة، وصندوقان عقاريان، وصندوق أسواق النقد بالدولار الأمريكي، وكان عام 2024 محوريًا للتحويل الرقمي عبر تطوير نظام إدارة الأصول (AMS) وإطلاق مبادرتين للعملاء والموظفين.

وانطلاقًا من سعي "بيتك" المتواصل إلى تقديم منتجات وخدمات متميزة، تم إطلاق حساب "الحصاد" وخدمة "بيتك كونسيرج" الجديدة، وقدم مركز خدمة "بيتك- تركيا" خدماته لأكثر من 12 ألف من عملائنا، فيما أكمل برنامج تبادل الخبرات مع "بيتك-تركيا" عامه الثالث، حيث يوجد 13 موظفًا لخدمة العملاء هناك، وحتى يكون "بيتك" الأقرب لعملائه، افتتح فروعًا جديدة في مناطق الجابرية والرميثية وجابر الأحمد، بجانب فرع الرقعي الأول والجديد في مجمع الأفينيوز.

وحفاظًا على مركزنا في صدارة سوق البطاقات المصرفية، نفذنا حملات مكافآت وبرامج نقاط على مدار العام، لزيادة معدلات الاستخدام، وفاز "بيتك" بجائزتين من "ماستركارد" هما أعلى نسبة انتشار للمعاملات المرمّزة (Tokenized transactions) في الكويت، وأعلى نمو في محفظة "ماستركارد".

ومثلت الحلول التقنية والابتكارات الرقمية أهم الإضافات وأبرز النجاحات من خلال الدور المتعاظم للقيمة لقطاع تكنولوجيا المعلومات خاصة في تحقيق متطلبات الاندماج وإنجاح اليوم التشغيلي الأول دون مشاكل، ونقل حسابات ومنتجات لأكثر من 280 ألف عميل من البنك الأهلي المتحد-الكويت (سابقًا) وتوحيد أكثر من 80 نظامًا آليًا مع دمج جميع الخدمات والمنتجات بمتطلباتها المختلفة، بالتعاون مع فريق عمل متكامل أنجز أكثر من 250 مرحلة و 2000 مهمة.

ونفّذ قطاع تكنولوجيا المعلومات عديدًا من المشاريع مع تطوير البنية التحتية التكنولوجية، ومصدات الأمن السيبراني وتبني الذكاء الاصطناعي، بالإضافة إلى خدمة الدفع الفوري (ومض)، وربط نظام الشركات (eCorp) مع المعلومات المدنية وتمكين مصادقة الوجه، ودمج نظام (T360) مع نظام (eCorp) ونشر حزمة الحلول الرقمية النهائية لبرنامج (CreditLens) وإنجاز عديد من اختبارات محاكاة تعافي الأنظمة من الكوارث بنجاح.

وطرح "بيتك" خدمات ومنتجات رقمية مبتكرة لأول بنك في الكويت، منها الطباعة الفورية للبطاقات مسبقة الدفع والبطاقات الائتمانية، وجهاز (POS-D) المتنقل لفتح الحسابات، وتطوير أجهزة الصرف الآلي التي تجاوزت 500 جهاز، وإضافة خدمات مصرفية عبر الإنترنت من أبرزها: التحويل عبر شبكة "ويسترن يونيون" والإشعارات الفورية والتحويل على شبكة آفاق وتحويل الأموال عبر (KFH pay).

وفي مواجهة حدة عدم اليقين في الاقتصاد العالمي، وتحسين محفظة أصولنا التي تزيد عن 125 مليار دولار أميركي، قمنا من خلال إدارة الخزنة بتوسيع محفظة المشتقات المالية كمًا ونوعًا، ومحفظة التمويل لمجموعة "بيتك" بجميع العملات، وتحقيق وفورات في تكاليف التمويل، ودمج محفظة البنك الأهلي المتحد، وتحققت الأهداف المذكورة على نحو يفوق المستهدفات بواقع 12%.

وواصلت الخزنة للمجموعة أنشطتها الاستثمارية في سوق رأس المال الأولي والثانوي، وفاقته تداولاتها 13 مليار دولار، ووسعت نطاق تداولها في السوق الثانوية للصكوك قصيرة الأجل من إصدارات المؤسسة الدولية الإسلامية لإدارة السيولة (IILM). كما حافظت على مكانتها ضمن المراكز الثلاثة الأولى في قائمة المتداولين الرئيسيين لصكوكها، وعلى مركزها الأول كمتداول في السوق الثانوية لصكوك (IILM) للعام الرابع، وبلغ تداول العملاء الأفراد في "بيتك" في سوق رأس المال 267 مليون دولار، وبلغت تداولات الخزنة للمجموعة ما يزيد عن 45 مليار دولار، وقمنا بمضاعفة حصة الصكوك الخضراء إلى 653.2 مليون دولار في 2024، مقارنة مع 249 مليون دولار في 2023، بزيادة سنوية 162.3%.

## أعضاء مجلس الإدارة

### السيد/ عبد العزيز يعقوب النفيسي

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



حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من كلية ويتير في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1977، ويشغل حاليًا منصب مدير عام شركة عبد العزيز النفيسي للتجارة العامة وعضو مجلس إدارة بنك بيت التمويل الكويتي - مصر منذ عام 2023. يمتلك خبرة رفيعة في دولة الكويت وخارجها، إذ شغل عددًا من المناصب القيادية في شركات وقطاعات عدة؛ منها القطاع المصرفي والقطاع المالي والقطاع العقاري وقطاع الاتصالات.

شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات المتنقلة "مجموعة زين" منذ عام 2005 حتى عام 2017، وتقلد فيها منصب نائب رئيس مجلس الإدارة حتى عام 2013، كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات المتنقلة السعودية "زين السعودية" منذ عام 2013 حتى عام 2019. بالإضافة إلى ذلك، شغل النفيسي مناصب عدة في مجالس إدارات شركات مجموعة زين في الشرق الأوسط في كل من العراق والأردن والسودان، وكان قد شغل مناصب في عضوية مجالس إدارة شركة "سلتل" - زين أفريقيا.

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

أما قبل ذلك، فقد تولى عدة مناصب ومهام تنفيذية، إذ شغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة مجموعة النفيسي الوطنية العقارية منذ عام 1996 حتى عام 2010، وعمل نائبًا للمدير العام في مؤسسة يعقوب النفيسي للتجارة العامة والمقاولات منذ عام 1984 حتى عام 1990، ثم تولى منصب العضو المنتدب في شركة "كيفك" للوساطة المالية منذ عام 1989 حتى عام 1990. وقد بدأ مسيرته المهنية رئيسًا لقسم التسهيلات المصرفية في بنك برقان منذ عام 1978 حتى عام 1981.

### السيد/ حمد عبد المحسن المرزوق

رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2014  
رئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة



حاصل على ماجستير في التمويل الدولي وإدارة الأعمال من جامعة كليرمونت للدراسات العليا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987، وعلى بكالوريوس في هندسة النظم الصناعية من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1985.

يمتلك خبرة مصرفية ومالية واسعة في دولة الكويت وخارجها تفوق ثلاثين عامًا، وهو يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة البنك الكويتي التركي للمساهمة "كويت ترك" منذ 2015، ورئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ 2023 ورئيس مجلس إدارة بنك بيت التمويل الكويتي - مصر (البنك الأهلي المتحد - مصر سابقًا) منذ عام 2023.

وقد شغل عددًا من المناصب القيادية في مؤسسات مصرفية ومالية ورقابية عدة، من بينها عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2002 حتى الآن، ورئيس الاتحاد منذ عام 2010 حتى عام 2016، كما شغل عضوية مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية منذ عام 2003 حتى عام 2010، وعضوية مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية منذ عام 2003 حتى عام 2014، وعضوية مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ عام 2004 حتى عام 2009، وعضوية مجلس إدارة الهيئة العامة للتعليم التطبيقي والتدريب منذ عام 2007 حتى عام 2016، ومنصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للبنك الأهلي المتحد - الكويت منذ عام 2002 حتى عام 2014، ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد في كل من المملكة المتحدة منذ عام 1998 حتى عام 2014، وفي جمهورية مصر العربية منذ عام 2006 حتى عام 2014. بالإضافة إلى ذلك، شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ عام 2000 حتى عام 2014، ومنصب نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي - عُمان منذ عام 2007 حتى عام 2014، ونائب رئيس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي (سابقًا) منذ عام 2006 حتى عام 2014، ورئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد منذ عام 2015 حتى عام 2016، ورئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين منذ عام 2015 حتى عام 2023.

كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الكويت والشرق الأوسط للاستثمار المالي في دولة الكويت ثم أصبح نائبًا للرئيس ثم رئيسًا لمجلس الإدارة منذ عام 2002 حتى عام 2010، شغل كذلك منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي في المملكة العربية السعودية منذ عام 2009 حتى عام 2013، ونائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي في دولة قطر منذ عام 2004 حتى عام 2013.

وتولى قبل ذلك مهامًا تنفيذية عدة في بنك الكويت المركزي؛ حيث شغل منصب مساعد مدير مكتب الشؤون الفنية في عام 1990، وعمل نائبًا لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1992 حتى عام 1996، ثم مديرًا لإدارة الرقابة المالية منذ عام 1996 حتى عام 1998. وكان قد بدأ مسيرته المهنية حين عُيِّن في إدارة الاستثمار ضابطًا للاستثمار على محافظ الأسهم الأمريكية ومشتقاتها في الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 1987 حتى عام 1990.



### السيد/ نور الرحمن عابد

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014  
رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

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

مُيّن رئيسًا لخدمات التدقيق في مكتب "إرنست ويونغ" في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا عام 1999، ويتمتع بخبرة واسعة تفوق 41 عامًا. نال في عام 2012 جائزة قيادة صناعة الخدمات المالية الإسلامية في المؤتمر العالمي للمصارف الإسلامية تقديرًا لمساهمته الفاعلة في مجال العمل المصرفي الإسلامي.

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

يشغل حاليًا عضوية مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما شغل سابقًا منصب عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة الموارد البشرية في بنك "ميزان" الذي يعد من أكبر البنوك في باكستان. علاوة على ذلك، يشغل حاليًا عضوية مجلس إدارة شركة "آركايتا" في مملكة البحرين ومنصب رئيس لجنة التدقيق فيها، وعضو مجلس إدارة في مستشفى الدكتور سليمان فقيه في مدينة جدة في المملكة العربية السعودية، ورئيس لجنة التدقيق وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت فيها.



### السيد/ صلاح عبد العزيز المريخي

عضو مجلس الإدارة ممثلًا عن الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2018  
عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو اللجنة التنفيذية  
وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المالية من جامعة كليرمونت للدراسات العليا في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1987، وعلى بكالوريوس في التمويل من جامعة الكويت عام 1984.

شغل عدة مناصب في الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 1996، من ضمنها، مدير إدارة الملكيات الخاصة في مكتب الكويت للاستثمار في لندن، ومدير إدارة صناديق التحوط، ثم المدير التنفيذي بالوكالة لقطاع الاستثمارات البديلة في الهيئة العامة للاستثمار.

يمتلك خبرة مهنية في المجالين الاقتصادي والاستثماري، حيث تقلد عددًا من المناصب المهنية الرفيعة، فقد تولى منصب رئيس مجلس إدارة شركة فرج المغرب (المجموعة المغربية الكويتية للتنمية سابقًا) منذ عام 2015 حتى عام 2018، وعضو مجلس إدارة الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 2012 حتى عام 2018، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الباكستانية الكويتية للاستثمار منذ عام 2007 حتى عام 2012، وعضو مجلس إدارة شركة الاستثمار الكويتية المصرية منذ عام 2007 حتى عام 2013. علاوة على ذلك، شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة "جروبو" للبلاستيك في إسبانيا منذ عام 2004 حتى عام 2005، ونائب رئيس مجلس الإدارة للمجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية منذ عام 1998 حتى عام 2000، وتقلد خلال تلك المدة منصب العضو المنتدب للمجموعة منذ عام 1999 حتى عام 2000، كما تولى منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان في عمان منذ عام 1997 حتى عام 2001.



### السيد/ أحمد عبد الله العمر

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2023  
عضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس في التجارة تخصص محاسبة من جامعة الكويت عام 1972.

شغل عضوية مجالس إدارة جهات عدة؛ من بينها البنك العربي التركي في إسطنبول منذ عام 1980 حتى عام 1985، وشركة المنتجات الزراعية الغذائية منذ عام 2000 حتى عام 2001، والشركة العربية للتعددين في عمان منذ عام 2000 حتى عام 2006، وشركة نقل وتجارة المواشي في الكويت منذ عام 2000 حتى عام 2006، والشركة الوطنية للصناعة والمناجم في موريتانيا منذ عام 2002 حتى عام 2006، وبيت التمويل الكويتي منذ عام 2007 حتى عام 2017، والشركة الكويتية المتحدة للاستثمار في سوريا منذ عام 2008 حتى عام 2020، والشركة الكويتية للاستثمار في الكويت منذ عام 2013 حتى عام 2015.

كما تولى مناصب قيادية في جهات عدة؛ إذ عمل محاسبًا في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ عام 1972 حتى عام 1978، ومديرًا للإصدارات الدولية الأولية في الشركة الكويتية للاستثمار في الكويت منذ عام 1978 حتى عام 1984، ومديرًا للاستثمارات المحلية في الشركة الكويتية للتجارة والاستثمارات الخارجية منذ عام 1984 حتى عام 1989، ومديرًا تنفيذيًا لمكتب تسوية وإدارة المديونيات لدى الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 1999 حتى عام 2017.



### الشيخ سالم عبد العزيز السعود الصباح

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2023  
رئيس لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1977.

تدرج في مناصب عدة في بنك الكويت المركزي منذ عام 1977، حيث عمل محققًا اقتصاديًا، ثم رئيسًا لقسم الدراسات في إدارة العمليات الأجنبية عام 1978. أصبح بعد ذلك رئيسًا لقسمي الاستثمار والدراسات ونائبًا لمدير إدارة العمليات الأجنبية في عام 1980، ثم مديرًا لإدارة الرقابة المصرفية عام 1984، تلا ذلك تعيينه مديرًا تنفيذيًا للرقابة المصرفية والسياسة النقدية عام 1985، ثم نائبًا لمحافظ بنك الكويت المركزي عام 1986.

وخلال الفترة منذ عام 1986 حتى عام 2012، تولى منصب محافظ بنك الكويت المركزي ورئيس مجلس إدارته، كما شغل في تلك الفترة منصب المحافظ المناوب لدولة الكويت لدى كل من صندوق النقد الدولي وصندوق النقد العربي، وكان عضوًا في مجالس الإدارة في عدد من المؤسسات الحكومية في دولة الكويت؛ من بينها الهيئة العامة للاستثمار، والمجلس الأعلى للتخطيط، والمجلس الأعلى للبترول، وتولى كذلك رئاسة مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.

علاوة على ذلك، شغل منصب نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير المالية خلال الفترة الممتدة منذ عام 2013 حتى عام 2014، وكان عضوًا في الهيئة الإسلامية العالمية لإدارة السيولة (IILM) منذ عام 2010 حتى عام 2012، وعضوًا في مجلس المجموعة الاستشارية الإقليمية للشرق الأوسط وشمال إفريقيا لمجلس الاستقرار المالي (RCG FSB MENA) حيث تولى منصب نائب الرئيس خلال الفترة الممتدة منذ عام 2011 حتى عام 2012.

وعلى امتداد مسيرته المهنية حصل على عدد من الجوائز، فقد نال لقب "محافظ العام" من مجلة "يوروباني" العالمية عام 1988، ولقب "شخصية العام 1997" في مجال الإدارة المصرفية" من مركز البحوث العربية، وعام 2004 مُنِح لقب "شخصية العام المصرفية" من المؤتمر الرابع للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية الذي عقد في دولة الكويت، كما حصل على جائزة "أفضل محافظ بنك مركزي في الشرق الأوسط لعام 2006" وفقًا لمجلة (The Banker).

شارك في عدد من المؤتمرات والندوات التي عُقدت محليًا وخارجيًا مقدمًا إحدى وخمسين كلمة في مجالات اهتمام البنوك المركزية ونشاط الأسواق المالية والسياسة النقدية في دولة الكويت، وجمعت هذه الكلمات في سبعة كتب صدرت باللغتين العربية والإنجليزية.



### السيد/ خالد سالم النصف

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014  
عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

حاصل على بكالوريوس في التمويل من كلية التجارة والاقتصاد والعلوم السياسية في جامعة الكويت عام 1995. كما اجتاز دورات متخصصة في تحليل القوائم المالية من معهد البحوث الدولية، بالإضافة إلى عدة دورات متخصصة في مجال البنوك الإسلامية.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ عام 2023، وهو عضو مجلس إدارة شركة الشامية القابضة منذ عام 2016، وعضو مجلس إدارة شركة التضامن الكويتية القابضة منذ عام 2016.

تقلد منصب رئيس المجلس التنفيذي المتخصص في وضع الاستراتيجيات ومتابعة تنفيذها لمجموعة شركات النصف، كما يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة محمد بن يوسف النصف وشركاه، وشركة التضامن الكويتية، وشركة التجارة والمحركات الصناعية منذ عام 2005.

وكان قبل ذلك قد تولى مناصب ومهام تنفيذية عدة، إذ شغل منصب مدير الاستثمار والمدير المالي لشركات النصف منذ عام 1997 حتى عام 2008، والمدير الإداري للشركة منذ عام 1995 حتى عام 2007، ونائب رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحاسبات منذ عام 2016 حتى عام 2019. بالإضافة إلى ذلك، شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة الكويتية الرقمية للحاسبات منذ عام 2001 حتى عام 2022.

كما يتمتع بخبرة 25 عاماً في قطاع التجارة العامة والاستثمارات العقارية والخدمات المالية.



### السيدة/ م. دلال محمود عبدالخالق النوري

عضو مجلس الإدارة منذ نوفمبر 2024، ممثلة عن الهيئة العامة لشؤون القصر  
بالتحالف مع الأمانة العامة للأوقاف.  
عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصلة على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت عام 1996. تشغل حالياً منصب المدير العام بالإنيابة للهيئة العامة لشؤون القصر منذ سبتمبر 2024، ومنصب مدير إدارة الفروع الخارجية لدى الهيئة منذ عام 2018، كما تشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة بيت الزكاة وشركة الدرة للعمالة المنزلية منذ سبتمبر 2024.

تدرّجت خلال مسيرتها المهنية في عدة مناصب لدى الهيئة العامة لشؤون القصر بداية من مهندس مدني مبتدئ في عام 1997 مروراً برئيس قسم التنسيق والمتابعة في عام 2006 ورئيس قسم الأحمد في عام 2017 ومدير إدارة الفروع الخارجية في عام 2018 وصولاً إلى منصبها الحالي مديراً عاماً بالإنيابة للهيئة.

كما عزّزت خبراتها من خلال برامج تدريبية وقيادية متقدمة تركز على القيادة والإشراف والقطاع العقاري والهندسة المعمارية والتخطيط الاستراتيجي.



### السيد/ محمد ناصر الفوزان

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020  
عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار

حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الكويت عام 1986، وعلى الدبلوم المصرفي العالي من المعهد العربي للدراسات المصرفية في الأردن عام 1989.

اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة، بالإضافة إلى عدد من الشهادات المهنية، مثل برنامج التنمية التنفيذية من كلية وارتون للأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2001، وبرنامج الإدارة الاستراتيجية من كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد عام 2006.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة في بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد منذ عام 2014. كما شغل عدداً من المناصب في شركات مختلفة، من بينها منصب رئيس مجلس إدارة شركة (كي-نت) منذ عام 2005 حتى عام 2008، ورئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) منذ عام 2008 حتى عام 2012.

علاوة على ذلك، شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين منذ عام 2012 حتى عام 2023 ورئيس مجلس الإدارة منذ عام 2023 حتى عام 2024، وتولى في مسيرته المهنية مناصب ومهام تنفيذية عدة في بيت التمويل الكويتي، منها منصب مستشار مكتب الرئيس التنفيذي منذ عام 2014 حتى عام 2018، والرئيس التنفيذي بالوكالة عام 2014، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام 2012 حتى عام 2014.



### السيد/ أحمد حمد الشيبان

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ عام 2023  
عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الكويت عام 1990. يشغل عضوية مجلس إدارة شركة (EPIC) للاستثمار في المملكة المتحدة منذ عام 2021، كما شغل عضوية مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي منذ عام 2022 حتى عام 2023، وعضوية مجلس إدارة شركة "أجيليتي" للمخازن العمومية منذ عام 2019 حتى عام 2021، وعضوية مجلس إدارة بورصة الكويت منذ عام 2019 حتى عام 2020.

يشغل منصب المدير العام بالتكليف منذ عام 2022، ورئيس قطاع العمليات منذ عام 2017 في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، كما تقلد فيما سبق مناصب رفيعة عدة؛ منها مساعد نائب مدير إدارة الاستثمار لشؤون محاسبة الاستثمار في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية منذ عام 2010 حتى عام 2017، ورئيس لجنة العطاءات في الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية منذ عام 2015 حتى عام 2016، وكبير المحاسبين منذ عام 1991 حتى عام 2000. من جهة أخرى، شغل مناصب عدة في شركة "زين" للاتصالات؛ حيث تولى منصب مدير إدارة الحسابات الدائنة والأصول منذ عام 2009 حتى عام 2010، وعضو لجنة تطوير الأنظمة المالية خلال عام 2009، ومدير المشتريات منذ عام 2006 حتى عام 2008 ورئيس لجنة مركزية المشتريات خلال عام 2006، ومدير الخزائن بالإنيابة منذ عام 2003 حتى عام 2005، ومدير الحسابات الدائنة منذ عام 2000 حتى عام 2006.



### السيد/ فهد علي الغانم

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014  
رئيس لجنة الاستثمار وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام

حاصل على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت عام 2002.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - المملكة المتحدة منذ 2023 وعضو مجلس إدارة بنك بيت التمويل الكويتي - مصر منذ عام 2023، ورئيس مجلس إدارة شركة أولاد علي الغانم للسيارات ش.م.ك.ع. منذ عام 2021، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة علي محمد ثنيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005، ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2022، ومنصب رئيس مجلس الإدارة لشركة جلوبال أوتو للسيارات ش.م.م (BMW مصر) منذ عام 2020، ورئيس مجلس إدارة "أوتومبيليتي" لاستيراد السيارات ذ.م.م (جيلي)، مصر منذ 2022، ورئيس مجلس إدارة نادي "ميلتون كينز دونز" لكرة القدم - لندن منذ أغسطس 2024.

بالإضافة إلى ذلك، يشغل منصب رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2022، وهو عضو في مجلس إدارة الشركة الكويتية لصناعة مواد البناء منذ عام 2004، وعضو مجلس إدارة نادي الكويت الرياضي وأمين صندوقه منذ عام 2007، إلى جانب عضوية جمعية المهندسين الكويتيين منذ عام 2003.

تقلد فيما سبق مناصب رفيعة عدة، منها رئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011 حتى عام 2022، ورئيس لجنة إعادة الهيكلة في شركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2010 حتى عام 2011، ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011 حتى عام 2022، وعضو مجلس إدارة ممثلي وكلاء العالم لشركة "مكلارين موتورز" (ممثلي الشرق الأوسط) منذ عام 2010 حتى عام 2015.

كذلك، تولى عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات المحلية سابقاً، منها الشركة العالمية لخدمات الدفع الإلكتروني منذ عام 2005 حتى عام 2010، والشركة الأولى للمسالخ منذ عام 2002 حتى عام 2006، كما عمل رئيساً تنفيذياً لدى مجموعة شركات علي الغانم وأولاده -قطاع المقاولات- منذ عام 2002 حتى عام 2005.



### السيد/ أحمد مشاري الفارسي

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020  
رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصل على درجة الدبلوم العالي في التمويل الإسلامي من كلية الدراسات العليا بجامعة الكويت عام 2010، وعلى ماجستير إدارة الأعمال عام 2009 ودبلوم الدراسات العليا في إدارة الأعمال عام 2006 من كلية كويت ماستريخت للإدارة، بالإضافة إلى بكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية بجامعة الكويت عام 2000.

يشغل حالياً منصب أمين سر مجلس الإدارة في شركة الاتصالات الكويتية، وأمين صندوق مجلس إدارة جمعية الشفافية الكويتية. كما شغل منصب رئيس إدارة التدقيق الداخلي بالوكالة في شركة الاتصالات الكويتية منذ عام 2019 حتى عام 2020، ومنصب وكيل وزارة التجارة والصناعة المساعد لشؤون الشركات والتراخيص التجارية منذ عام 2017 حتى عام 2019، وعضو مجلس إدارة الهيئة العامة للصناعة منذ عام 2017 حتى عام 2018، وبنك الكويت المركزي عام 2018، ورئيس مجلس إدارة جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية منذ عام 2015 حتى عام 2017، وعضو مجلس إدارتها منذ عام 2007 حتى عام 2015.

يحمل عدداً من الشهادات المهنية؛ من بينها ضابط التزام معتمد (CCO) منذ عام 2019، واختصاصي اندماج واستحواذ معتمد (CMAS) منذ عام 2017، ومدقق داخلي مهني معتمد (CPIA) منذ عام 2015 من الولايات المتحدة الأمريكية، ومدقق معتمد على أساس المخاطر (CRBA) منذ عام 2015، ومحلل مخاطر معتمد منذ عام 2014 من هونغ كونغ.



### السيد/ معاذ سعود العصيمي

عضو مجلس إدارة منذ عام 2014  
عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار

حاصل على بكالوريوس العلوم في التمويل من جامعة جورج مايسون في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2001.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين منذ عام 2023، ومنصب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد منذ عام 2017. علاوة على ذلك، تولى عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات، منها شركة بوابة الكويت القابضة منذ عام 2004 حتى عام 2014، وشركة المركز المالي الكويتي منذ عام 2008 حتى عام 2011، وشركة الراية العالمية القابضة منذ عام 2005 حتى عام 2009.

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



### السيد/ ناصر عبد اللطيف الروضان

عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار منذ نوفمبر 2024  
عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس في الاقتصاد من كلية العلوم الإدارية بجامعة الكويت عام 2008.

يتمتع الروضان بخبرة أكثر من 15 عاماً في الاستثمار والأسواق المالية، كما أنه متخصص في التحليل والأبحاث الاقتصادية، وتوزيع الأصول، بالإضافة إلى تحليل أسواق الأسهم العالمية.

يشغل حالياً منصب مدير دائرة الأسهم الناشئة في الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2023. كما يشغل منصب عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار في كل من شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية منذ أكتوبر 2024 ونائب رئيس مجلس الإدارة فيها وشركة سكر كنانة منذ عام 2020 ورئيس لجنة التدقيق فيها، والمجموعة الدولية للاستثمار والسياحة منذ عام 2014 حتى عام 2020، وشركة الزمالك للاستثمار والسياحة منذ عام 2014 حتى عام 2020. وخلال مسيرته المهنية في الهيئة العامة للاستثمار، تدرج في عدة وظائف بدءاً من محلل استثمار في إدارة الاستراتيجية والتخطيط ومساندة الإدارة العليا، انتقالاتاً إلى مدير استثمار في دائرة الأسهم الأوروبية وصولاً إلى منصبه الحالي كمدير دائرة الأسهم الناشئة.

كما أن له إسهامات أخرى من بينها تطوير أطر لتقييم الفرص الاستثمارية في الأسواق الإقليمية وإعداد تقارير شاملة عن التوقعات الاقتصادية وأداء الأسواق.

كما عزز خبراته من خلال برامج تدريبية وقيادية متقدمة مع مؤسسات مالية رائدة مثل UBS وGoldman Sachs وAllianz Global Investors وBNY Mellon؛ حيث ركزت على القيادة وإدارة الأصول والاستثمار المستدام.

# تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

## أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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



حاصل على الماجستير في الفقه وأصوله من جامعة الأزهر في مصر عام 1996، وعلى الدكتوراه في التخصص نفسه من الجامعة نفسها عام 1999، وحاصل على بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الكويت عام 1989. يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2000. عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي التركي، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية. شغل منصب رئيس قسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت سابقاً.

**فضيلة الدكتور/  
خالد شجاع العتيبي**  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه وأصوله من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة في المملكة العربية السعودية عامي 1995 و2000 على التوالي، وحاصل على البكالوريوس في التخصص ذاته من الجامعة نفسها عام 1991. يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. وهو عضو هيئة التدريس في قسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت، ورئيس الهيئة الشرعية في بيت الزكاة الكويتي، ومرشد عام لبعثة الحج الكويتية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية. يشغل منصب إمام وخطيب في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت.

**فضيلة الدكتور/  
عصام عبد الرحيم حسن غريب**  
عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة برمنغهام في المملكة المتحدة عامي 1997 و2000 على التوالي، وحاصل على البكالوريوس في التخصص ذاته من جامعة الكويت عام 1988. يشغل منصب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014. عضو هيئة التدريس في قسم الفقه وأصوله في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية وكلية الحقوق في جامعة الكويت. شغل سابقاً منصب العميد المساعد في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت، بالإضافة إلى منصب عضو اللجنة العليا للعمل على استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية.

**فضيلة الأستاذ الدكتور/  
سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي**  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



حاصل على الماجستير عام 1993 ثم الدكتوراه عام 1996 من المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في الرياض في المملكة العربية السعودية مع مرتبة الشرف الأولى، وحاصل على الدرجة الجامعية من كلية الشريعة في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في القصيم عام 1988، كما حصل على رتبة أستاذ دكتور من جامعة الكويت عام 2006.

يشغل منصب رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2014، ويرأس لجنة الإفتاء للأحوال في وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية في دولة الكويت. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام مرموقة عدة؛ حيث شغل منصب رئيس لجنة استكمال تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في الديوان الأميري، وعضو مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

وهو عميد لكلية الشريعة والدراسات الإسلامية في جامعة الكويت، ومدير جامعة الكويت بالإقامة سابقاً، وعضو هيئة التدريس فيها.

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



حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية دار العلوم في جامعة القاهرة في مصر عامي 1998 و2002 على التوالي، وحاصل على البكالوريوس في الشريعة من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة في المملكة العربية السعودية عام 1992.

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

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبيت التمويل الكويتي في البحرين (سابقاً)، وعضو هيئة الفتوى في وزارة الأوقاف في الكويت، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من الشركات والمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI).

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

## التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

بيت التمويل الكويتي لعام 2024م

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

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

فضيلة الأستاذ الدكتور / سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي

رئيس الهيئة  
التوقيع /  
التاريخ /

فضيلة الدكتور / أنور شعيب العبد السلام

عضو الهيئة  
التوقيع /  
التاريخ /

فضيلة الأستاذ الدكتور / مبارك جزاء الحربي

عضو الهيئة  
التوقيع /  
التاريخ /

فضيلة الدكتور / خالد شجاع العتيبي

عضو الهيئة  
التوقيع /  
التاريخ /

فضيلة الدكتور / عصام عبدالرحيم الغريب

عضو الهيئة  
التوقيع /  
التاريخ /

التاريخ 30 جمادى الآخر لعام 1446هـ

الموافق 31 ديسمبر لعام 2024م

إلى مساهمي بيت التمويل الكويتي الكرام:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

فقد راجعنا واعتمدنا السياسات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات والأنشطة التي زاولها بيت التمويل الكويتي خلال عام 2024م. كما قمنا أيضاً بالمراجعة الواجبة لإبداء الرأي في مدى التزام بيت التمويل الكويتي بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية من خلال الفتاوى والقرارات والتوجيهات التي أصدرناها.

وفي سبيل تحقيق ذلك، عقدت الهيئة خلال عام 2024م (28) اجتماعاً تمت فيها مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات بعد الحصول على المعلومات التي رأت الهيئة ضرورتها لإصدار رأيها، وتم من خلال إدارة البحوث والاستشارات الشرعية إجراء المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات وفقاً لقرارات الهيئة، كما تم من خلال إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة إجراء التدقيق الشرعي على عينات عشوائية من جميع العمليات العائدة لمعاملات بيت التمويل الكويتي مع المساهمين والمستثمرين والعملاء وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة إدارات البنك وشركاته التابعة، ومن خلال التقارير الدورية التي ترفعها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة عن عمليات التدقيق والزيارات الميدانية، وعن سير العمل وسلامة تطبيق الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

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

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

أولاً: أن العقود والمعاملات التي أبرمها بيت التمويل الكويتي خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

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



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

## تقرير المدقق الشرعي الخارجي خلال عام 2023

### مسؤولية المدقق الشرعي الخارجي:

إن مسؤوليتنا هي القيام بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفقاً لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20م، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عقود وعمليات وأنشطة (معاملات) البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### ملخص بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها:

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) والمعيار الدولي – المعدل – لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية، إذ قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي وفق مراحل الإنجاز التالية:

- 1) التخطيط لأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على أساس المخاطر الشرعية المحتملة.
- 2) فحص نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، ليس لغرض إبداء الرأي حول كفاءة أو فعالية النظام، وإنما بهدف تصميم إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي الملائمة التي تمكننا من الوصول للتأكيد المعقول.
- 3) تقييم للمخاطر الشرعية المحتملة على أساس مصفوفة المخاطر الشرعية الخاصة بالبنك.
- 4) تصميم برامج التدقيق الشرعي الخارجي بناء على نتائج تقييم المخاطر الشرعية المحتملة.
- 5) استخدام برامج التدقيق الشرعي الخارجي في فحص المعاملات على المنتجات والعمليات والأنشطة التي قام البنك بتنفيذها، وذلك على أساس العينة.
- 6) جمع نتائج أعمال الفحص والتدقيق التي قمنا بها، ومناقشة الملاحظات – إن وجدت – مع الجهات المسؤولة بالبنك عن تنفيذ تلك المعاملات.
- 7) إصدار مسودة تقرير التدقيق الشرعي الخارجي ومناقشتها مع الجهات المسؤولة في البنك.
- 8) إصدار تقرير التدقيق الشرعي النهائي.

لقد قمنا بزيارات التدقيق الميدانية على الجهات المسؤولة في البنك، وذلك لدى قيامنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الشرعي الخارجي، حيث بلغ عدد الزيارات الميدانية التي قمنا بها 85 زيارة تدقيق ميدانية، والتي بدأت بتاريخ 2024/9/11م وكان آخرها بتاريخ 2025/1/5م.

### تقرير التدقيق الشرعي الخارجي لبيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.)

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.)  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي على عقود وعمليات وأنشطة (معاملات) بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) (البنك) للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، وذلك وفقاً لتعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20م، والتي تهدف للوصول إلى تأكيد معقول ومستقل بأن تنفيذ عقود وعمليات وأنشطة (معاملات) البنك تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية للبنك (هيئة الرقابة الشرعية).

### الرأي:

في رأينا، أن العقود والعمليات والأنشطة (المعاملات) التي تم إبرامها وتنفيذها من قبل الجهات المسؤولة في البنك خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### أساس الرأي:

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي بناء على التعليمات والمعايير المهنية التالية:

1. تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2016/12/20م.
2. معيار التدقيق الشرعي الخارجي (رقم 6) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي).
3. المعيار الدولي – المعدل – لعقود التأكيد (معيار 3000) الخاص بأعمال التأكيد التي لا تتعلق بتدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية.

إن هذه المعايير تتطلب منا الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق الشرعي الخارجي للحصول على تأكيدات معقولة ومستقلة بأن البنك ملتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

### مسؤولية البنك:

إن إدارة البنك مسؤولة عن الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية في كافة العقود التي تبرمها والعمليات والأنشطة التي تقوم بتنفيذها، والسياسات والإجراءات ذات الصلة. كما تقع على إدارة البنك مسؤولية وضع نظام كفؤ وفعال للرقابة الشرعية الداخلية يمكنها من تحقيق الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع معاملاتها وذلك وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

- 8- فحص المعاملات التي تم تنفيذها من قبل الجهات المسؤولة بالبنك – على أساس العينة – للمنتجات والعمليات والعقود المصرفية والتمويلية للبنك للتأكد من أنها تمت وفقاً للمرجعية الشرعية لتلك المعاملات وذلك على النحو التالي:
- النماذج والعقود المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
  - أدلة السياسات والإجراءات التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
  - السياسات والشروط والأحكام التي تم اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 9- إن العقود والعمليات والمنتجات المصرفية والتمويلية والاستثمارية التي تم فحصها والاطلاع عليها تتضمن ما يلي على سبيل المثال – لا الحصر:-
- الحسابات المصرفية.
  - البطاقات المصرفية.
  - منتجات وعمليات وعقود الخزينة.
  - عقود تمويل الشركات.
  - عقود تمويل الأفراد.
  - العقود المبرمة مع الجهات الخارجية.

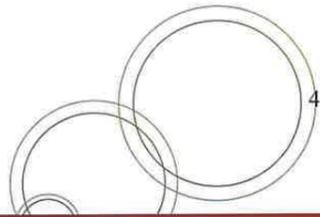
10- الاطلاع على تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

وكفى بالله حسيباً، والحمد لله رب العالمين.

د. يزيد محمد القطان  
شورى للاستشارات الشرعية

5 رجب 1446 هـ  
5 يناير 2025 م

دولة الكويت



شملت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها على البنك، وبشكل رئيسي، **الجهات المسؤولة التالية:**

- قطاع الرقابة الشرعية (أمانة سر هيئة الرقابة الشرعية - البحوث والاستشارات الشرعية - التدقيق الشرعي الداخلي).
- قطاع بيتك الكويت (الخدمات المصرفية للشركات / للأفراد - التسويق والاتصال المؤسسي - العلاقات العامة والاعلام).
- قطاع الخزانة (المؤسسات المالية - خزانة الكويت).
- قطاع الرقابة المالية والتقارير الرقابية (المحاسبة والتقارير المالية - الاستثمارات والتخطيط والتقارير).
- قطاع الالتزام والحوكمة للمجموعة (الالتزام الرقابي - ضمان ورقابة المعلومات الرقابية).
- قطاع الموارد البشرية والتحول للمجموعة (عمليات الموارد البشرية والمكافآت - التعيين - الخدمات العامة).
- قطاع التحول والتكنولوجيا والعمليات للمجموعة (العمليات المصرفية - عمليات التمويل).
- قطاع القانونية للمجموعة (القانونية للخدمات المصرفية - القانونية للعقار - القانونية للائتمان وتمويل الشركات).
- قطاع إدارة المخاطر.
- قطاع التدقيق الداخلي لبيتك الكويت.

تضمنت أعمال التدقيق الشرعي الخارجي التي قمنا بها تنفيذ إجراءات التدقيق، والتي من أهمها إجراءات التدقيق التالية:

- 1- إجراء مناقشات مع إدارة البنك حول نظام الرقابة الشرعية والهيكل التنظيمي والإداري للبنك.
- 2- مراجعة المستندات والأنظمة والسياسات والإجراءات المتبعة من قبل البنك لإرساء إطار نظام الرقابة الشرعية الداخلي للبنك، والتي تضمنت:
  - مراجعة محاضر اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية.
  - مراجعة أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بنظام الرقابة الشرعية الداخلية.
  - الاطلاع على سياسات وإجراءات البنك ذات الصلة بإجراءات التعيين وتدريب الموظفين.
  - مراجعة تقارير التدقيق الشرعي الداخلي.
  - الاطلاع على سياسة البنك في الإبلاغ والتقارير حول المخالفات الشرعية – إن وجدت – في الأنشطة والعمليات المنفذة.
  - مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بتصويب المخالفات الشرعية - إن وجدت -.
- 3- الاطلاع على القرارات والفتاوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 2024/12/31، والخاصة بالعقود المبرمة والمنتجات والعمليات والأنشطة التي يقدمها أو يدخل بها البنك والتأكد من أن تنفيذها من قبل الجهة المسؤولة بالبنك وفق ما أقرته هيئة الرقابة الشرعية.
- 4- الاطلاع على أدلة السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات والمنتجات والأنشطة التي تنفذها الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 5- الاطلاع على الشروط والأحكام والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات والعمليات المصرفية والتمويلية التي يقدمها البنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 6- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية من قبل الجهات المسؤولة بالبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.
- 7- الاطلاع على الأنشطة والعمليات الاستثمارية للبنك ومراجعتها للتأكد من اعتمادها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.



# التطورات الاقتصادية

خلال عام 2024

## أولاً: النمو الاقتصادي العالمي:

تباينت مؤشرات النمو الاقتصادي في المناطق الجغرافية حول العالم، حيث بقيت مستويات النمو ضعيفة في معظم الدول مقارنة بمستويات النمو ما قبل الجائحة، فيما رفع صندوق النقد الدولي توقعاته للنمو في بعض المناطق منها الولايات المتحدة الأمريكية مدفوعة بارتفاع الإنتاج ونشاط الاستهلاك ونمو سوق الوظائف، كما رفع صندوق النقد الدولي توقعات النمو في بعض دول آسيا (اندونيسيا والفلبين وماليزيا وسنغافورة وتايلاند) في ظل طفرة الطلب على أشباه الموصلات والالكترونيات والاستثمارات الضخمة في الذكاء الاصطناعي، ومن ناحية أخرى فقد خفض صندوق النقد الدولي توقعاته للنمو في الدول المتقدمة والبلدان الأوروبية والدول النامية ومنطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى ومنطقة أفريقيا، في ظل التوترات الجيوسياسية التي شهدتها هذه المناطق خلال عام 2024 والتي ترتب عليها تعطل سلاسل التوريد وشحن السلع، وفيما يتعلق بالنتائج المحلي العالمي فقد توقع صندوق النقد الدولي تراجع نمو الناتج المحلي العالمي بالأسعار الثابتة إلى نحو 3.2% في عام 2024، ويبقى النمو عند حدود هذه النسبة في عام 2025 (وفق آخر بيانات صدرت عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2024).

## ثانياً: تأثير الأزمات الجيوسياسية على الاقتصاد العالمي:

فرضت الأزمات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط قيوداً على التجارة الدولية وحركة الشحن البحري وظهرت تحديات اقتصادية تضعف نموها وتؤخر تعافيتها وربما تضيف أزمات أخرى فوق ما تعانیه، وزادت الحرب الروسية الأوكرانية من تراجع النمو الاقتصادي وتعطل سلاسل الإمداد والتوريد خلال العامين الماضيين، ومن ناحية أخرى فإن مجموعة البريكس التي تضم البرازيل وروسيا والهند والصين وجنوب أفريقيا متوقع بأن ينضم إليها ست دول، منها ثلاث دول عربية في الشرق الأوسط وهي المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة وجمهورية مصر العربية، إضافة إلى إيران والأرجنتين وأثيوبيا، وانضمت هذه الدول باستثناء المملكة العربية السعودية التي علقت طلب عضويتها مع نهاية عام 2024 لإعادة تقييم موقفها في ظل احتمال فرض الولايات المتحدة الأمريكية لرسوم جمركية على أعضاء مجموعة البريكس، كما أن الأرجنتين تراجعت عن الانضمام إلى المجموعة، وتسعى مجموعة البريكس إلى أن تصبح قوة اقتصادية أمام الكيان الاقتصادي الأكبر في العالم مجموعة السبع الاقتصادية التي تضم أمريكا وكندا وبريطانيا وفرنسا وألمانيا وإيطاليا واليابان

**معدل التضخم العالمي:** يتوقع صندوق النقد الدولي أن يتراجع متوسط التضخم العالمي إلى 5.8% في عام 2024 وأن يسجل متوسط التضخم في الاقتصاديات المتقدمة 2.6% (41 دولة معظمها في أوروبا وأسواق آسيا مثل الصين واليابان وسنغافورة وكوريا إضافة إلى أمريكا وكندا) وأما في منطقة اليورو يتوقع أن يسجل متوسط التضخم 2.4%، كما يتوقع صندوق النقد الدولي أن تتراجع نسبة متوسط التضخم في منطقة الاقتصاديات المتقدمة وفي منطقة اليورو إلى حدود 2.0% في 2025. أما في الدول النامية يتوقع صندوق النقد الدولي أن يسجل متوسط التضخم نسبة أكبر تصل إلى 7.9% في عام 2024 ثم ينخفض إلى 5.9% في عام 2025، بينما يتوقع الصندوق أن يسجل متوسط التضخم في منطقة الشرق الأوسط ووسط آسيا يتوقع صندوق النقد الدولي أن يسجل متوسط التضخم 14.6% في عام 2024، ثم تتراجع نسبته إلى 10.7% لعام 2025. (وفق آخر بيانات صدرت عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر 2024)

**المعدن الأصفر:** توقع بنك غولدمان ساكس ارتفاع أسعار الذهب إلى 3,000 دولار للأونصة بحلول نهاية عام 2025، وقد ارتفعت مشتريات البنوك المركزية من الذهب حيث وصلت إلى 694 طن خلال عام 2024، ومن ناحية أخرى فإن جى بى مورغان لديه نظرة أكثر تحفظاً لعام 2025 حيث يتوقع أن يصل متوسط سعر الذهب إلى 2,600 دولار للأونصة، في ظل القيود التجارية التي قد تفرضها الإدارة الأمريكية الجديدة وتوقع فرض رسوم جمركية وسياسات ضريبية من شأنها أن تدعم الدولار الأمريكي وتدفع التضخم إلى الارتفاع مما قد يسبب تراجع الطلب العالمي على الذهب، وتجدر الإشارة إلى أن سعر الذهب قد أغلق في نهاية ديسمبر 2024 عند 2,625 دولار للأونصة

**سوق النفط:** بحسب بيانات إدارة الجمارك الصينية، بلغ إجمالي واردات النفط الخام 553.4 مليون طن متري في عام 2024 أو ما يعادل متوسطاً يومياً قدره 11.04 مليون برميل، بانخفاض نسبته 1.9% عن الذروة المسجلة في عام 2023 عند 11.28 مليون برميل يومياً، بينما قدر ارتفاع الإنتاج النفطي الأمريكي إلى مستوى قياسي يصل إلى 13.2 مليون برميل يومي في عام 2024.

**سعر الخصم:** يتابع بنك الكويت المركزي التطورات الاقتصادية والنقدية العالمية ومنها قرارات البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، حيث خفض بنك الكويت المركزي سعر الخصم إلى حدود 4.0% في نهاية سبتمبر عام 2024 بمقدار 25 نقطة أساس، ليكون عند أدنى مستوى بين دول مجلس التعاون الخليجي، كما أن البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي قد خفض سعر الخصم بمقدار 100 نقطة أساس خلال عام 2024، وجاء التخفيض الأخير بمقدار 25 نقطة في اجتماع 18 ديسمبر عام 2024 إلى نطاق 4.25%: 4.75%، وسعى البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي إلى تخفيف سياسته النقدية في ظل مؤشرات قوية لنشاط الاقتصاد الأمريكي وتحسن سوق العمل حيث سجلت البطالة مستوى منخفضاً بلغ 4.2% كنسبة بطالة وفق تقرير الوظائف عن نوفمبر عام 2024، ويتوقع البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي أن يسجل متوسط التضخم 2.5% في عام 2025.

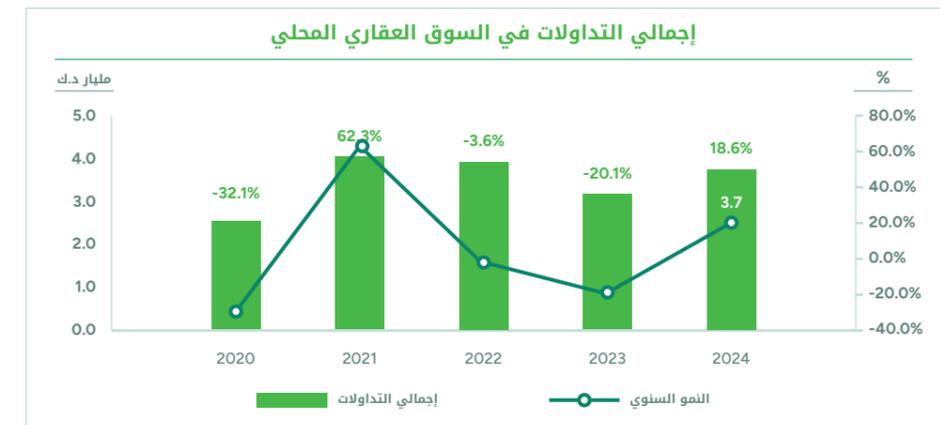
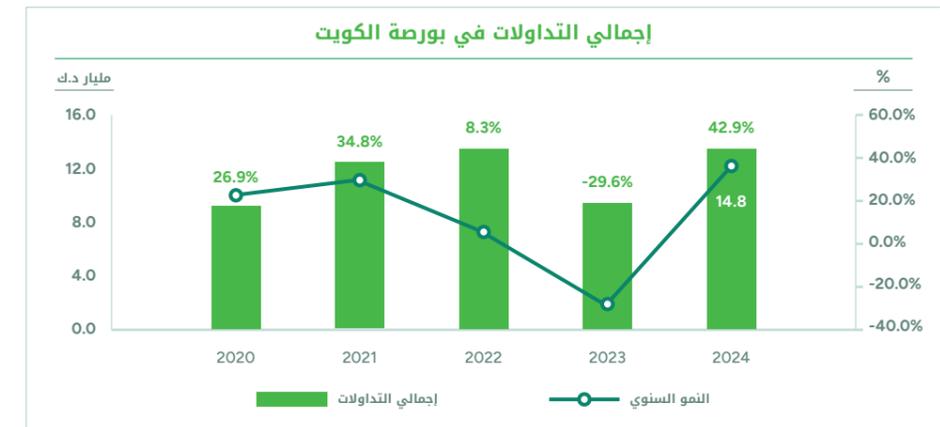
## ثالثاً: المؤشرات الاقتصادية في دولة الكويت:

تشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى أن الحساب الجاري الكويتي سيسجل فائضاً بنحو 45.7 مليار دولار أمريكي في عام 2024، ويتوقع أن ينخفض إلى حوالي 38.3 مليار دولار أمريكي لعام 2025 ويمثل ذلك من الناتج المحلي الإجمالي نسبة 23.7%، ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يتراجع متوسط التضخم في دولة الكويت إلى 2.4% في عام 2025، ووفق تقرير وكالة فيتش الائتمانية فإن الموازنة العامة المالية والأصول الخارجية لدولة الكويت تعتبر من بين أقوى الميزانيات السيادية التي تصنفها الوكالة، وتتوقع أن يصل صافي الأصول السيادية الخارجية إلى 538% من الناتج المحلي لعام 2024 وإلى 553% من الناتج المحلي بحلول عامي 2025/2026، وقدرت الإيرادات الحكومية الكويتية وفق بيانات وزارة المالية الكويتية في الموازنة العامة للعام المالي 2024/2025 بنحو 18.9 مليار دينار كويتي، وتصل الإيرادات النفطية إلى 16.2 مليار دينار كويتي بما يمثل 85.8% من الإيرادات الحكومية المقدره، وتقدر المصروفات الحكومية بحوالي 24.5 مليار دينار كويتي، وقد حددت موازنة السنة المالية 2024/2025 سعر برميل النفط عند 70 دولاراً أمريكياً للبرميل وسعر صرف 306 فلس للدولار الأمريكي وإنتاج نفطي يقدر بحوالي 2.55 مليون برميل يومي

**مؤشرات القطاع المصرفي الكويتي:** بلغت موجودات البنوك المحلية الكويتية 91.7 مليار دينار في نهاية عام 2024 وفق بيانات بنك الكويت المركزي، وفيما يتعلق بالائتمان المصرفي المحلي فقد وصل إلى 49.4 مليار دينار، ويشكل 53.9% من حجم الموجودات ويمثل 97.9% من الودائع للبنوك المحلية، ويصل الائتمان الممنوح للأفراد إلى حوالي 19.3 مليار دينار ويمثل 39.2% من أرصدة الائتمان، أما فيما يتعلق بحجم الودائع في البنوك المحلية فقد اقتربت من 50.5 مليار دينار بنهاية عام 2024، حيث بلغت ودائع القطاع الخاص مستوى 39.0 مليار دينار، كما تقترب ودائع القطاع الحكومي في البنوك المحلية من مستوى 4.9 مليار دينار بنهاية عام 2024، كما وصلت ودائع المؤسسات العامة في البنوك المحلية إلى مستوى 6.6 مليار دينار، كما تمثل القروض المتعثرة 1.7% من إجمالي القروض وفق بيانات بنك الكويت المركزي عن الربع الثالث من عام 2024.

**التداولات في بورصة الكويت:** نشطت قيمة التداولات في بورصة الكويت خلال عام 2024 في ظل العديد من العوامل منها تخفيض البنوك المركزية لسعر الفائدة، واتجاه المضاربين نحو هذا السوق النشط، ووجود سيولة متاحة إضافة إلى زيادة الملكيات الأجنبية في الشركات المدرجة في السوق الأول لبورصة الكويت، وارتفعت قيمة التداولات في بورصة الكويت خلال عام 2024 إلى نحو 14.8 مليار دينار بنسبة زيادة 42.9% عن قيمة تداولات عام 2023، وزادت القيمة الرأسمالية لبورصة الكويت في نهاية ديسمبر 2024 إلى 43.6 مليار دينار بنسبة زيادة قدرها 8.2% عن نهاية ديسمبر 2023، كما ارتفع مؤشر السوق الرئيسي للبورصة الكويتية إلى 6,907 نقطة في نهاية 31 ديسمبر 2024 بنسبة زيادة قدرها 24.0% عن نهاية ديسمبر من عام 2023.

**التداولات العقارية في السوق المحلي:** تخطت قيمة التداولات العقارية خلال عام 2024 مستوى 3.7 مليار دينار وفق البيان السنوي الصادر عن وزارة العدل الكويتية بنسبة زيادة قدرها 18.6% عن عام 2023، مدفوعة بارتفاع تداولات العقار التجاري إلى مستوى 755 مليون دينار مرتفعة بنسبة 45.2% عن عام 2023 وزيادة التداولات على العقارات الاستثمارية متجاوزة نحو 1.2 مليار دينار بزيادة نسبتها 33.9% مع نشاط ملحوظ في فئات العقارات الأخرى، في الوقت الذي زادت فيه قيمة تداولات السكن الخاص متخطية 1.5 مليار دينار كويتي خلال عام 2024 بنسبة زيادة قدرها 4.3% عن عام 2023.



كلمة السيد الرئيس  
التنفيذي للمجموعة  
وأبرز إنجازات العام



### نجاح الاندماج

إن أبرز ما يميز عام 2024 نجاح "بيتك" باستكمال جميع خطوات الاندماج مع البنك الأهلي المتحد- الكويت (سابقاً) حيث تم تكامل العمليات التشغيلية للبنكين في نظام واحد بمدة قياسية وكفاءة عالية، ليبدأ "بيتك" فصلاً جديداً في مسيرته الحافلة بالنجاحات والإنجازات والريادة.

وأُسجل هنا اعتزازي وفخري بما تحقّق من نجاح باهر على صعيد الاندماج والانتقال السلس للمساهمين والعملاء والموظفين، الذي سيعود بالنفع على العملاء بالاستفادة من الانتشار الجغرافي الأوسع في أسواق إقليمية وعالمية ذات أهمية استراتيجية، فيما يستفيد المساهمون من الربحية المعززة والأداء المالي الأعلى.

من الجدير بالذكر أن الدمج بجانب تحويل نشاط البنك الأهلي المتحد في البحرين والمملكة المتحدة ومصر، إلى الخدمات المصرفية الإسلامية، يؤهل "بيتك" لتقديم قيمة استثنائية لجميع أصحاب المصالح، والاستفادة من الفرص الناشئة، والمساهمة في نمو القطاع المصرفي الكويتي، وتوسيع صناعة التمويل الإسلامي محلياً وإقليمياً وعالمياً.

ورغم التحديات والصعوبات، ساهم فريق عمل ضخم ومتكامل من شتى القطاعات والإدارات، بإنجاز أكثر من 250 مرحلة تشمل أكثر من 2000 مهمة، وخلالها تم نقل حسابات ومنتجات لأكثر من 280 ألف عميل من عملاء البنك الأهلي المتحد- الكويت (سابقاً) كما جرى توحيد أكثر من 80 نظاماً على مستوى جميع قطاعات البنك، وتوحيد جميع الخدمات والمنتجات.

لقد عملنا خلال العام 2024 بدأب لتوسيع منظومة الخدمات والمنتجات المالية المتكاملة التي تقدمها مجموعة بيت التمويل الكويتي "بيتك" وتنميتها وتطويرها، ودمج الرقمنة والابتكار والاستدامة في نموذج أعمالنا ومختلف عملياتنا، وحرصنا على أن يتوافق النموذج التشغيلي مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم سواء أكانوا أفراداً أم شركات وذلك في جميع الأسواق التي نعمل فيها بما يتناسب مع الطبيعة الخاصة والإمكانات والفرص المتاحة في كل سوق.

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيد المرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين

حضرات السادة المساهمين الكرام  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

## الاستراتيجية

وفي إطار عناية الموارد البشرية والتحول للمجموعة بعائلات الموظفين فقد تم تكريم المتفوقين من أبناء الموظفين في اختبارات الثانوية العامة للسنة الرابعة على التوالي، وجرى كذلك تنظيم فعاليات خاصة لأبناء الموظفين مثل مبادرة "العربية لغتي" للعام الثاني على التوالي بمشاركة نحو 140 طفلاً من أبناء الموظفين.

وعلى صعيد المسؤولية الاجتماعية، أطلق "بيتك" النسخة الرابعة من برنامج تدريب ذوي الاحتياجات الخاصة، بهدف المساهمة في تطويرهم وتعزيز خبراتهم بالتعاون مع الجمعية الكويتية لرعاية المعوقين. كما يُقدّم "بيتك" النصح والإرشاد الوظيفي للطلبة سواءً من خلال الموقع الإلكتروني أو عبر ورش العمل والندوات في الجامعات والكليات. كذلك تم افتتاح فرع أبو فطيرة الذكي وهو تاسع فرع من سلسلة فروع "بيتك" الذكية لتسهيل الخدمات المصرفية ومواكبة آخر التطورات الإلكترونية.

ويأتي اهتمام "بيتك" بالموظفين من النواحي الصحية والمهنية والعائلية، وحرصه على المسؤولية الاجتماعية وتطوير الخدمات سعياً لتحقيق هدفنا بأن نكون ضمن أكبر 100 بنك في العالم خلال العقد القادم.

وحرصاً على تنمية قدرات المختصين، نطّم "بيتك" برنامج المقيم العقاري المعتمد الموجه للمكاتب العقارية والمهتمين في الشأن العقاري بالتعاون مع جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا، وهو الأول من نوعه في الكويت، حيث يوفر أحدث المعلومات حول الأساليب الفنية والمهنية في القطاع العقاري.

## أعمال الخزانة

نجحت إدارة الخزانة لمجموعة "بيتك" في تخطي عديد من التحديات الداخلية والخارجية الكبيرة في عام 2024، خاصة بعد الاستحواذ على مجموعة البنك الأهلي المتحد. فعلى الصعيد الخارجي، استلزم التحول المتوقع في بيئة أسعار الفائدة العالمية والمحلية، مدفوعاً بتراجع التضخم، مزيداً من التركيز على قرارات بنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي وبنك الكويت المركزي. وللتخفيف من حدة عدم اليقين وتحسين محفظة أصولنا التي تزيد عن 125 مليار دولار أميركي، وضعنا استراتيجية تحوّل حصة على مستوى المجموعة لضمان استمرار الأداء القوي، حيث وسعنا محفظة المشتقات المالية لدينا، سواء من حيث المنتجات أو الحجم. وساعدت توحيد المعاملات والأنشطة المالية وجعلها مركزية على مستوى المجموعة في زيادة حضورنا في السوق، وتعزيز مكانة "بيتك" الرائدة في الخدمات المصرفية الإسلامية.

وبعد الاستحواذ، تم تكليف إدارة الخزانة للمجموعة بتحسين محفظة التمويل لمجموعة "بيتك" بجميع العملات. واستناداً إلى خبرة "بيتك" في السوق، سعت المجموعة إلى تحقيق وفورات في تكاليف التمويل على مستوى المجموعة ودمج محفظة البنك الأهلي المتحد بالكامل في غضون عامين. وقد تم تحقيق ذلك في ثمانية أشهر، متجاوزة الهدف بأكثر من 12%.

وواصلت الخزانة للمجموعة أنشطتها الاستثمارية وصناعة السوق في سوق رأس المال الأولي والثانوي، بوصفها واحدة من أنشط صناعات السوق، حيث فاقت تداولاتها 13 مليار دولار خلال العام، واستمرت في توسيع نطاق تداولها في السوق الثانوية للصكوك قصيرة الأجل من إصدارات المؤسسة الدولية الإسلامية لإدارة السيولة (IILM). كما حافظت الخزانة للمجموعة على مكانتها ضمن المراكز الثلاثة الأولى في قائمة المتداولين الرئيسيين للصكوك (IILM) منذ إطلاق البرنامج، وحافظت أيضاً على مركزها الأول كمتداول في السوق الثانوية للصكوك (IILM) للعام الرابع على التوالي بين عديد من البنوك الدولية والإقليمية، ما يؤكد دور "بيتك" الفعال في سوق صكوك (IILM) قصيرة الأجل.

وعززت إدارة الخزانة شبكتها من الأطراف المقابلة التي تتعامل معها في سوق رأس المال، الأمر الذي يخولها الحصول على أفضل تسعير، ويحسن فرص التداول، ويخلق تنوعاً في العلاقات تخدم تعاملاتنا في سوق الصكوك. وقد بلغ تداول العملاء الأفراد لدى "بيتك" في سوق رأس المال 267 مليون دولار في عام 2024، نتيجة نمو الطلب من العملاء الأفراد وزيادة قاعدة العملاء من هذه الشريحة بسبب الاستحواذ على "الأهلي المتحد". وكجزء من استراتيجية سوق رأس المال لزيادة التركيز على معايير الاستدامة، قمنا بتوسيع نطاق الصكوك الخضراء من خلال المشاركة في الصكوك المتوافقة مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، فوصل إجمالي الاستثمار في هذه الصكوك إلى 653.2 مليون دولار في 2024 مقارنة مع 249 مليون دولار في 2023، بزيادة نسبتها 162.3% مقارنةً بالعام السابق، ولا شك أن ذلك يعكس التزام الخزانة للمجموعة بالاستثمار المسؤول والمستدام، من خلال استثماراتها المتواصلة في الصكوك المتوافقة مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة.

عملت خططنا الاستراتيجية خلال عام 2024 بكفاءة على توسيع دورنا في صناعة التمويل الإسلامي، إذ ركّزت أهدافها الطموحة على تعظيم نقاط القوة التي نمتاز بها، وتابعت تحقيق تلك الأهداف التي قامت على مهارة الابتكار والتحول الرقمي، ما عزز مكانة "بيتك" في القطاع المالي على مستوى الكويت والعالم، عبر إقامة شراكات استراتيجية وتحالفات عالمية مكّنت من تمويل المشاريع التنموية الضخمة، وساهمت في تعزيز النمو الاقتصادي المستدام بالاتفاق مع البرنامج الإنمائي للأمم المتحدة الذي يهدف إلى إيصال التأمين التكافلي الإسلامي إلى 100 مليون مزارع في العالم، إضافة إلى استراتيجية "بيتك" للاستدامة وخطته في تأسيس منصة التمويل الأخضر لربط التمويل الإسلامي ومشاريع التنمية المستدامة.

وقد ركزت استراتيجية "بيتك" خلال العام على صياغة الأهداف الاستراتيجية مراعيةً للمعطيات الواقعية، ووضعت مؤشرات تقيس مدى التقدم في تحقيق تلك الأهداف، ونجحت في ترجمتها إلى واقع ملموس توجّ خلال العام بعديد من المؤشرات الإيجابية على مستوى مجموعة "بيتك" على امتداد انتشارها الجغرافي، كما سار "بيتك" وفق استراتيجية مكنته بنجاح لافت وفي وقت قياسي خلال ستة أشهر فقط من تحقيق تكامل العمليات التشغيلية بين "بيتك" والبنك الأهلي المتحد - الكويت، وهي أقصر مدة بين 5 مشروعات اندماج مصرفي في منطقة الخليج العربي في السنوات الأخيرة، كما ساهمت الأهداف الموضوعة في نجاح اكتمال تحويل البنوك التابعة في بريطانيا ومصر إلى العمل المصرفي المتوافق مع الشريعة الإسلامية، حيث يعتبر كل من السوق البريطاني والسوق المصري من الفرص الواعدة للعمل المصرفي الإسلامي.

## الموارد البشرية

حققت الموارد البشرية والتحول للمجموعة إسهامات كبيرة خلال إتمام "بيتك" بنجاح أكبر عملية اندماج في تاريخ القطاع المصرفي الكويتي، إذ نجحت الإدارة في تسكين موظفي البنك الأهلي المتحد- الكويت (سابقاً) بسلاسة، كما نجحت في دمج الموظفين في سجلات الرواتب الخاصة بـ "بيتك"، وتم توحيد كافة الأنظمة الأمنية في مواقع الأهلي المتحد- الكويت (سابقاً).

وساهم الاندماج في رفع نسبة العمالة الوطنية وخلق فرص وظيفية نوعية في السوق المحلية بالنظر إلى أن مقر الوحدة المدمجة هو الكويت. وكلما كبر الكيان وانتشر، زادت الحاجة إلى عمالة وطنية أكثر، إلى جانب احتمال الاستعانة ببعضها في الأسواق التي تغطيها مجموعة "بيتك". بالإضافة إلى ذلك، ساهم الاستحواذ في تعزيز قدرة "بيتك" على توظيف أفضل الكفاءات ودعم الكوادر الوطنية حيث تم توظيف (149) وبنسبة تمثيل نسائي (23%) ونسبة تكويت (98%) . هذه الإنجازات النوعية لم تكن لتتحقق لولا توفيق الله، ثم عطاء كوادرننا البشرية.

أما على المستوى العالمي، فقد حصدت الموارد البشرية والتحول للمجموعة 13 جائزة عالمية على مستوى المجموعة من "براندون هول"، وهي مجموعة مرموقة ومتخصصة في تقييم أداء البنوك والشركات والمؤسسات حول العالم. ويعتبر هذا العدد من الجوائز الأعلى محلياً وعلى مستوى المنطقة. ومن منطلق اهتمام "بيتك" بموظفيه وتطويرهم من كافة النواحي سواء المهنية أو الدراسية أو الصحية، قامت الموارد البشرية والتحول للمجموعة بتوفير أكثر من (115,934) ساعة تدريبية لنحو (3997) موظفًا.

وضمن برنامج قادة "بيتك"، شارك 26 مديرًا في برنامج "بناء التميّز القيادي" على مستوى المجموعة، وقُبل 19 موظفًا في برنامج بعثات "بيتك"، وتخرّج 39 موظفًا في برنامج "فرصة" الخاص باستقطاب المتميّزين من حديثي التخرّج، إلى جانب توفير برامج تدريبية عن بُعد خاصة بالتحول الرقمي، بالإضافة إلى استكمال تحويل المواد التدريبية الخاصة بالمنتجات إلى تعليم إلكتروني.

ولتذليل المعوقات أمام الموظفين وتوفير أفضل الأنظمة لاستقبال جميع طلبات الموظفين واستفساراتهم، تم تطوير منصة (HR Help Desk) التي تنظّم عملية استلام طلبات الموظفين وإتمامها، حيث تمت معالجة أكثر من 2500 طلب للموظفين. وفيما يخصّ الاهتمام بصحة الموظف، فقد تحسنت مزايا تغطية التأمين الصحي للموظفين وعائلاتهم، فيما نظّم فريق السعادة للموظفين أكثر من 18 فعالية ونشاطًا رياضيًا. وتقديرًا للجهود التي يبذلها الموظفون، كرّم "بيتك" 180 موظفًا على أدائهم المميّز خلال النصف الأول ضمن برنامج "قدها" الحائز على تقدير عالمي.

وعلاوة على ما سبق من إنجازات، كان عام 2024 محورياً على صعيد التحول الرقمي في "بيتك كابيتال". حيث شهدت نقلة نوعية لنظام إدارة الأصول (AMS) الذي يعمل كمنصة مركزية لإدارة المحافظ والصناديق، ويسهم بدور هام في أتمتة العمليات الحالية. بالإضافة إلى ذلك، أطلقت الشركة مبادرتين فاعلتين: الأولى هي بوابة متكاملة لإدارة الاستثمار مع الأنظمة الداخلية ليتسنى للموظفين إتمام المهام التي كانت تتطلب سابقاً تدخلاً فعلياً من قبلهم وزيارات من العملاء. أما الثانية فهي تطبيق مخصص للهاتف المحمول، صُمم بعناية لتزويد العملاء برؤية شاملة لاستثماراتهم وتبسيط عملية الاشتراك لأي صناديق عامة تقدمها "بيتك كابيتال".

### الخدمات المصرفية للشركات

واصل "بيتك" دوره في توفير التمويل الضروري للشركات والمشروعات الكبرى على المستويين المحلي والإقليمي. من ضمن هذه الجهود، المشاركة في صفقة تمويل مشتركة ساهمت فيها عديد من البنوك الخليجية بقيمة 232 مليون دينار لصالح الشركة السعودية للكهرباء.

كما شارك "بيتك" في صفقة تمويل مشتركة بقيمة 63 مليون دينار لصالح شركة رأس لفان للبتروكيماويات لتطوير وتشغيل مشروع مجمع رأس لفان للبتروكيماويات في قطر. كما شارك "بيتك" في صفقة تمويل مشتركة قدم من خلالها 79 مليون دينار لصالح (Macquarie Aviation Finance) في إيرلندا.

وشارك "بيتك" بـ 31 مليون دينار من أصل التمويل المشترك البالغ 184 مليون دينار لصالح جمهورية مصر العربية ممثلة في الهيئة المصرية العامة للبتترول.

كما لعب "بيتك" دوراً بارزاً في الاقتصاد المحلي من خلال تمويل مشاريع واسعة النطاق في مجموعة من القطاعات، من ضمنها تمويل مشاريع عقارية بقيمة 313 مليون دينار.

وساهم "بيتك" في تعزيز تطوير البنية التحتية المحلية من خلال تقديم تمويل إضافي بقيمة 85 مليون دينار لصناعة الاتصالات، وقدم تمويلاً آخر بقيمة 31 مليون دينار لتعزيز قطاع الخدمات اللوجستية، إلى جانب دور "بيتك" الرائد بتمويل أول مصنع لكابلات الألياف الضوئية في الكويت مصنع (تايهان).

ويعتبر "بيتك" شريكاً استراتيجياً في تنمية المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر، ويتجلى ذلك في النمو الملحوظ الذي حققه في محفظة التمويل الخاصة بهذه المشاريع. كما نجح "بيتك" في تحسين قاعدة عملائه، حيث بدأت عديد من المشاريع الصغيرة والمتوسطة قصة نجاحها من خلال هذا الدعم التمويلي.

وعلى مستوى العمليات وخدمة العملاء، واصل "بيتك" الاستثمار في الأنظمة الداعمة لتعزيز تجربة العملاء، وأسفرت هذه الجهود عن توسيع الخدمات عبر الإنترنت من خلال (eCorp) لتشمل التمويل التجاري وخدمات التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى الخدمات المصرفية عبر الموبايل (eCorp) وقد حظيت إنجازات "بيتك" في مجال خدمة الشركات بتقدير واعتراف عالمي مثل مجلة يوروموني التي صنفت "بيتك" باعتباره "رائد سوق" في فئة الخدمات المصرفية للشركات في الكويت.

### العمليات

لقد كانت سنة 2024 فترة تحول كبيرة لفريق العمليات لمجموعة "بيتك"، حيث حققنا إنجازات هامة في جميع المجالات. وكان تركيزنا الأساسي على ضمان الامتياز التشغيلي، ودفع الابتكارات الرقمية، وتنفيذ المبادرات الاستراتيجية التي تتماشى مع أهداف العمل العامة لدى البنك.

كان أحد أبرز معالم عام 2024 هو النجاح في عملية الاندماج والاستحواذ على البنك الأهلي المتحد- الكويت، إذ أدى فريق العمليات دوراً حاسماً في ضمان تنفيذ الانتقال المعقد بسلاسة، من خلال قيادة أنشطة الانتقال في يوم العمليات الأول للترحيل الكامل للبنك، حيث قام الفريق بإنشاء وتشغيل مركز قيادة مركزي للإشراف على الجوانب التشغيلية للاندماج. ومنذ اليوم القانوني الأول وحتى اليوم الأول لترحيل العملاء والعمليات، اتسمت إدارة جميع الأنشطة بدقة عالية، ما أسفر عن اندماج سلس واستمرارية تشغيلية تامة. ولا شك في أن قدرة الفريق على إدارة هذا الانتقال على نطاق واسع بدون أي انقطاع تدل على مستوى الخبرة والتخطيط المميز.

وخلال العام تداولت الخزانة للمجموعة ما يزيد عن 45 مليار دولار أميركي من العملات الأجنبية، كما ضُقت عديداً من الأطراف المقابلة الجديدة التي كانت تتعامل في الأدوات والطلوب التحوطية الخاصة بالعملات الأجنبية الفورية وأدوات المشتقات الإسلامية. كما نهضت الخزانة للمجموعة بدور أنشط في صناعة السوق في معاملات العملات الأجنبية الفورية في دول مجلس التعاون الخليجي مع نظرائها المحليين والإقليميين. وحافظ "بيتك" على مكانته الرائدة على مستوى القطاع المصرفي الكويتي في جميع منتجات وخدمات الخزانة المصرفية الإسلامية.

### الصكوك

واصلت مجموعة "بيتك" حضورها الريادي في مجال إصدار الصكوك الدولية، حيث نجحت شركة "بيتك كابيتال" الذراع الاستثماري للمجموعة في قيادة وترتيب إصدارات للصكوك شملت إصدارات سيادية وإصدارات للشركات بنحو 17.8 مليار دولار أميركي في قطاعات ونطاقات جغرافية مختلفة خلال العام. علاوةً على ذلك، أبرزت "بيتك كابيتال" براعتها في القيام بدورها الأساسي من خلال عملها مديراً رئيسياً مشاركاً ووكيل اكتتاب لصكوك الراجحي بقيمة مليار دولار، وإصدار صكوك لبنك دبي الإسلامي بقيمة مليار دولار، وإصدار صكوك لبنك أبو ظبي الأول بقيمة 800 مليون دولار، إلى جانب دورها كمنسق دولي لإصدار صكوك بقيمة مليار دولار لصالح "بيتك".

وقد برزت "بيتك كابيتال" بمركزها القيادي في مجال الصكوك من خلال قيامها بدور المدير الرئيسي المشارك ووكيل الاكتتاب لإصدارين لصالح صندوق الاستثمارات العامة السعودي بإجمالي 3.5 مليار دولار، وإصدار أرامكو السعودية بإجمالي 3 مليار دولار. كذلك قام صندوق الثروة التركي بتكليف الشركة للعمل كمدير إصدار مشارك من خلال أول دخول له في الأسواق الإسلامية، مما سمح للصندوق برصد 750 مليون دولار بمستويات أسعار تنافسية.

### الصناديق الاستثمارية

وتماشياً مع خطط البنك الطموحة للنمو، نجحت "بيتك كابيتال" في تسويق صندوقي إجارة وصندوقين عقاريين وصندوق أسواق نقد بالدولار الأمريكي. حيث صممت هذه الصناديق لاستيفاء العوائد المستهدفة لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة. ويتمثل الهدف الاستثماري من صناديق الإجارة في تحقيق معدلات عائد مجزية من خلال محفظة استثمارات مركزة بشكل أساسي على الأصول المرتكزة على الإجارة. أما الصندوق العقاري الأمريكي برأس مال 55.5 مليون دولار، فيهدف إلى تحقيق دخل مستقر من خلال الاستثمار في محفظة أراضٍ سكنية متنوعة في المناطق الحضرية الرئيسية في الولايات المتحدة. بالإضافة إلى تسويق الصندوق العقاري البريطاني برأس مال يصل 77 مليون جنيه استرليني مكوناً من عقارين مخصصين لسكن الطلبة في لندن.

وتمثل هذه المبادرات مؤشراً واضحاً على التوسع المستمر لمحفظة استثمارات "بيتك كابيتال" الدولية، وتعكس الحضور المتزايد للشركة في أسواق العقارات في أمريكا الشمالية والمملكة المتحدة، من خلال علاقات متينة مع شركات عقارية ومديري أصول مرموقين لتنوع الأصول وتوفير قيمة طويلة الأجل للمستثمرين.

### بيتك كابيتال

واصل قطاع إدارة الأصول في "بيتك كابيتال" التزامه بتقديم خدمات وحلول مبتكرة ذات قيمة مضافة لعملائنا، حيث سلطنا الضوء في العام الماضي على تقدمنا وتميزنا في مجال خدمات التداول، ونفخر هذا العام بعرض نهجنا الشامل في مجال إدارة الأصول الذي يركز على التنوع الاستراتيجي للمحافظ وإدارة المخاطر والتوازن بينهما. هذا ويعمل فريقنا المتخصص بشكل وثيق مع العملاء لفهم أهدافهم المالية الخاصة، مما يضمن توافق استراتيجياتنا الاستثمارية مع تطلعاتهم وأهدافهم، كما سنواصل العمل لتعزيز علاقاتنا مع العملاء وتحقيق نمو مستدام عبر تقديم حلول ومنتجات استثمارية مبتكرة.

وقد حافظت الشركة على مركزها المرموق خلال عام 2024 حيث حصدت جوائز عالمية مميزة تضمنت: جائزة أفضل صفقة مالية هجينة من مجموعة إسلاميك فايننس نيوز (IFN) العالمية- أفضل بنك استثمار في الكويت من غلوبال فايننس- أفضل صفقة تمويل إسلامي عن صفقة إصدار صكوك بقيمة 2.5 مليار دولار للجمهورية التركية - الشركة الأفضل للدخل الثابت بالكويت من يورومني.

- إنجاز العديد من اختبارات محاكاة تعافي الأنظمة من الكوارث بنجاح على عدد من الأنظمة المختلفة طبقاً للخطط الموضوعة مسبقاً لهذا الغرض.
- دمج نظام (T360) مع نظام (eCorp) حيث أتاح دمج النظامين للعملاء الحصول على أسعار مباشرة تنافس الأسعار الخاصة المتوفرة بالسوق، وتقليل الاعتماد على التواصل مع وكيل الحساب، كما يضمن استخدام النظام سرعة إنجاز المعاملات وزيادة التنافسية من خلال القدرة على تقديم الأسعار المباشرة.
- نشر حزمة الحلول الرقمية النهائية لبرنامج (CreditLens) حيث قامت شركة "موديز" العالمية بتجميع كافة الحلول الرقمية الموعودة وإتاحتها في بيئة (CreditLens) لدى "بيتك". وتتضمن مجموعة الحلول: النموذج الافتراضي للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، والنموذج الافتراضي الجديد لفئة HNWI، والنموذج الافتراضي الجديد لفئة المشاريع، وتحديث خانة إدخال بيانات العملاء، وتحديث خرائط التصنيف الخارجي، وتقارير (إشارة التحذير المبكر). وقد أصبحت جميع مكونات حزمة الحلول نشطة الآن ليتم استخدامها من قبل مستخدمي فرق الأعمال والمخاطر، باستثناء نموذج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) لتقييم عملاء "بيتك"، في انتظار توجيهات بنك الكويت المركزي.

### الخدمات المصرفية

أطلق حساب "الحصاد" في 8 أغسطس 2024 ضمن سعي "بيتك" المتواصل لتقديم منتجات متميزة تلي طموحات العملاء وتعزز مكانته الرائدة محلياً وعالمياً، وتعكس تميزه في طرح المنتجات والخدمات المصرفية وفقاً لأعلى معايير الجودة. ويوفر هذا الحساب للعملاء الراغبين في الادخار كذلك فرصاً لدخول السحوبات الأسبوعية والشهرية وربح السنوية، على أكثر من 400 جائزة خلال العام، ويفتح حساب "الحصاد" بالدينار للأفراد عبر فروع "بيتك" أو عن طريق القنوات الإلكترونية المتاحة، ويشترط إيداع 100 دينار أو أكثر كشرط أساسي لدخول السحب على جوائز أسبوعية لعدد 10 فائزين قيمة الجائزة الواحدة تبلغ 1000 دينار لكل فائز، وفائز واحد شهرياً و تبلغ قيمة الجائزة 100 الف دينار، وفائز واحد كل 3 شهور وتبلغ قيمة الجائزة مبلغ 250 ألف دينار .

وتعزيزاً للولاء مددنا حملة تقديم هدية نقدية تصل إلى 400 دينار للعملاء الجدد المحولة رواتبهم، وإطلاق خدمة "بيتك كونسيرج" الجديدة لعملائنا المميزين، وإطلاق حملات الصيف وموسم العودة إلى المدارس بعروض خاصة.

وأكمل برنامج تبادل الخبرات مع "بيتك-تركيا" عامه الثالث بنجاح، ما أدى إلى تحسين العلاقات مع العملاء وزيادة مستويات رضاهم، حيث قام 13 من موظفينا بخدمة عملاء "بيتك-تركيا" و"بيتك" في 13 فرعاً من أفرع "بيتك-تركيا" وذلك في 7 مدن خلال شهرين من أشهر الصيف، فيما واصل مركز خدمة "بيتك-تركيا"، دعم العملاء خلال السنة حيث يمكن للعملاء الحصول على خدمات مختارة دون الحاجة للسفر إلى تركيا. وبلغ عدد العملاء الذين استفادوا من هذا المركز أكثر من 12 ألف عميل.

ولخدمة عملائنا عن قرب افتتحنا فروغاً جديدة في الجابرية والرميثية وجابر الأحمد. بالإضافة إلى ذلك أطلقنا فرع "بيتك" الرقمي الأول والجديد في مجمع الأفينيوز للمحافظة على موقعنا في طليعة استخدام التكنولوجيا وتلبية تطلعات العملاء.

### إدارة الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات

يعتبر عام 2024 نقطة تحول بارزة للخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات في مجموعة بيت التمويل الكويتي. وفي إطار دعم رؤية البنك وطموحاته، جرت تغييرات واسعة النطاق على الهيكلة والاستراتيجية، مما انعكس إيجاباً على النظرة المستقبلية والأداء في نهاية العام، إذ تم تسجيل أعلى صافي أرباح للمجموعة وأعلى مبيعات استثمارية عبر شركة بيتك كإيبتال للاستثمار.

ومن ضمن التغييرات خلال العام 2024، إعادة هيكلة جميع الأنشطة والأعمال المحلية في جميع أسواق بيت التمويل الكويتي تحت مظلة مجموعة الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات، بحيث باتت تغطي احتياجات العملاء بدءاً من الخدمات المصرفية والادخار والتمويل وصولاً إلى إدارة الاستثمار. كما استقطبت مجموعة الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات قيادات متمرسة وذات خبرات فنية عالية، كان من أبرزها، نائب الرئيس التنفيذي للخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات للمجموعة، ورئيس الاستثمارات، ورئيس إدارة الثروات. وإلى جانب ذلك، تم تعيين مدير عام الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات- الكويت، وإنشاء وحدة تطوير الأعمال والتميز للمجموعة لدعم تطوير الاستراتيجية وتنفيذها.

كذلك استطعنا إحراز تقدم كبير في تحسين خدمة العملاء وتبسيط العمليات الداخلية. وقد كانت إحدى المبادرات الرئيسية هي تقديم ميزات جديدة على البوابة الإلكترونية للهيئة العامة للصناعة، ما أتاح للعملاء إدارة المعاملات وتجديد العقود بسهولة أكبر، وتعكس هذه المبادرات التزامنا المستمر بتطوير تجربة العملاء من خلال الحلول الرقمية. علاوة على ذلك، أدى إدخال التمويل التجاري الإلكتروني إلى تبسيط عملية توثيق معاملات التمويل التجاري للعملاء، مما حسّن من تقديم الخدمة والكفاءة الداخلية، كما حققنا الريادة في التحول إلى الطباعة الرقمية لقسائمنا، مما ساهم في تبسيط عملياتنا الأساسية بشكل أكبر، معززاً جهودنا في تقليص العمل اليدوي وتقليل أوقات التنفيذ.

وفي مجال البطاقات، حققنا تقدماً كبيراً في رفع كفاءة العمليات وتعزيز رضا العملاء، وكانت زيادة الاعتماد على أجهزة الإصدار الفوري للبطاقات المثبتة في بعض الفروع بحيث لا يضطر العملاء إلى مراجعة المواقع المركزية المخصصة لذلك من أبرز إنجازات عام 2024، وقد أدى هذا التحول إلى وفر سنوي قدره 24 ألف دينار، الأمر الذي عزز تجربة العملاء بشكل كبير من خلال خدمة أسرع وإصدار فوري للبطاقات عند الحاجة. علاوة على ذلك، سمح هذا التقدم للعملاء بإدارة أكفأ للمدفوعات، وتقليل الوقت المستغرق في عمليات التحصيل.

وعلى الرغم من المشاركة المكثفة في أنشطة الشراء خلال عملية الدمج الانتقالي مع البنك الأهلي المتحد-الكويت، إلا أننا نجحنا في تحقيق تقدم استثنائي وذلك من خلال تحسين استراتيجيات الشراء وإصدار تقارير أكثر فعالية عن المخزون، كما حقق الفريق وفورات كبيرة في التكاليف، وانخفاض قدره 53,247 ألف دينار. يعكس ذلك تركيزنا على تعظيم القيمة وتحسين النفقات التشغيلية بشكل عام.

وقد أدى فريق العمليات دوراً حاسماً في دفع التميز التشغيلي هذا العام من خلال تركيزه على الأتمتة وتحسين العمليات، حيث نفذ عدة مبادرات ناجحة لأتمتة عديد من العمليات والمهام اليدوية السابقة لزيادة سرعة العمليات وخفض تكاليفها. وتجري الآن أتمتة العمليات الرئيسية، مثل ترحيل ملفات العمليات وتصفية البريد الإلكتروني لوزارة العدل، بشكل كامل.

وبشكل عام، كان عام 2024 حافلاً بالتقدم والابتكار والإنجاز لفريق العمليات من خلال التركيز على الأولويات الاستراتيجية مثل أتمتة العمليات، والتحول الرقمي، وإدارة التكاليف، وتعزيز قدراتنا التشغيلية وتحسين تجربة العملاء. ولا شك أن هذه الإنجازات تمنحنا أساساً للنمو المستمر والنجاح في السنوات القادمة، مع مواصلة التزامنا بالتميز التشغيلي وتقديم القيمة لعملائنا وأصحاب المصلحة.

### تكنولوجيا المعلومات

وتواصلت الابتكارات لبناء الحلول المالية حول احتياجات وتطلعات العملاء، حيث نفذ قطاع تكنولوجيا المعلومات عديداً من مشاريع الخدمات والمنتجات والممارسات المصرفية والتمويلية، مع تطوير البنية التحتية التكنولوجية، ومصداق الأمن السيبراني وتعزيز تبني الذكاء الاصطناعي.

وأكمل فريق تكنولوجيا المعلومات في "بيتك" بنجاح أنشطة الاندماج مع البنك الأهلي المتحد المتعلقة بالأنظمة والعمليات والتقارير التي تشمل أيضاً تلك الخاصة بينك الكويت المركزي، ونجح في نقل حسابات ومنتجات لأكثر من 280 ألف عميل من عملاء البنك الأهلي المتحد الكويت سابقاً. كما جرى توحيد أكثر من 80 نظام على مستوى جميع قطاعات البنك، وتم توحيد جميع الخدمات والمنتجات.

### كما كان لـ "بيتك" السبق في إطلاق عديد من الخدمات الرقمية في الكويت بجهود قطاع تكنولوجيا المعلومات، من أبرزها:

- خدمة الدفع الفوري من حساب إلى حساب (ومض)، والذي يدعم خدمات دفع تشمل تحويل الرصيد، وإرجاع الدفع، وإدارة الاسم المستعار، وطلب الدفع.
- ربط نظام الشركات (eCorp) مع هيئة المعلومات المدنية، الذي يسهل على نظام "بيتك" الإلكتروني تسجيل الشركات وإضافة مستخدمين جدد. كما تم الربط والتكامل مع الهيئة العامة للمعلومات المدنية لعمليات التحقق من الهوية، ما يضمن بقاء ملفات تعريف العملاء محدثة.
- تمكين مصادقة الوجه لمستخدمي تطبيق نظام الشركات (eCorp) لدخول سلس على هذا التطبيق.

فقد أطلق "بيتك" العديد من الخدمات المصرفية عبر KFHonline والتي منها:

التحويلات عبر شبكة "ويسترن يونيون"، وتحديث البريد الإلكتروني، وتحديث البطاقة المدنية عبر تطبيق هويتي، وتحسين خدمات البطاقات والتحويلات المالية، وخدمة الإشعارات الفورية للعملاء، وخدمة التحويل على شبكة آفاق، وخدمة "ومض" للتحويل الفوري للأموال، وخدمة (KFH pay). ومن خلال الشبكة الأكبر والأكثر انتشارًا بالكويت نقدم خدمات متنوعة عبر أجهزة الصرف الآلي التي تجاوزت 500 جهاز.

### حلول مميزة

كذلك تمكن "بيتك" من طرح العديد من الخدمات والمنتجات والحلول المصرفية المبتكرة ضمن نجاح غير مسبوق لاستراتيجية التحول الرقمي، وواصل تقديم الابتكارات لبناء الحلول المالية والتمويلية التي تتمحور حول احتياجات عملائنا وتطلعاتهم، حيث أطلق قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وتكنولوجيا المعلومات عديدًا من الخدمات الرقمية الأولى من نوعها في الكويت، منها الطباعة الفورية للبطاقات مسبقة الدفع والبطاقات الائتمانية، حيث كان "بيتك" أول بنك يطلق هذه الخدمة في الكويت، والتوسع بخدمة جهاز (POS-D) المتنقل لفتح فوري للحسابات لدى جميع فروع "بيتك" ومن خلال موظفي البيع المباشر.

### الرقابة الشرعية

استمر قطاع الرقابة الشرعية في "بيتك" خلال عام 2024 في أداء مهامه وعمله على أكمل وجه، حيث غطى كافة المجالات والمشاريع والخطط المتضمنة لمشروع الاستحواذ والدمج مع البنك الأهلي المتحد، وقد نفذت إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة أعمال التدقيق الشرعي على قطاعات "بيتك" وإداراته حسب الخطة المعتمدة لعام 2024، كما شملت أعمال التدقيق الشرعي الداخلي فحص العمليات والأنظمة الخاصة بالبنك الأهلي المتحد حتى تمام عملية دمج الأنظمة وفقًا للخطة المعتمدة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية و لجنة التدقيق والالتزام. كما أجرت إدارة البحوث والاستشارات الشرعية المراجعة الشرعية على العقود والمنتجات والاتفاقيات والسياسات الواردة من قطاعات "بيتك" وإداراته، وردت على الأسئلة والاستفسارات الشرعية المعروضة عليها ورفعت ما يتطلب منها إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للحصول على الرأي الشرعي.

وفي مجال نشر الوعي والثقافة الشرعية بين العملاء والموظفين؛ ردت الإدارة على الأسئلة والاستفسارات الشرعية الواردة من العملاء عبر الهاتف، إلى جانب إعداد نشرات فقهية اقتصادية ونشرها للموظفين عبر القنوات الإلكترونية المتاحة في "بيتك" وتساهم الإدارة في تطوير المنتجات والخدمات المقدمة من "بيتك"، وتقديم الدعم الفني والاستشارات للإدارة التنفيذية العليا، وتسيير الأعمال اليومية للإدارات المختلفة وفق تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء وأحكامها، وكذلك مساعدة الهيئة الشرعية على القيام بأعمالها. ويشارك قطاع الرقابة الشرعية في نشر التوعية المجتمعية لإبراز دور "بيتك" في الخدمات المصرفية الإسلامية.

### القانونية

بذلت القانونية للمجموعة الجهد اللازم والكافي للمحافظة على حقوق المجموعة المادية والمعنوية، وتنفيذ الأحكام القضائية الصادرة لصالح المجموعة، والتحقق من التزام المجموعة بما تفرضه القوانين واللوائح من واجبات والتزامات، كما ساهمت في إتمام عملية الاندماج بين البنك الأهلي المتحد وبيت التمويل الكويتي.

### المخاطر

نجحت إدارة المخاطر في تحقيق قفزة نوعية نحو التحول الرقمي، معتمدةً على أحدث التقنيات في الذكاء الاصطناعي، التعلم الآلي، والتحليلات المتقدمة لتعزيز قدرات قياس المخاطر ومراقبتها والتنبؤ المبكر بها. وقد مكّنتنا هذا التوجه الاستراتيجي من تبني أدوات متطورة لدعم إدارة المخاطر المالية وفق أفضل الممارسات العالمية. ونهدف من خلال هذه الخطوة إلى بناء قدرات فعّالة وقابلة للتطور لمواجهة التحديات غير المتوقعة، والإسهام في استقرار المجموعة ونموها بشكل مستدام. كما نتطلع إلى مواصلة تطبيق استراتيجيات مبتكرة تعزز من مرونة المجموعة وقدرتها على مواجهة المخاطر بكفاءة عالية.

بدأت المجموعة في تحقيق قيمة مضافة من خلال ربط الأسواق المختلفة ضمن شبكة موحدة، مع الامتثال التام للمتطلبات الرقابية، والعمل عن كثب مع شركة بيتك كإيصال للاستثمار لتقديم حلول استثمارية مبتكرة للعملاء. وتنفذ المجموعة أيضاً خطة استراتيجية تستهدف أربعة ركائز أساسية: تقديم تجربة مصرفية استثنائية للعملاء، وتقديم حلول مالية إسلامية متميزة، وتعيين أفضل كوادر لخدمة العملاء، وتحقيق نمو كبير. وقد صُممت هذه الركائز لدفع المجموعة نحو هدفها المتمثل في أن تصبح المزود الرائد للخدمات المالية الخاصة بالإسلامية وإدارة الثروات، ورؤيتها المتمثلة في حماية وتوسيع ثروات العملاء الآن وللأجيال المقبلة.

### البطاقات

نجحنا خلال إتمام عملية الدمج في إصدار البطاقات وتنفيذ العمليات بسلاسة، وأطلقنا حملة جديدة لهيكله المكافآت للبطاقات الائتمانية (Visa Signature) و(Infinite)، مما ساعد في زيادة مبيعات البطاقات ونمو إنفاق العملاء.

كما نفذنا حملات مختلفة على مدار العام لتعزيز استخدام العملاء للبطاقات بالتعاون مع فيزا وماستركارد والعلامات التجارية المحلية والدولية الشهيرة لتعزيز ولاء العملاء وتعزيز استخدام البطاقات. وقد أدت الحملات إلى زيادة كبيرة في معدل الاستخدام للبطاقات مقارنة بالعام الماضي.

وأطلق "بيتك" العديد من حملات المكافآت مثل الحصول على نقاط مكافآت عند تحويل الراتب، واسترداد النقاط مقابل تذكرة مجانية لدخول "ونتر وندرلاند" وإعادة شحن المحفظة وما إلى ذلك. وقدم ميزات جديدة مثل شراء النقاط. كما ساعدت الحملات والميزات الجديدة في زيادة تصنيف تطبيق "مكافآت بيتك" في متاجر التطبيقات وتحسين تجربة العملاء.

وإضافة إلى ما سبق نفذنا بنجاح حملتين واسعتين لزيادة الإنفاق ورفع تفاعل العملاء، حيث أطلقنا حملة (مع ماستركارد "بيتك" أنت تختار السيارة) الموجهة لحاملي بطاقات "ماستركارد" والتي تمنح 8 فائزين فرصة الفوز بسيارة من اختيارهم، أما لحاملي بطاقات "فيزا" فقد أطلقنا حملة (القطار ناظر) التي تمنح 12 فائزاً فرصة الانطلاق في رحلة فاخرة من فئة 7 نجوم على متن قطار "بلموند".

ومنحت ماسترد كارد "بيتك" جائزتين هما: جائزة أعلى نسبة انتشار للمعاملات المرمّمة (Tokenized transactions) في الكويت لعام 2024، وجائزة أعلى نمو في حجم محفظة ماستركارد العالمية.

### بنك "تم"

بنك "تم" هو البنك الرقمي الوحيد في الكويت المتوافق تمامًا مع الشريعة الإسلامية، حيث يقدم تجربة مصرفية فريدة وحديثة مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء، ويتجاوز "تم" الخدمات المصرفية التقليدية من خلال دمج ميزات تشبه تلك الموجودة في وسائل التواصل الاجتماعي، مما يمنح العملاء الشعور بمزيد من الاتصال والتفاعل، كما يتيح نظام مكافآت بنك "تم" للعملاء كسب نقاط سواء عند إتمام معاملة أو المشاركة في العروض والحملات، ما يخلق تجربة مكافآت كاملة تعزز ولاء المستخدمين، علاوة على برنامج استرداد نقدي 100% إذ يوفر برنامج مكافآت "تم" ميزة الاسترداد النقدي بالكامل، مما يجعل "تم" أفضل خيار للعملاء الذين يبحثون عن القيمة.

وقد أثمرت إنجازات بنك "تم" الرقمي، حصوله على عدد من الجوائز المرموقة، وعكست الجوائز التزام البنك تجاه الابتكار وتعزيز تجربة العميل، ومن أبرز الجوائز: جائزة التحول - الشرق الأوسط وإفريقيا، جائزة المستوى الذهبي لأفضل هوية بصرية للخدمات المالية، وجائزة المستوى الفضي لأفضل تطور لعلامة تجارية جديدة، وجائزة المستوى الفضي لأفضل استراتيجية (اسم جديد)، وجائزة تحفيزية لأفضل استخدام للتكنولوجيا، وجائزة أفضل بنك رقمي في الكويت من "يوروموني".

### المنتجات المبتكرة

وتعزيزًا لخبرتنا المصرفية الواسعة، والتزامنا تجاه عملائنا وحرصنا على تقديم أفضل تجربة مصرفية على مستوى السوق الكويتي، وبناء على تميزنا في الخدمات المصرفية، سعى "بيتك" إلى تزويد عملائه الأفراد والشركات بالقنوات والمنتجات والخدمات والحلول المصرفية لتلبية متطلباتهم بأقصى درجات السهولة والراحة وبأكثر الطرق أمانًا.

ونجح "بيتك" في تنفيذ برنامج رمضاني حافل تحت عنوان "تواصل بالخير في شهر الخير، وتم توزيع حوالي 12 ألف وجبة افطار صائم. ووقع "بيتك" اتفاقية تعاون مع البنك الكويتي للطعام والإغاثة، قدّم بموجبها مليون دينار إسهامًا في جهود توفير المؤن الغذائية ومستلزمات الطعام للأسر المتعففة داخل الكويت، ضمن الدور الاجتماعي الذي يحرص "بيتك" على أدائه.

كما وقّع "بيتك" عقد تنفيذ مشروع إعادة إعمار المنطقة المتضررة في سوق المباركية مع مقاول التنفيذ، وبلدية الكويت، وتشمل نحو 17 مبنى، وتطوير بعض المباني المجاورة بمبلغ تقديري يناهز 8 ملايين دينار كويتي، في تأكيد جديد على الدور الاجتماعي الرائد الذي يحرص "بيتك" على النهوض به في أكثر من مجال من أجل المجتمع الكويتي، وذلك بالتعاون والتنسيق مع الهيئات والجهات الرسمية.

ووقّع "بيتك" اتفاقية تحالف التكافل العالمي الأولى من نوعها مع البرنامج الإنمائي للأمم المتحدة، ومناقشة تأسيس شراكة استراتيجية لتمويل مشاريع التنمية المستدامة في الكويت والمنطقة والعالم، والاتفاق من حيث المبدأ على تأسيس منصة التمويل الأخضر للربط ما بين التمويل الإسلامي ومشاريع التنمية المستدامة في المنطقة العربية وفي إفريقيا وغيرها من مناطق العالم. وشارك "بيتك" في المؤتمر السادس عشر للأطراف (COP16) في الرياض ضمن اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة التصحر (UNCCD). وأصدر تقرير البصمة الكربونية الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي الكويتي، وتقرير الاستدامة، وأطلق حملة (Keep it Green) وهي مظلة لتنفيذ العديد من مبادرات الاستدامة والحفاظ على البيئة.

وأطلق "بيتك" جائزة "الاستدامة البيئية" التي يفوز بها الطلبة أصحاب أفضل المشاريع الهندسية المهتمة بالبيئة والاستدامة. ونظم العديد من الحملات التوعوية للطلبة في المدارس والجامعات.

كما بادر "بيتك" بنشجير شاليهات خط الزور بالتعاون مع فريق حلم أخضر. وقدم رعاية مجتمعية وبيئية لمحمية الشيخ صباح الأحمد الطبيعية لحماية الحياة الطبيعية في المحمية.

ونظم "بيتك" مسابقة "مشكاة النبوة" لحفظ الحديث النبوي الشريف، التي تعد المسابقة الأكبر من نوعها على مستوى الكويت والمتخصصة في هذا المجال، كما أطلق النسخة الحادية عشرة من مسابقة "قرّاء بيتك"، وجرى تكريم الفائزين في المسابقة.

وتقديرًا للإنجازات الاستثنائية في المسؤولية الاجتماعية، حصد "بيتك" جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى الشرق الأوسط من مجلة "إيما فاينانس" العالمية.

ويلتزم "بيتك" بوجود إطار فعّال للحوكمة، فهو أول بنك يشكل لجنة متخصصة بالحوكمة والاستدامة على مستوى مجلس الإدارة، وكذلك يعتبر "بيتك" أول بنك يصمم استراتيجية متكاملة للاستدامة مبنية على أربعة محاور هي: المحور الاقتصادي، والمحور البيئي، والمحور الاجتماعي، ومحور الحوكمة، وذلك بما يتواءم مع أهداف التنمية المستدامة، بالإضافة إلى أن "بيتك" هو أول بنك ينشئ إدارة معنية بمتابعة الاستدامة، وتعزيز منتجات التمويل الأخضر، وإدارة المواهب.

وحصل "بيتك" على تقييم "A" على مؤشر مورغان ستانلي كايبتال إنترناشيونال (MSCI ESG Index) الخاص بالمعايير البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والذي تصدره "مورغان ستانلي"، وذلك بفضل الأداء الاستثنائي في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG، وفي تأكيد جديد على التزام "بيتك" بالتمويل المستدام وريادته في دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG مع عملياته التشغيلية ومبادراته الاستراتيجية.

إضافة إلى ذلك، تم إدراج "بيتك" في مؤشر "فوتسي 4 غود" (FTSE4Good)، الذي صمّمته مجموعة فوتسي راسل، المزود الرائد عالمياً للمؤشرات والتحليلات وحلول البيانات، لقياس أداء الشركات التي تتسم بممارسات قوية في المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).

وفي مواجهة حالة عدم اليقين الناجمة عن التحولات الاقتصادية الديناميكية من زيادة في معدلات التضخم وارتفاع لمعدلات الفائدة وتذبذب في أسعار العملات وما تبعه من تغيرات في السياسات النقدية على المستوى العالمي والإقليمي والمحلي، واصلت إدارة المخاطر جهودها في مراقبة مخاطر الائتمان والعمل بشكل استباقي لمتابعة تخفيف تلك المخاطر لمساعدة مجموعة "بيتك" في حماية أصولها واغتنام الفرص المتاحة في ظل هذه الظروف، وهو ما دفع المجموعة إلى طليعة البنوك الكويتية والخليجية من حيث صافي تكلفة المخاطر وكان له الأثر الإيجابي في تعزيز ربحية المجموعة.

ونجحت إدارة المخاطر في توسيع تطبيق إطار حوكمة المخاطر الشامل ليشمل البنوك التابعة التي انضمت حديثًا من خلال دمج نظم وأطر المخاطر وأفضل الممارسات المتبعة عالميًا، فأسهّم ذلك في استكمال مبادرات التكامل بسلاسة على مستوى المجموعة. وقد اكسبت هذه الخطوة الاستراتيجية مراجعات جيدة من وكالات التصنيف الائتمانية مثل "موديز" و"فيتش" التي أشادت في تقاريرها بحصافة أطر إدارة المخاطر وآثارها الإيجابية على جودة الأصول لمجموعة "بيتك".

كما استمرت إدارة المخاطر للمجموعة خلال العام في تطبيق برنامج إدارة رأس المال الذي يضمن التطوير المستمر، من خلال تنويع الأصول المرجحة بأوزان المخاطر كأداة دعم داخلي لرأس المال، بالإضافة إلى استخدام الدعم الخارجي حين الحاجة طبقًا لاستراتيجية المجموعة وخططها. وفي نهاية العام بلغت نسبة كفاية رأس المال 19.89% وهي ما يتجاوز المتطلبات التنظيمية.

وفي خضم الاضطرابات الجيوسياسية الحالية في المنطقة وعالميًا، تبرز أهمية إدارة مخاطر استمرارية الأعمال كأداة حيوية في الاستعداد للسيناريوهات المختلفة نتيجة تلك التغيرات. هذا وقد نجحت إدارة المخاطر في تخطيط وتنفيذ ومحاكاة السيناريوهات المختلفة لضمان استمرارية أعمال المجموعة في الحالات الطارئة مما ساعد أيضًا في اتخاذ التدابير الاستباقية التي تضمن استمرار الأعمال في ظل تلك التغيرات الجيوسياسية، كما تم تحديث إطار نزعة المخاطر للمجموعة والبنوك التابعة بشكل شامل وذلك للتعامل مع الظروف الاقتصادية المتقلبة بما يتوافق مع استراتيجية المخاطر للمجموعة واستراتيجية المجموعة ككل.

## الدور الاجتماعي والاستدامة

وفي إطار المسؤولية الاجتماعية، نجح "بيتك" في طرح مبادرات مجتمعية ذات قيمة مضافة تشمل جميع شرائح المجتمع، إذ واصل "بيتك" جهوده في دعم قدرات المجتمع ورعاية ذوي الاحتياجات الخاصة وإطلاق الحملات التوعوية، وحماية البيئة، ودعم الممارسات المستدامة وتمكين الشباب ودعم مبادرات الابتكار والمبادرات الصحية المختلفة.

وضمن اهتمام "بيتك" بدعم التعليم والطلبة والشباب لما لذلك من أثر إيجابي كبير على التنمية والمجتمع، وقّع "بيتك" اتفاقية تعاون وشراكة مع كلية الكويت التقنية، كما يحرص "بيتك" على دعم ومساندة المؤسسات التعليمية الحكومية والأهلية لأداء دورها في تأهيل القدرات والكفاءات الوطنية من الشباب، ودعم وتطوير المواهب الوطنية الشابة، وأعلن عن تجديد شراكته الاستراتيجية مع المركز العلمي، أحد مراكز مؤسّسة الكويت للتقدّم العلمي للتعاون في مجال المحافظة على البيئة والاستدامة، ووقّع "بيتك" مذكرة تفاهم مع مركز صباح الأحمد للموهبة والإبداع، أحد مراكز مؤسسة الكويت للتقدم العلمي المتخصصة بنشر ثقافة الإبداع والتكنولوجيا الحديثة وتشجيع الابتكار، كأول بنك يبادر بهذا الاتجاه المعبر عن رؤيته لعناصر التقدم بالمجتمع، وحرصه على دعم الابتكار والإبداع. وواصل "بيتك" الشراكة الاستراتيجية لـ"هاكاثون الكويت" والتي تعد أكبر مسابقة للأمن السيبراني في الكويت، وذلك للعام الثاني على التوالي، كما شارك في المعرض التكنولوجي NEXUS \_ الكويت 2024، والذي يعد أحد أبرز المنصات التي تدعم الابتكار وريادة الأعمال في الكويت، وواصل شراكته مع أكاديمية كودد لدعم الابتكار.

ونجح "بيتك" في إطلاق برنامج PR Academy الأول من نوعه لتمكين طلبة الجامعة وحديثي التخرّج من التعرّف على أساسيات ومهام العلاقات العامة والإعلام بشكل عام وتطبيقاتها في "بيتك" بشكل خاص. وجدد الشراكة الاستراتيجية مع شركة المشروعات السياحية الكويتية لدعم مشروع "وتتروندلاند الكويت". وكذلك واصل "بيتك" دعم ومساندة حملة "لنكن على دراية" من خلال ما يقدمه من منشورات ومحتويات هادفة لتعزيز الثقافة المالية لدى العملاء والجمهور، وتوظيف قنوات "بيتك" على مواقع التواصل الاجتماعي لخدمة العملاء والجمهور، من خلال نشر الحملات التوعوية والمواد التثقيفية. وقد فاز "بيتك" بجائزة التميز - المستوى الأول تقديراً لتمييزه في التوعية المصرفية بحملة "لنكن على دراية"

وفى إطار رعاية ذوي الاحتياجات الخاصة، اختتم "بيتك" برنامج تدريب الطلبة الميداني التابع للهيئة العامة للقوى العاملة، ضمن جهود "بيتك" المستمرة في دعم الأنشطة المتعلقة بالتنمية وتطوير العنصر الوطني ودعم قدرات الشباب الكويتي، كما اختتم النسخة الرابعة من البرنامج التدريبي للمعاقين.

## 47 جائزة مرموقة

إن الجوائز التي أحرزها "بيتك-الكويت" ومجموعة "بيتك" على المستويات المحلية والإقليمية والدولية التي بلغ عددها 43 جائزة و4 تقييمات تؤكد التقدير والإشادة بما قدمه من ابتكار وخدمات ومنتجات مصرفية متطورة ودوره الريادي في التحول الرقمي وصناعة التمويل الإسلامي والمسؤولية الاجتماعية، وقوة أدائه المالي. ومن أبرز الجوائز التي حصدها "بيتك" خلال 2024، جائزة "أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم من "غلوبل فايننس"، وجائزة أفضل بنك إسلامي على مستوى الشرق الأوسط، وجائزة أفضل بنك في الكويت، وجائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت، وجائزة أفضل منتج على مستوى الشرق الأوسط عن منصة "زاهب"، وجائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات على مستوى الشرق الأوسط من مجلة "إيميا فاينانس"، ومن مجموعة التمويل الإسلامي (إسلاميك فايننس نيوز IFN) العالمية، وجائزة أفضل بنك إسلامي في الكويت، وأفضل بنك إسلامي في تركيا، ومن "يورومني" العالمية المرموقة أحرز "بيتك" جائزة أفضل بنك في الكويت، والبنك الأكثر استخداماً في الكويت، وأفضل بنك رقمي في الكويت عن بنك "تم" الرقمي، وأفضل بنك إسلامي في الكويت، ومنحت مجموعة "إيميا فايننس" العالمية "بيتك" جائزة أفضل بنك إسلامي، وجائزة أفضل إصدار صكوك لمؤسسة مالية، وحصد "بيتك" جائزة أفضل بنك في التمويل المستدام على مستوى الكويت من مجلة "غلوبل فايننس" العالمية، كما منحه 4 جوائز في الخدمات المصرفية للشركات، وتمويل المشاريع، وجائزة أفضل بنك إسلامي في تركيا، وأفضل بنك في البحرين، إلى جانب جائزة أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة بالكويت، فيما حصل "بيتك" على تصنيف أقوى شركة مدرجة في الكويت ضمن تصنيف "فوربس" السنوي لأكثر 100 شركة مدرجة في الشرق الأوسط.

وخليجياً كرم مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية بمجلس التعاون لدول الخليج العربية "بيتك" ومنحه درع الريادة، لنجاحه الكبير في تنفيذ برامج الإحلال والتوطين والتدريب على مستوى القطاع الخاص في الكويت، وكويتياً فاز "بيتك" بجائزة سمو الشيخ سالم العلي الصباح للمعلوماتية في نسختها الثالثة والعشرين، عن فئة التميز في التحول الرقمي بالطول المالية التقنية.

## شكر وتقدير

أود أن أوجه الشكر لعملائنا وشركائنا ومساهميننا على التزامهم المستمر وولائهم الدائم. ولا بد لي أن أشكر كذلك موظفينا الذين هم الركيزة الأساسية لنجاحنا، وأقول للجميع: بفضل دعمكم، سنظل مستمرين في تحقيق عوائد مستدامة للمساهمين، والإسهام بإيجابية في كل المجتمعات التي نعمل فيها.

وفى الختام يسرني أن أرفع أسمى آيات الشكر والتقدير إلى مقام حضرة صاحب السمو أمير البلاد المفدى الشيخ مشعل الأحمد الجابر الصباح حفظه الله ورعاه، وإلى سمو ولي عهده الشيخ صباح حمد الخالد الصباح حفظه الله، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد عبد الله الأحمد الصباح، والشكر لبنك الكويت المركزي والجهات الرقابية كافة على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي في دولة الكويت

، ، ، والله ولي التوفيق ، ، ،

الرئيس التنفيذي لمجموعة "بيتك"  
**خالد يوسف الشعلان\***



\*يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ يناير 2025.

# الأداء العالي

## خلال عام 2024

### العائد على متوسط الموجودات ومتوسط حقوق المساهمين

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 11.2% كما في نهاية 2024 مقارنة بنسبة 11.1% لعام 2023 في حين بلغ العائد على متوسط الموجودات 1.7% كما في نهاية 2024 مقارنة بنسبة 1.8% لعام 2023، كما بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين الملموسة 20.0% كما في نهاية 2024 مقارنة بنسبة 20.5% لعام 2023.

### كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 19.89% لعام 2024 وهي أعلى من النسبة المطلوبة من بنك الكويت المركزي.

### توزيعات الأرباح المقترحة للمساهمين في البنك

إن الوضع المالي القوي لمجموعة بيت التمويل الكويتي عزز من قدرة البنك على زيادة التوزيعات النقدية لمساهميهِ ، حيث أوصى مجلس إدارة "بيت التمويل الكويتي" بتوزيعات أرباح نقدية عن عام 2024 على المساهمين بواقع 12 فلساً للسهم الواحد بخلاف ما تم توزيعه للنصف الأول من 2024. بإجمالي توزيعات نقدية 22% لعام 2024 مقارنة بتوزيعات نقدية بواقع 20% للعام السابق. كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم المنحة بواقع 8% من رأس المال المصدر والمدفوع (مقارنة بنسبة 9% لعام 2023). كما أن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية والالتزام بالإجراءات الرقابية والقانونية.

تعتبر مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة 1,317 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (1,308 ألف دينار كويتي عام 2023) ضمن الحدود المسموح بها وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية.

كان عام 2024 عامًا استثنائيًا آخر مليئًا بالإنجازات. واصل بيت التمويل الكويتي أداءه الرائع، محققًا صافي ربح للمساهمين بلغ 601.8 مليون دينار كويتي، وهو الأعلى في القطاع المصرفي الكويتي. ورغم التحديات العديدة، تمكنت مجموعة بيت التمويل الكويتي من التغلب عليها بفضل رؤيتنا الاستراتيجية القوية، وقاعدة رأس المال المتينة، والأداء التشغيلي القوي.

### 601.8 مليون دينار كويتي صافي أرباح المساهمين

بلغ صافي أرباح المساهمين لعام 2024 نحو 601.8 مليون دينار كويتي بزيادة بنسبة 3.0% مقارنة بعام 2023، فيما بلغت ربحية السهم للسنة المنتهية 2024 نحو 36.37 فلس مقارنة بنحو 35.31 فلساً للعام السابق بزيادة بنسبة 3.0%.

### 31.6% نمو في إجمالي إيرادات التمويل و 18.7% نمو في صافي إيرادات التمويل

بلغ إجمالي إيرادات التمويل للسنة المنتهية 2024 نحو 2,886.5 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 31.6% مقارنة بالعام السابق، في حين بلغ صافي إيرادات التمويل للسنة المنتهية 2024 نحو 1,147.0 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 18.7% مقارنة بالعام السابق.

### 11.6% نمو في إجمالي إيرادات التشغيل و 9.0% نمو في صافي إيرادات التشغيل

بلغ إجمالي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية 2024 نحو 1,630.7 مليون دينار كويتي بزيادة قدرها 11.6% مقارنة بالعام السابق مدعومة بالزيادة في صافي إيرادات التمويل، في حين بلغ صافي إيرادات التشغيل للسنة المنتهية 2024 نحو 1,030.7 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 9.0% مقارنة بالعام السابق.

### نسبة إجمالي التكلفة التشغيلية / إجمالي الإيرادات التشغيلية

استمرت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل عند مستويات جيدة حيث بلغت 36.8% عن عام 2024، حيث تحسنت بفضل الله تعالى على مدار العقد السابق والتي كانت تتجاوز 51% عام 2014.

### 31.8% ارتفاع في المخصصات المحملة خلال عام 2024 لمجموعة بيت التمويل الكويتي

ارتفع إجمالي المخصصات وانخفاض القيمة المحملة على مستوى المجموعة ليبلغ 58.5 مليون دينار كويتي بنسبة ارتفاع 31.8% مقارنة بعام 2023.

### مركز مالي قوي

في نهاية عام 2024، بلغ إجمالي الموجودات 36.7 مليار دينار كويتي، متأثرة ببيع بيت التمويل الكويتي-البحرين وتقلبات أسعار الصرف الأجنبي. وبلغ مدينو التمويل حوالي 19.1 مليار دينار كويتي، مما يشكل 52% من إجمالي الموجودات ويمثل 99% من الودائع. وبلغت الاستثمارات في أوراق الدين المالية 6.9 مليار دينار كويتي، مما يشكل 19% من موجودات المجموعة، ومعظمها في أدوات الدين السيادية. ارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى 5.5 مليار دينار كويتي في عام 2024، مما يعكس زيادة قدرها 203.1 مليون دينار كويتي، أو 3.8%، مقارنة بالعام السابق. وبلغت حسابات المودعين 19.2 مليار دينار كويتي لعام 2024.

### نسبة التمويلات غير المنتظمة

بلغت نسبة التمويلات غير المنتظمة 1.74% لعام 2024 (والتي يتم احتسابها وفقاً لقواعد بنك الكويت المركزي) مقارنة بنسبة 1.51% لعام 2023.

### مليون دينار كويتي

| 2020   | 2021   | 2022    | 2023    | 2024    |                                   |
|--------|--------|---------|---------|---------|-----------------------------------|
| 148.4  | 243.4  | 357.7   | 584.5   | 601.8   | صافي أرباح مساهمي البنك           |
| 12.53  | 20.19  | 26.67   | 35.31   | 36.37   | ربحية السهم (فلس)                 |
| 614.2  | 585.7  | 800.5   | 965.9   | 1,147.0 | صافي إيرادات التمويل              |
| 795.6  | 811.0  | 1,072.3 | 1,460.9 | 1,630.7 | إجمالي إيرادات التشغيل            |
| 499.6  | 503.1  | 723.3   | 945.4   | 1,030.7 | صافي إيرادات التشغيل              |
| 21,502 | 21,788 | 36,969  | 38,010  | 36,703  | إجمالي الموجودات                  |
| 10,748 | 11,355 | 18,801  | 19,425  | 19,070  | مدينو التمويل                     |
| 2,742  | 2,735  | 6,085   | 7,006   | 6,865   | استثمار في أوراق دين مالية        |
| 14,056 | 15,038 | 21,030  | 21,813  | 19,220  | حسابات المودعين                   |
| 1,936  | 1,932  | 5,358   | 5,316   | 5,519   | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك |

## الإدارة التنفيذية



**السيد الدكتور/ شادي أحمد زهران**  
النائب الأول للرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية

حاصل على درجة الدكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة هالت الدولية للأعمال في عام 2024 و على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص تمويل من جامعة مانشستر بالمملكة المتحدة في عام 2014 وعلى درجة بكالوريوس علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام 1992. كما اجتاز بنجاح برنامج الادارة العامة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد في عام 2021.

يحمل عديداً من الشهادات المهنية مثل شهادة المحاسب القانوني المعتمد (CPA) من ولاية إلينوي في الولايات المتحدة الأمريكية منذ عام 1996، وإجازة التدقيق من مجلس مهنة تدقيق الحسابات في الأردن (JCPA) في عام 1996، وشهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) من مؤسسة الإدارة المصرفية (BAI) منذ عام 1999، وشهادة المحاسب القانوني الإسلامي المعتمد (CIPA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) منذ عام 2006.

يشغل منصب النائب الأول للرئيس التنفيذي للمجموعة - المالية منذ 2023. كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة البنك الكويتي التركي، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة وعضو في مجلس أمناء هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، ونائب رئيس مجلس إدارة المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI).

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية حيث شغل منصب رئيس المالية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي من 2014 حتى 2023. كما شغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابتال للاستثمار من عام 2016 وحتى عام 2024، ومنصب عضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين من عام 2014 إلى عام 2024. وفي مجموعة البنك الأهلي المتحد حيث شغل منصب رئيس الإدارة المالية في الكويت منذ عام 2009 وحتى عام 2014، وتولى منصب مدير الرقابة المالية للمجموعة في البنك الأهلي المتحد في البحرين منذ عام 2005 وحتى عام 2009. كما شغل منصب مدير إدارة الأنظمة المالية والعمليات في مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية منذ عام 2000 وحتى عام 2005 كما عمل مدقق حسابات خارجي في مكاتب التدقيق العالمية ومنها Ernst & Young.



**السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت**  
نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للتحوّل والتكنولوجيا والعمليات

حاصل على بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة متروبوليتان ستيت في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1989، كما اجتاز عدداً من البرامج القيادية من مؤسسات عالمية عدة مثل كلية هارفرد للأعمال.

يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للتحوّل والتكنولوجيا والعمليات في بيت التمويل الكويتي منذ سبتمبر 2024، كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) من عام 2021 حتى الآن، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (البحرين) منذ مارس 2023 حتى الآن.

يمتلك السيد التركيت خبرة واسعة في مجال تكنولوجيا المعلومات تزيد عن 35 عامًا، وتولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة حيث شغل منصب رئيس التكنولوجيا والتحوّل الرقمي والمشاريع للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ يوليو 2023 حتى سبتمبر 2024 وشغل منصب رئيس تكنولوجيا المعلومات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ مايو 2021 حتى يونيو 2023، وشغل منصب رئيس مجموعة تكنولوجيا المعلومات في بنك وربة منذ عام 2012 وحتى مايو 2021، كما شغل منصب مدير إدارة خدمات البيئة التحتية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2002 وحتى عام 2012، وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الإلكترونية المشتركة (كي نت) من 2014 إلى 2018.



**السيد/ عبد الوهاب عيسى الرشود**  
الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف (تقاعد في يناير 2025)

حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات وعلوم الكمبيوتر من كلية غرب ولاية أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987. كما اجتاز بنجاح دورة تدريبية متخصصة في القيادة الاستراتيجية من كلية الأعمال في جامعة هارفرد، بالإضافة إلى عدة دورات تخصصية في مجال القطاع المصرفي.

شغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة بالتكليف، مستفيداً من خبرته المصرفية الواسعة التي تفوق 35 عاماً إذ تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية بدأت في إدارة الخزنة في بنك الخليج قبل الانتقال إلى بيت التمويل الكويتي حيث شغل منصب مدير عام الخزنة منذ عام 2013 وحتى عام 2015. كما ترقى إلى عدة مناصب قيادية في إدارة الخزنة منذ عام 2002 وحتى عام 2013.

تولى منصب عضو مجلس إدارة في عدة شركات رائدة منها بيت التمويل الكويتي - ماليزيا منذ عام 2007 وحتى عام 2013 وشركة بيت إدارة السيولة (شركة بيتك للاستثمار) منذ عام 2008 وحتى عام 2013 وشركة المشروعات التنموية القابضة منذ عام 2014 وحتى عام 2016 ومركز إدارة السيولة - البحرين منذ عام 2006 وحتى عام 2016، وشركة آلفكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات منذ 2013 حتى عام 2022.



**السيد/ خالد يوسف الشملان**  
الرئيس التنفيذي لبيتك الكويت

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الكويت عام 1995. واجتاز عدة دورات مهنية في القيادة والتحليل المالي وإدارة المخاطر، من بينها دورة تدريبية متخصصة من كلية الأعمال في جامعة هارفرد في الإدارة الاستراتيجية والقيادة لتحقيق النتائج، وبرنامج تدريبي مخصص للخريجين لمدة عامين لدى الهيئة العامة للاستثمار.

يشغل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة منذ يناير 2025 وسبقها منصب الرئيس التنفيذي لبيتك - الكويت منذ أغسطس 2023 لغاية يناير 2025 كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كابتال للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية (كي نت) وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد - البحرين.

ويملك خبرة مصرفية واسعة تربو على 26 عامًا، حيث شغل خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي منها رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة منذ مارس 2022 وحتى أغسطس 2023 ومدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة منذ يناير 2021 وحتى مارس 2022 وشغل منصب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - الكويت منذ يناير 2018 وحتى يناير 2021.



### السيد/ فهد خالد المخيزم

رئيس الاستراتيجية للمجموعة

حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) وماجستير في الاقتصاد من جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2000، بعد حصوله على بكالوريوس العلوم في الهندسة، وبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تفتس في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996. اجتاز بنجاح عدداً من البرامج التدريبية، بالإضافة إلى برنامج تطوير القادة من كلية الأعمال في جامعة هارفارد عام 2008.

يشغل منصب رئيس الاستراتيجية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) منذ عام 2014 وحتى عام 2023، بالإضافة إلى إشرافه على بعض أعمال مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة وتوفير الدعم اللازم.

يمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 20 عامًا، فقد تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي، حيث شغل منصب مدير عام الاستراتيجية والعلاقات المؤسسية للمجموعة منذ عام 2013 وحتى عام 2015، كما تولى مناصب تنفيذية عدة في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وقطاعات أخرى في بيت التمويل الكويتي.

أشرف على تنفيذ مبادرات عدة تتعلق بتطوير كافة الأعمال في البنك بنجاح، وكان عضواً فعالاً في عدد من البرامج لإعادة هيكلة بيت التمويل الكويتي خلال فترة عمله، كما أسس عدداً من الإدارات في القطاعات المختلفة في بيت التمويل الكويتي.



### السيد/ فواز مناور العنزي

رئيس القانونية وأمين سر مجلس الإدارة للمجموعة

حاصل على ليسانس الحقوق عام 2001 من جامعة القاهرة، ثم درجة الماجستير في القانون الخاص عام 2006 من جمهورية مصر العربية.

نال عدداً من الشهادات واجتاز دورات مهنية متخصصة عدة، من بينها دبلوم في القانون الخاص ودبلوم في العلوم الإدارية وشهادة المدرب المعتمد ودورات متخصصة في حوكمة الشركات والتحكيم القضائي من مركز تحكيم جمعية المحامين الكويتية فضلاً عن عدد من الدورات الشرعية والقانونية والإدارية.

يشغل حالياً منصب رئيس القانونية للمجموعة منذ عام 2023، ومنصب أمين سر مجلس الإدارة للمجموعة منذ 2013 في بيت التمويل الكويتي، كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة مستشفى السلام الدولي (ش.م.ك) ومنصب عضو مجلس إدارة شركة سدرة العقارية بالمملكة العربية السعودية.

تولى خلال مسيرته المهنية عدة مهام؛ حيث شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة التكنولوجيا الحديثة لتعبئة مياه الشرب وعضو مجلس إدارة شركة الخدمات العامة وعضو جمعية المحامين الكويتية وعضو نقابة المحامين العرب، كما شغل منصب نائب مدير عام المجموعة القانونية في بيتك منذ عام 2020 وحتى يونيو 2023 وأمين سر مجلس الإدارة المساعد في بيتك منذ عام 2012 وحتى عام 2013 وشغل منصب محامٍ أول بالإدارة القانونية في بيتك منذ عام 2007 وحتى عام 2011، كما شغل منصب محامٍ ومستشارٍ قانوني في عدة مكاتب محاماة خلال الفترة من عام 2001 وحتى عام 2007.



### السيد/ ألكسندر ليدلي

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - للخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات وتميز الأعمال

حاصل على البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الجغرافيا من كينغز كوليج - لندن، ودورات فرعية في الاقتصاد في كلية لندن للاقتصاد عام 1993. كما نال عدداً من الشهادات المهنية المتخصصة من بينها شهادة العملاء الخاصين ومديري الاستثمار والمستشارين RDR عام 2011 وشهادة إدارة الاستثمار المستوى الأول والثاني عام 2007 كما يتمتع بعضوية معهد تشارترد للأوراق المالية والاستثمار منذ عام 2017 وأكمل برنامج معهد القيادة المستدامة بجامعة كامبريدج في عام 2019.

يتمتع بمسيرة مهنية متميزة وخبرة تزيد عن 30 عاماً في الأدوار القيادية بدأت بعمله ضابطاً في الجيش البريطاني، ثم واصل مسيرته في عدة مناصب قيادية في مجالات الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، وقطاعات مختلفة أخرى.

يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وتميز الأعمال في بيت التمويل الكويتي، ورئيس مجلس الإدارة لشركة "بيتك كايبتال" منذ فبراير 2024، كما يتأسس مجلس إدارة شركة بيتك كايبتال للاستثمار - الكويت.



### السيد/ ديفيد أولون

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخزانة والمؤسسات المالية

حاصل على درجة الماجستير في العلوم (الخزانة والاستثمار) من جامعة مدينة دبلن، وماجستير إدارة الأعمال (MBA) من جامعة إدنبرة، كما أكمل برنامج القيادات العليا والمديرين التنفيذيين من المعهد الإيرلندي للإدارة (IMI)، وهو زميل جمعية القانونيين المحاسبين المعتمدين البريطانية (FCCA).

أنهى السيد/ ديفيد أولون عدة برامج إدارية من مؤسسات عالمية مرموقة، منها برنامج ارتباط القيادة وبرنامج القائد التكويني من معهد RBS للأعمال عام 2013، إضافة إلى برنامج تحليل الأعمال للقادة من كلية بيركلي للأعمال - التعليم التنفيذي عام 2021.

ويتمتع بخبرة واسعة في القطاع المصرفي تزيد عن 31 عامًا، حيث شغل عدة مناصب قيادية بارزة، من بينها نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - الخزانة والاستثمارات، البنك الأهلي المتحد منذ 2016 حتى 2024، ومدير في البنك الأهلي المتحد - المملكة المتحدة، والبنك الأهلي المتحد - الكويت، وأمين خزانة سابق للمجموعة في شركة جيه سينسيبري - المملكة المتحدة منذ عام 2015 حتى 2016، كذلك تولى منصب أمين خزانة للمجموعة في رويال بنك أوف سكوتلاند غروب (RBS) - المملكة المتحدة منذ عام 2008 حتى 2015، ونائب أول للرئيس في إدارة الأصول في شركة سويس ريه لإعادة التأمين - سويسرا منذ 2005 حتى 2008، ومدير استثمار في شركة التأمين البريطانية ستاندرد لايف انفستمنس - المملكة المتحدة منذ 2003 حتى 2005، ورئيس إدارة الخزانة في شركة بي جي بي- إيرلندا منذ عام 1997 حتى 2003، ومدير في سيتي بنك - إيرلندا منذ 1994 حتى 1997.

يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للخزانة والمؤسسات المالية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2024، إلى جانب كونه عضو مجلس إدارة شركة بيتك كايبتال.



### السيد/ جهاد محمد البنداري

رئيس المخاطر للمجموعة

حاصل على دبلوم التمويل وإدارة المخاطر من جامعة ويلز في المملكة المتحدة عام 2014، وعلى بكالوريوس التجارة في تخصص المحاسبة من جامعة طنطا في مصر عام 1996. اجتاز بنجاح برامج تدريبية متخصصة في القيادة المؤسسية من جامعة إنسياد، وبرنامج العلاقات القيادية من جامعة (IMD)، وبرنامج إدارة المخاطر المتقدمة من كلية وارثون بالإضافة إلى برنامج الإدارة العامة في كلية هارفارد لإدارة الأعمال. كما يحمل عددًا من الشهادات المهنية المتخصصة، مثل الشهادة الدولية في مخاطر البنوك والرقابة (ICBRR) من الرابطة العالمية لمحترفي المخاطر (GARP) عام 2009. يشغل منصب رئيس المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2018، ويتمتع بخبرة تفوق 24 عامًا في مجالات إدارة المخاطر والتدقيق، وأنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسات المالية. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي؛ حيث شغل منصب مدير عام المخاطر للمجموعة منذ عام 2016 وحتى عام 2018، ونائب مدير عام إدارة المخاطر الكلية والمحافظ منذ عام 2013 وحتى عام 2016، ومنصب مدير وحدة خدمات المخاطر الكلية منذ عام 2012 وحتى عام 2013، ومنصب مدير وحدة المخاطر منذ عام 2007 وحتى عام 2012، وهو حاليًا عضو مجلس إدارة في البنك الكويتي التركي (KTPB). أشرف بنجاح على تنفيذ مبادرات عدة، منها تطوير برنامج إدارة المخاطر الكلية لمجموعة بيت التمويل الكويتي؛ من خلال إنشاء إطار عمل شامل لإدارة المخاطر وتصميم هيكل الحوكمة، ومراجعة السياسات الخاصة بما يضمن وجود إشراف والتزام بتطبيق الاستراتيجيات المعتمدة من مجلس الإدارة وسياسات ومعايير ونزعة المخاطر، بالإضافة إلى تعليمات الجهات الرقابية التي تشمل بازل I و II و III والمعايير المحاسبية IFRS9 ومعايير السيولة وأطر العمل الخاصة بها. في السنوات الأخيرة، قاد السيد البنداري عملية التحول الرقمي لإدارة المخاطر في مجموعة بيت التمويل الكويتي من خلال تبني أحدث تقنيات التكنولوجيا، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي، وتعزيز قدرات التحليل الاستباقي. تحت قيادته، قامت المجموعة بتطبيق منصات رقمية مبتكرة تدعم رصد المخاطر في الوقت الفعلي وتيسير عمليات حوكمة البيانات، مما يساهم في تعزيز استراتيجيات إدارة المخاطر لتصبح أكثر مرونة واستباقية عبر شبكة بيت التمويل الكويتي العالمية. وقد مكّن هذا التحول المجموعة من الاستجابة بشكل أكثر كفاءة للمخاطر الناشئة والتكيف مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة بشكل فعال.



### السيد/ وسام سامي القاري

رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

حاصل على ماجستير في التمويل التطبيقي من جامعة ملبورن في أستراليا عام 2002، وعلى بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان عام 1996. يحمل عددًا من الشهادات المهنية المتخصصة، من الولايات المتحدة الأمريكية، من بينها شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) عام 2020، وشهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) عام 2020، وشهادة مدير مخاطر مالية معتمد (FRM) عام 2012، وشهادة فاحص احتيال معتمد (CFE) عام 2018، وشهادة مدقق مصرفي معتمد (CBA) عام 2007، وشهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) عام 2001، وشهادة محاسب إداري معتمد (CMA) عام 2001.

كذلك اجتاز بنجاح عددًا من البرامج التدريبية، من ضمنها برنامج تنفيذ الاستراتيجية الرائدة في قطاع الخدمات المالية من جامعة هارفارد عام 2015.

يمتلك خبرة تربو على 25 عامًا، ومعرفة واسعة في تقييم أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات الحوكمة وإدارة المخاطر، وقد تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة؛ فهو يرأس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012، كما شغل منصب مساعد مدير عام التدقيق الداخلي والعمليات البنكية في بنك برقان في الكويت منذ عام 2005 وحتى عام 2012.



### السيد/ عبد الله محمد أبو الهوس

رئيس عمليات المجموعة

حاصل على بكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص تمويل وبنوك من جامعة الكويت عام 1987. وشارك في برامج متخصصة عدة، منها برنامج القيادة التنفيذية في كلية الأعمال في جامعة هارفارد في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008، كما اجتاز عددًا من الدورات المهنية والبرامج التنفيذية في جامعات عريقة مثل كلية لندن للأعمال، إنسياد، وكلية وارثون، فضلًا عن بعض المؤسسات العريقة مثل جي بي مورغن عام 2019، والبرنامج المصرفي العالمي من جامعة كولومبيا في نيويورك عام 2022.

يشغل حاليًا منصب رئيس العمليات للمجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2015، كما يشغل منصب عضو مجلس إدارة مجموعة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية (ITS) وخلال مسيرته المهنية الممتدة تولى مهام قيادية عدة، إذ شغل منصب مدير عام العمليات في المجموعة في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2012 وحتى عام 2015، ورئيس مجموعة العمليات في بنك وربة منذ عام 2011 وحتى عام 2012، ونائب مدير عام مجموعة العمليات في بنك الكويت الوطني منذ عام 2005 وحتى عام 2011.



### السيد/ زياد عبد الله العمر

رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة (تقاعد في يناير 2025)

حاصل على بكالوريوس في اللغة الانجليزية من جامعة الكويت عام 1986، ويمتلك خبرة في الموارد البشرية تقارب 31 عامًا. التحق بشركة البترول الوطنية الكويتية عام 1986، وتدرج في المناصب إلى أن شغل وظيفة مشرف عام الرواتب والعلاقات الصناعية حتى نهاية 2001.

تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة، منها مدير إدارة الموارد البشرية في شركة الوطنية للاتصالات المتنقلة منذ عام 2002 وحتى عام 2009، ومنصب الرئيس التنفيذي لتنظيم الاتصال في ذات الشركة منذ عام 2009 وحتى عام 2011. ثم مدير الشؤون المؤسسية في مجموعة زين منذ عام 2011 وحتى عام 2012، ومدير الموارد البشرية للمجموعة في زين منذ عام 2012 وحتى عام 2013.

كما شغل عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي حيث تولى منصب مدير عام الموارد البشرية منذ عام 2013 وحتى عام 2015، شغل منصب رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة منذ أبريل 2021.



### السيدة / لمياء براك الطبطبائي

رئيس إدارة البيانات للمجموعة

حاصلة على درجة الماجستير في هندسة الكمبيوتر من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1993، وعلى درجة بكالوريوس هندسة الكمبيوتر من جامعة الكويت عام 1989.

تشغل منصب رئيس إدارة البيانات للمجموعة منذ عام 2024. كما تولت خلال مسيرتها المهنية الممتدة عديداً من المهام القيادية، حيث شغلت منصب نائب الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي والعمليات في البنك الأهلي المتحد منذ عام 2022 وحتى عام 2024، المدير العام للمجموعة، تخطيط وهندسة تكنولوجيا المعلومات ونائب الرئيس التنفيذي للمعلومات في "بيتك" منذ عام 2016 وحتى عام 2021، ونائب المدير العام - دعم الشركات، في بنك الكويت الدولي منذ عام 2003 وحتى عام 2015، كذلك شغلت منصب المدير العام - مجموعة تكنولوجيا المعلومات والعمليات في بنك برقان منذ عام 1998 وحتى عام 2003.

وإلى جانب كونها أول سيدة تنضم إلى مجموعة تكنولوجيا المعلومات لدى "بيتك"، توجت نجاحها على الصعيد العملي بعدد من الجوائز من بينها تسميتها ضمن أفضل 10 قادة في مجال التحول الرقمي لعام 2021، واختيارها قائدة للتحول التكنولوجي على مستوى العالم ضمن الجائزة العالمية لرؤساء تكنولوجيا المعلومات (World CIO 200) في الكويت 2021، كما نالت جائزة أفضل مسؤول تنفيذي في التكنولوجيا خلال حفل المرأة والتكنولوجيا في دبي عام 2014، والمركز الأول في جائزة أفضل 10 مديرين في مجال التكنولوجيا في الشرق الأوسط من مجلة أخبار الكمبيوتر العربية في دبي عام 2011، كما حصلت على جائزة أفضل 10 رؤساء تكنولوجيا المعلومات في الشرق الأوسط عام 2009.



### السيد/ أحمد عيسى السميح

مدير عام خزانة الكويت

حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من جامعة الكويت عام 1999. اجتاز عددًا من البرامج التدريبية المرموقة، مثل برنامج القيادة للمدراء التنفيذيين (SELP)، وبرنامج استراتيجيات اتخاذ القرار بالتعاون مع كلية هارفرد للأعمال، بالإضافة إلى غيرها من البرامج التدريبية الأخرى.

شغل السيد أحمد السميح منصب مدير عام خزانة الكويت، منذ عام 2017 وحتى عام 2025 ويمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 23 عاماً. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي، حيث شغل منصب المدير التنفيذي لسوق النقد، وكان مديراً لأول سوق نقد، كما ترقى إلى عدد من المناصب القيادية في إدارة الخزانة منذ عام 2006 وحتى عام 2015.

بالإضافة إلى ذلك، تولى منصب عضو مجلس إدارة شركة بيت إدارة السيولة منذ عام 2012 وحتى عام 2013، ومنصب رئيس مجلس إدارة شركة بيت الطاقة القابضة منذ عام 2015 وحتى عام 2020، ويشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة الجمعية الكويتية للأسواق المالية.

# تقرير الحوكمة

## خلال عام 2024

## مقدمة

يتبنى بيت التمويل الكويتي "بيتك" منظومة للحوكمة تتوافق مع أفضل الممارسات العالمية، وتلبي تعليمات الجهات الرقابية ذات الشأن في جميع الدول التي يعمل فيها. ويبدل مجلس الإدارة جهودًا حثيثة ومتواصلة للتأكد من أن مجموعة "بيتك" تعمل وفق هذه المنظومة، ويقوم بشكل مستمر بتطويرها لتحقيق أفضل مستويات الحوكمة والإدارة الرشيدة.

كما يقوم مجلس إدارة "بيتك" بمراجعة دورية لسياسات وإجراءات الحوكمة المطبقة للتأكد من استيفائها لجميع متطلبات الجهات الرقابية، حيث تُطبّق تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية، إضافة إلى تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية الصادرة عن بنك الكويت المركزي، كما تطبّق الوحدات التابعة لـ "بيتك" تعليمات الجهات الرقابية الخاضعة لها.

ويعمل مجلس إدارة "بيتك" على تعزيز ثقافة الحوكمة في البنك وتطبيق منظومة حوكمة مرنة لتحقيق أهداف ورؤى "بيتك" لتحقيق النمو المستدام بما يحقق مصلحة مساهميه والمجتمعات التي يعمل فيها، ليواصل مسيرته بوتيرة سريعة وآمنة لمواكبة التطور العالمي السريع الذي تشهده صناعة الخدمات المالية والمصرفية في قطاعها التقليدي والإسلامي.

وتقوم لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة بمساعدة المجلس بالإشراف على تطبيقات الحوكمة وتعزيز مبدأ الشفافية والإفصاح كما تشرف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة وتطوير النظم الداخلية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ومتابعة إعداد تقارير الاستدامة الدورية، وقد أشرفت اللجنة في عام 2024 على عمل تطوير شامل لمنظومة الحوكمة وموائق مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه كما قامت بالإشراف على إصدار تقرير "بيتك" للاستدامة لعام 2023 طبقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI). بالإضافة إلى أنه أول تقرير مدقق من طرف ثالث مستقل، كما أشرفت اللجنة على إصدار تقرير البصمة الكربونية لبيتك لعام 2023. وقد قامت اللجنة في هذا العام بالإشراف على مبادرات عدة لتعزيز الحوكمة والاستدامة والشفافية وعمل مراجعة شاملة لتطبيقات الحوكمة في "بيتك" وشركاته التابعة للتأكد من الالتزام بمتطلبات سياسة الحوكمة لمجموعة "بيتك"، وما تفرضه الجهات الرقابية الأخرى من تعليمات وضوابط سواء داخل دولة الكويت أو خارجها.

ويراجع "بيتك" باستمرار وعلى نحو دوري مستجدات الحوكمة والمعايير الصادرة عن المؤسسات العالمية، وأيضاً تطبيقات الحوكمة والإفصاح، لتقييم كفاءتها وملاءمتها على مستوى المجموعة، وذلك لحماية حقوق مساهميه وسائر أصحاب المصالح، وللتأكد من الإفصاح عن المعلومات الجوهرية بالوقت المناسب بكل شفافية وحيادية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة.

**كما يولي "بيتك" أهمية مطلقة لالتزامه بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء وأحكامها في جميع معاملاته، لذلك تم تصميم منظومة الرقابة الشرعية لتتماشى وطبيعة أعمال بيتك وفق أفضل الممارسات العالمية ، وتتكون مما يلي**

### 1. هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

تتمتع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في "بيتك" بالاستقلالية الكاملة والدعم الكبير من مجلس الإدارة، للقيام بمهامها بمراقبة أعمال البنك والتأكد من التزامه بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء وأحكامها، وتضم الهيئة كوكبة من أصحاب الفضيلة المشايخ والعلماء، المشهود لهم بالكفاءة والخبرة الكبيرة في العمل الشرعي، وتتولى الجمعية العامة لبيتك تعيينهم وتحديد مكافآتهم، وتتخذ الهيئة رأيها بموافقة أغلبية الأعضاء، وفي حالة تعذر تحقيق الأغلبية ووجود خلاف بين أعضاء الهيئة الشرعية حول الحكم الشرعي، يُحيل مجلس الإدارة موضوع الخلاف إلى الهيئة العليا للرقابة الشرعية في بنك الكويت المركزي.

### 2. إدارة البحوث والاستشارات الشرعية:

تقوم هذه الإدارة بإعداد البحوث لتطوير المنتجات والخدمات المقدمة من "بيتك"، وتقديم الدعم الفني والاستشارات للإدارة التنفيذية العليا، وتسيير الأعمال اليومية للإدارات المختلفة وفق تعاليم الشريعة الإسلامية الغراء وأحكامها، وكذلك مساعدة الهيئة الشرعية على القيام بأعمالها.

### 3. التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة:

تقوم هذه الإدارة بالتأكد من التزام جميع إدارات "بيتك" وشركاته التابعة بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء وأحكامها في كل الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود، وذلك وفق فتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وقراراتها.

### 4. التدقيق الشرعي الخارجي:

يستعين "بيتك" بمدقق شرعي خارجي مستقل، يتأكد من أن قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، تُطبّق بالشكل السليم، وذلك لمزيد من الحيادية، وتنفيذاً لتعليمات الجهات الرقابية، الأمر الذي يدعم منظومة الرقابة الشرعية في "بيتك" ويحفظ سلامة النهج، وحسن التطبيق للقواعد والفتاوى والأحكام الشرعية.

وينشر "بيتك" منظومة الحوكمة على الموقع الإلكتروني، وبصورة عامة كان "بيتك" سبباً في تطبيق جوانب متعددة من مبادئ الحوكمة ومعاييرها، كما يحرص على الالتزام بجميع ما يستجد من معايير، ويواصل "بيتك" جهوده المستمرة في تطوير نظم الحوكمة وآلياتها على مستوى المجموعة بتطبيق أفضل الممارسات العالمية.

### إضاءات على تطبيقات الحوكمة والاستدامة في "بيتك" خلال 2024:

استمر "بيتك" خلال عام 2024 في تعزيز موقعه كأحد أبرز المؤسسات المالية في مجال الحوكمة والاستدامة، من خلال تنفيذ سلسلة من المبادرات التي تدعم أهداف التنمية المستدامة ورؤية الكويت 2035. وشملت هذه الجهود تحديث سياسة الاستدامة (ESG) لتتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، بما يعزز قدرة البنك على تحقيق استراتيجياته البيئية والاجتماعية. كما أطلق "بيتك" مشروعاً بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي في كيفية قياس الأثر وإدارته (Impact Measurement & Management) ويهدف هذ المشروع لقياس أثر مشاريع الاستدامة التي يقوم بها "بيتك" على المجتمع والبيئة، من خلال المنتجات والخدمات والعمليات وسلسلة التوريد، والعمل على تقليل الآثار السلبية، وزيادة الآثار الإيجابية وقد بدأ المشروع مع إدارة العقود والمشتريات وإدارة تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وسوف يستكمل المشروع ليشمل جميع إدارات "بيتك" خلال لسنوات القادمة.

وعلى صعيد الشفافية، أطلق "بيتك" تقرير الاستدامة والبصمة الكربونية لعام 2023 ونشرهما على الموقع الإلكتروني للبنك، كما كان عام 2024 مميّزاً حيث أُدرج بيتك على مؤشر (FTSE4Good) وتم كذلك ترقية تقييم بيتك على مؤشر (MSCI) ليصبح (A) ويؤكد ذلك مكانة وريادة بيتك في مجال الاستدامة.

كما شارك "بيتك" في العديد من المؤتمرات والفعاليات خلال عام 2024 منها مؤتمر أكسبو الدوحة للبيئة في دولة قطر والمؤتمر السادس عشر للأطراف (COP16) في الرياض ضمن اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة التصحر (UNCCD).

### الحوكمة:

يتبنى "بيتك" نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، التي تعمل بشكل مستقل لكنها تتكامل مع بعضها لحماية "بيتك" من المخاطر المحتملة، وتتكون من:

**الخط الأول:** الوظائف التي تحتوي على مخاطر.

**الخط الثاني:** وظائف إدارة المخاطر، ووظائف مراقبة الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية.

**الخط الثالث:** وظيفة التدقيق الداخلي.

وقد حقق هذا النموذج الإحكام والمرونة في تسيير الأعمال، وتلبية المتطلبات الرقابية، وساهم في بلوغ الأهداف الاستراتيجية الموضوعة في ضوء رؤية مجلس الإدارة، كما حقق الانسجام والتوازن بين أصحاب المصالح المختلفة.

وقد أسهم تبنى "بيتك" لمبادئ العمل المستدام على مدار السنوات السابقة في تعزيز الريادة والقدرة على تخطي العقبات، مع المحافظة على استمرارية التميّز في الأداء، وخلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصالح.

ويؤمن "بيتك" بأن العنصر البشري هو أساس نجاحه، وأن الموظفين شركاء في هذا النجاح، لذلك يحرص على تطوير كوادره البشرية، واستقطاب أفضل المواهب لاستكمال مسيرة النجاح والريادة. كما يستثمر في التدريب والتطوير من خلال الشراكة والتعاون مع أفضل مقدمي الخدمات على مستوى العالم، ويوفر أفضل البرامج التدريبية لموظفيه.

وفي هذا الاتجاه قدم "بيتك" البرامج والدورات التدريبية باستخدام وسائل التكنولوجيا الحديثة حيث تم توفير 28,405 مقعداً تدريبياً للموظفين على برامج ودورات تدريبية بمعدل 115,934 ساعة تدريب، حيث تعاقد "بيتك" مع مقدمي خدمات تدريب على مستوى عالمي مثل:

- هيدسبرنغ للتطوير التنفيذي.
- لينكد إن
- غارتنر
- موديز
- كلية هارفارد للأعمال

وتقيّم إدارة التدريب فاعلية البرامج دورياً، وتقدر حاجة الموظفين للدورات التدريبية، بحسب اختصاص كل موظف وخبرته وتاريخه العملي، وهناك برامج تخصصية تغطي أعمال البنك ككل، وكذلك برامج قيادية لتطوير كوادر "بيتك" وفق خطط التعاقد الوظيفي المعتمدة لتأهيل قياديين المستقبل.

كما يقدم "بيتك" سنوياً فرساً عديدة لموظفيه لاستكمال دراستهم عن طريق تقديم المنح الدراسية لدراسة الماجستير كما يهتم بالموظفين حديثي التخرج من خلال إشراكهم في البرنامج التدريبي "فرصة" لصقل مهاراتهم، وإعدادهم ليكونوا قادة المستقبل، حيث يتضمن البرنامج تدريباً عملياً في البنك، ودورات تدريبية مكثفة داخل دولة الكويت وخارجها.

ويحرص "بيتك" على وجود أدوات تواصل محترفة ومرنة لتمثيل العاملين بالبنك، والعمل على دعم متطلباتهم والرد على استفساراتهم، فلدى البنك 6 شركاء أعمال معيّنون من إدارات مختلفة، يمثلون نقاط اتصال بين مجالات عمل متعددة.

وإيماناً بمكانة المرأة وتقديرًا لدورها في العمل والحياة الاقتصادية، يعتز "بيتك" بأن العنصر النسائي يشكل 22.92% من إجمالي القوى العاملة لديه حتى نهاية عام 2024، مع سعيه إلى زيادة هذه النسبة باستقطاب المواهب والكفاءات التي تتناسب مع رؤية "بيتك" الاستراتيجية.

#### 4. المسؤولية الاجتماعية:

تعد المسؤولية الاجتماعية عنصراً جوهرياً في استراتيجية "بيتك"، ويحرص من خلالها على تنفيذ مبادرات نوعية ذات قيمة مضافة وأثر إيجابي ينعكس على جميع شرائح المجتمع، كما تهدف إلى دعم وتعزيز أهداف وركائز التنمية المستدامة على مختلف الأصعدة المجتمعية.

وفي هذا الإطار أطلق "بيتك" مبادرات عدة شملت مجالات متنوعة من العمل المجتمعي، منها الصحة والتعليم والثقافة والرياضة وتنمية قدرات الشباب ودعم الطلبة والبحث العلمي ومبادرات الابتكار والتحول الرقمي، ورعاية ذوي الاحتياجات الخاصة والمحافظة على البيئة، وتنفيذ الأعمال التطوعية والبرامج التوعوية، وغير ذلك. ومن أبرز هذه المبادرات ما يلي:

- إطلاق برنامج (PR Academy) الأول من نوعه لتمكين طلبة الجامعة وحديثي التخرج من التعرف على أساسيات ومهام العلاقات العامة والإعلام بشكل عام وتطبيقاتها في "بيتك" بشكل خاص.
- الشراكة الاستراتيجية لـ"هاكاثون الكويت" التي تعد أكبر مسابقة للأمن السيبراني في الكويت وذلك للعام الثاني.
- توقيع مذكرة تفاهم مع مركز صباح الأحمد للموهبة والإبداع، لدعم مبادرات الإبداع والابتكار في المجتمع.
- المشاركة في المؤتمر والمعرض الخليجي الخامس لتحديات الأمن السيبراني تحت شعار "بيئة رقمية آمنة".
- تجديد شراكة "بيتك" الاستراتيجية مع مبادرة "الكويت تبرمج".
- المشاركة في المعرض التكنولوجي (NEXUS – الكويت 2024) وهو أحد أبرز المنصات التي تدعم الابتكار وريادة الأعمال في الكويت.
- المشاركة في النسخة الثانية من مؤتمر القيادة الوطنية 2024، تحت عنوان "كسر الحواجز 2: عقل قوي، جسد قوي، قائد قوي".

#### 1. الإفصاح والشفافية:

تشكل سياسة الإفصاح الخاصة بـ "بيتك" إحدى ركائز الحوكمة، حيث يتبنى "بيتك" إطاراً واضحاً يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية، ويضمن العدالة والمساواة في وصول المعلومات لأصحاب المصالح في الوقت المناسب، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية وبناءً على أفضل الممارسات العالمية، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة دورية للسياسة وكذلك التأكد من تطبيقها.

يعمل كل من إرنست و يونغ (EY) و ديلويت و توش (Deloitte & Touche) كمُدققين خارجيين لمجموعة بيت التمويل الكويتي. وإلى جانب عملهما في تدقيق ومراجعة تقاريرنا المالية، توفر الشركتان خدمات أخرى على مدار العام مثل خدمات التأكيدات (Assurance) وخدمات عدم التأكيدات (Non-Assurance) الأخرى متضمنة تدقيق ومراجعة بيانات الشركات التابعة، وخدمات التأكيدات الرقابية الأخرى و الإجراءات المتفق عليها للمجموعة وخدمات الضرائب وغير ذلك من الخدمات. بلغ إجمالي أتعاب المدققين الخارجيين عن أعمال التدقيق والخدمات الأخرى للمجموعة 2,777 ألف دينار كويتي، واشتمل على أتعاب تدقيق بواقع 1,698 ألف دينار كويتي، وخدمات تأكيدات وأخرى بقيمة 1,079 ألف دينار كويتي. هذا وتقوم المجموعة باعتماد عدد من الإجراءات للمحافظة على استقلالية المدققين الخارجيين بما في ذلك طبيعة مصروفات الخدمات التي لا تتعلق بالتدقيق.

#### 2. تعزيز قواعد السلوك المهني:

يستند "بيتك" إلى أعلى معايير الالتزام بقواعد السلوك المهني، ابتداءً من أعضاء مجلس الإدارة وصولاً إلى جميع الموظفين، لذلك يحرص مجلس الإدارة على تعزيز إطار قواعد السلوك المهني من خلال سياسات وإجراءات صارمة لضمان استمرار تمتع "بيتك" بالنزاهة والمصداقية والمحافظة على سمعة المجموعة، ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة سنوية للسياسات والإجراءات المنظمة لإطار السلوك المهني والتي تتكون من الآتي:

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

ويطلع أعضاء مجلس الإدارة على هذه السياسات ويوقعون على الالتزام بها، والأمر كذلك بالنسبة لموظفي "بيتك" من حيث الاطلاع على هذه السياسات والالتزام بها، كما يحرص "بيتك" على نشر ثقافة الالتزام بالمعايير الأخلاقية من خلال برامج تدريبية ونشرات توعوية تُعقد دورياً.

#### 3. الاهتمام بموظفي "بيتك":

يفتخر "بيتك" بنجاحه في خلق بيئة عمل أخلاقية وعادلة ومتوازنة لإعداد موظفيه كقادة للمستقبل وفقاً لأساسيات المبادئ الشرعية والقيم المؤسسية لبيتك، وذلك وفق نموذج يخلق القيمة المضافة لتمكين موظفينا ومشاركتهم بفعالية في جميع مستويات الإدارة على نحو يعكس احتياجاتهم ووجهات نظرهم في كافة المبادرات الاستراتيجية والممارسات التي يمكن حصرها في أربعة محاور رئيسية:

- بيئة عمل ارتباطية جاذبة.
- النمو المهني والتطوير الوظيفي.
- التواصل الفعال بين الإدارة التنفيذية العليا والموظفين.
- الثقافة المهنية والشفافية.

## 5. حماية البيئة:

يولي "بيتك" اهتمامًا خاصًا بقضايا البيئة والتغير المناخي، لما لها من أثر كبير على الحياة الاقتصادية والتنمية المستدامة ونهضة المجتمع وتطوره، ويعمل مع الهيئات والمؤسسات المحلية والدولية المهتمة بهذا الشأن من خلال الشراكات التي عقدها ومنها الشراكة مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي (UNDP) وأيضًا الشراكة مع الهيئة العامة للبيئة في دولة الكويت، حيث يقدم "بيتك" إسهامات وإضافات مهمة في عديد من المشاريع والمبادرات ذات الصلة بالقضايا والأنشطة والفعاليات المتصلة بحماية البيئة والحد من الآثار السلبية للتغير المناخي، والمساعي والجهود الرامية للوصول إلى اقتصاد منخفض الكربون، وذلك على مستوى المجموعة ووحداتها المنتشرة في دول وأسواق مختلفة.

## 6. حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

يحمي "بيتك" حقوق المساهمين وأصحاب المصالح من خلال تطبيق سياسات وإجراءات تكفل المعاملة العادلة لجميع المساهمين، ويشمل ذلك حقوق أصحاب الأقلية، وذلك من خلال وحدتي أعمال متخصصتين، الأولى لمتابعة شؤون المساهمين، والأخرى لمتابعة شؤون المستثمرين، وتعمل الوحدتان على خدمة مساهمي ومستثمري "بيتك".

ويتمتع مساهمو "بيتك" بحقوق متساوية بلا تمييز، ولهم الحق في حضور اجتماعات الجمعية العامة (العادية وغير العادية) والتصويت على بنودها، مع الحق في اختيار أعضاء مجلس الإدارة، والحصول على الأرباح، وكذلك المعلومات والبيانات المتعلقة بأنشطة البنك، وجميع الحقوق المستحقة، وفق ما ورد في عقد التأسيس والنظام الأساسي لـ "بيتك" والقوانين والتعليمات المنظمة من الجهات الرقابية.

وكذلك يحمي "بيتك" حقوق أصحاب المصالح من موظفين ومودعين ودائنين وموردين وغيرهم، باتباع سياسات وإجراءات تكفل ذلك.

## متطلبات الحوكمة في التقرير السنوي:

### حصص الملكية لكبار الملاك كما في 31/12/2024

| الجهة                               | شكل الملكية        | البلد  | النسبة  |
|-------------------------------------|--------------------|--------|---------|
| الهيئة العامة للاستثمار             | مباشرة             | الكويت | 15.67 % |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | مباشرة وغير مباشرة | الكويت | 9.08 %  |
| الهيئة العامة لشؤون القصر           | مباشرة             | الكويت | 6.823 % |

\* يبين الجدول أعلاه حصص الملكية للملاك الذين يملكون 5% من رأس المال وأكثر.

## واجبات أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم:

### 1. المسؤوليات العامة لمجلس الإدارة:

يضع مجلس الإدارة الأهداف الاستراتيجية، واستراتيجية المخاطر، وكل ما يتعلق بأنظمة الحوكمة. وهو مسؤول عن الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، ويتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وهيئة أسواق المال وكافة القوانين الأخرى ذات العلاقة، ويعمل على المحافظة على مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح، ويتأكد من أن إدارة أعمال "بيتك" وأنشطته تتم بحصافة ضمن إطار القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسياسات الداخلية، مع الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية.

- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع النادي البحري الكويتي، لدعم منتخب الكويت للدراجات المائية للمشاركة في بطولة العالم في الولايات المتحدة الأميركية، حيث يعد "بيتك" الشريك الاستراتيجي الأبرز في رعاية الفريق سنوياً.
- مواصلة عقد الشراكات الاستراتيجية مع الهيئات المعنية بذوي الاحتياجات الخاصة، ومنها الشراكة مع "الجمعية الكويتية لرعاية المعوقين"، ودعم المبادرة الوطنية "شركاء لتوظيفهم".
- مبادرات استثنائية من خلال حملة "Keep it Green"، التي تعتبر مظلة لتنفيذ عديد من المبادرات والبرامج والمشاريع المعنية بحماية وتعزيز مفاهيم الاستدامة والتخضير والوعي البيئي.
- بدء تنفيذ مشروع إعادة إعمار المنطقة المتضررة في سوق المباركية بعد حادث الحريق، في مبادرة تؤكد الدور المجتمعي والوطني الرائد الذي يقوم به "بيتك".
- توقيع اتفاقية مع البنك الكويتي للطعام والإغاثة قدم "بيتك" بموجبها مليون دينار كويتي للمساهمة في توفير الطعام للأسر المتعففة داخل الكويت.
- تنظيم أكبر مسابقة لتحدي المشي للجمهور طيلة شهر رمضان المبارك بالتعاون مع الشريك الاستراتيجي للبنك، تطبيق (V-Thru).
- نجاح غير مسبوق للبرنامج الرمضاني الحافل "تواصل بالخير في شهر الخير"، كرسالة عن أهمية تدعيم أواصر الترابط في المجتمع، حيث اشتمل البرنامج على أنشطة متنوعة أبرزها: حملة إفطار صائم، وتوزيع "ماجلة رمضان" وكسوة العيد على الأسر المتعففة بالتعاون مع جمعية الهلال الأحمر الكويتي، وخدمة الضيافة في المساجد، بالإضافة إلى تقديم سلسلة فيديوهات توعوية بالتعاون مع أطباء واختصاصيين في التغذية، وتقديم مجموعة فيديوهات أخرى تتضمن محتوى توعوي بالتعاون مع وزارة الداخلية عن المرور، وثقافة عدم السرعة خلال موعد الإفطار، بالإضافة إلى مبادرات مشاركة الإفطار مع عديد من الجهات التي تؤدي عملها أثناء موعد الإفطار.
- إطلاق مسابقة "مشكاة النبوة" لحفظ الحديث النبوي الشريف، وهي الأكبر من نوعها على مستوى الكويت.
- إطلاق النسخة الحادية عشرة من مسابقة "قرأ بيتك" السنوية لتلاوة القرآن الكريم.
- مواصلة دعم مشاريع تخرج الطلبة في معرض التصميم الهندسي للطلبة الخريجين خلال العام الدراسي 2024.
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع شركة المشروعات السياحية الكويتية ودعم مشروع "وتروندرلاند الكويت".
- دعم ومساندة حملة "لنكن على دراية" من خلال ما يقدمه "بيتك" من منشورات ومحتويات هادفة لتعزيز الثقافة المالية لدى العملاء والجمهور.
- استمرار نجاح الحملة السنوية "أنت أقوى منه" للتوعية بسرطان الثدي، خلال شهر أكتوبر من عام 2024 التي تضمنت فعاليات توعوية وندوات تثقيفية متنوعة.
- استمرار الحملة الصحية المتكاملة بمناسبة اليوم العالمي للسكري في شهر نوفمبر، والحملة الخاصة بالتوعية بصحة الرجل بالتزامن مع الحدث العالمي للحث على الاهتمام بالصحة حملة "موفمبر".
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع أكاديمية (Coded) في مبادرة (Coded Juniors).

## مساهمات "بيتك" في أعمال الخدمة المجتمعية للعام 2024:

| "القيمة بالدينار الكويتي"                          |  |   |  |
|--|--|---|--|
| المساهمات والتبرعات الخيرية والاجتماعية والإنسانية | الحصة المدفوعة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي | الحصة المدفوعة لبرنامج دعم العملة الوطنية | الحصة المدفوعة لمعهد الدراسات المصرفية |
| 30,721,592   | 5,559,000                                  | 19,182,000                                | 2,627,478                              |

## هيكل الحوكمة:

### تكوين المجلس

وفقاً للنظام الأساسي لـ"بيتك"، يتكون مجلس الإدارة من أربعة عشر عضواً، منهم أربعة أعضاء مستقلون، وتنتخب الجمعية العامة العادية جميع الأعضاء بالاقتراع السري وتكون مدة العضوية في مجلس الإدارة ثلاث سنوات قابلة للتجديد، وتنتهي مدة عضوية الأعضاء المستقلين بانتهاء دورة مجلس الإدارة التي اختيروا لها، ويجوز للجمعية العامة العادية اختيارهم لدورة أخرى واحدة فقط، مع مراعاة ما هو مقرر في قانون الشركات وتعديلاته وتعليمات الجهات الرقابية الأخرى، وينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيساً له ونائباً للرئيس لمدة ثلاث سنوات.

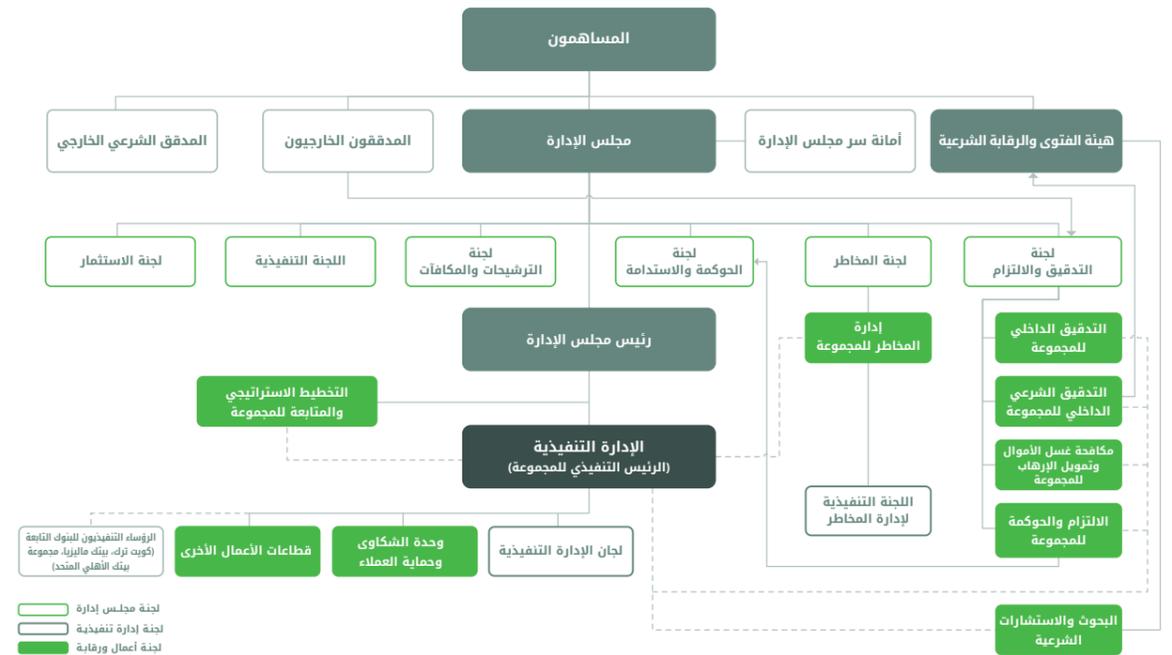
### 3. تنظيم أعمال المجلس

عقد مجلس الإدارة (14) اجتماعاً خلال عام 2024، ضمن اجتماعات الدورة الحالية السادسة عشرة، بينما عقد أعضاء المجلس (21) اجتماعاً في عام 2023، ويُدعى للاجتماع كلما اقتضت الحاجة إلى ذلك، وقد فاق عدد الاجتماعات المنعقدة المتطلبات الرقابية في قانون الشركات وتعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي التي أوجبت ألا تقل الاجتماعات عن 6 اجتماعات خلال العام، وألا تقل عن اجتماع واحد كل ربع سنة، وأن تكون القرارات المتخذة داخل الاجتماعات إلزامية، وأن تصبح جزءاً من سجلات "بيتك".

وقد اتخذ مجلس الإدارة خلال عام 2024 ما مجموعه (33) قراراً بالتمرير، بينما اتخذت لجان مجلس الإدارة (31) قراراً بالتمرير خلال ذات الفترة.

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

### هيكل مجلس الإدارة لبيت التمويل الكويتي



### 1. دور رئيس مجلس الإدارة

يقوم رئيس مجلس الإدارة بدور مهم من حيث المحافظة على حسن سير أعمال مجلس الإدارة، والمحافظة على الثقة المتبادلة بين الأعضاء، والتأكد من أن مجلس الإدارة يتخذ قراراته على أسس ومعلومات سليمة، وكذلك تشجيع النقاش الفعال وتبادل وجهات النظر داخل مجلس الإدارة، والتأكد من وصول المعلومات إلى أعضاء مجلس الإدارة في الوقت المناسب. كما يقوم رئيس مجلس الإدارة بدور رئيسي في المحافظة على علاقة بناءة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.

### 2. العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا:

هناك تعاون وتحديد واضح للسلطات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا، حيث يتمثل دور المجلس في القيادة والمتابعة واعتماد الاستراتيجيات والخطط والسياسات، بينما تتولى الإدارة التنفيذية العليا تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات المعتمدة من المجلس، مع تأكيد استقلالية المجلس وأعضائه عن الإدارة التنفيذية العليا، ويتأكد المجلس من قيام الإدارة التنفيذية العليا بتفعيل السياسات المتعلقة بمنع الأنشطة والعلاقات التي قد تؤثر على جودة قواعد الحوكمة بالبنك أو الحد منها، مثل تعارض المصالح وقواعد السلوك المهني.

### 4. اجتماعات مجلس الإدارة:

| تاريخ الاجتماع | الاسم / رقم الاجتماع        | تاريخ الاجتماع |           |         |         |         |         |          |          |          |          |           |           |          |           |
|----------------|-----------------------------|----------------|-----------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|                |                             | 11 يناير       | 12 فبراير | 10 مارس | 31 مارس | 8 إبريل | 13 مايو | 10 يونيو | 11 يوليو | 29 يوليو | 9 سبتمبر | 10 أكتوبر | 11 نوفمبر | 9 ديسمبر | 26 ديسمبر |
| 14             | حمد عبدالمحسن المرزوق       | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | عبدالعزیز يعقوب النفیسی     | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | أحمد عبدالله العمر          | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | الشيخ سالم عبدالعزيز الصباح | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | نور الرحمن عابد             | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | صلاح عبدالعزيز المريخي      | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | محمد ناصر الفوزان           | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | أحمد حمد الثنيان            | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 11             | حمد عبداللطيف البرجس        | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | خالد سالم النصف             | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | فهد علي محمد الغانم         | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | أحمد مشاري الفارس           | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 14             | معاذ سعود العصيمي           | ✓              | ✓         | ✓       | ✓       | ✓       | ✓       | ✓        | ✓        | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓        | ✓         |
| 3              | ناصر عبداللطيف الروضان      | ✓              | ✓         | ✓       |         |         |         |          |          |          |          |           |           |          |           |
| 3              | دلال محمود النوري           | ✓              | ✓         | ✓       |         |         |         |          |          |          |          |           |           |          |           |

## 5. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

شكل مجلس إدارة "بيتك" مجموعة لجان لمساعدته في تنفيذ مهامه وتعزيز الرقابة على عمليات البنك، وشكّلت اللجان طبقاً لتنوع أنشطة "بيتك" ومجالات عمله، ويشترك جميع أعضاء مجلس الإدارة في أنشطة هذه اللجان، كما اعتمد مجلس الإدارة موثيق اللجان التي تبيّن مسؤولياتها ومهامها ونطاق أعمالها.

### وتضم لجان مجلس الإدارة ما يلي:

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

## 5.1 - لجنة التدقيق والالتزام:

شكّلت لجنة التدقيق والالتزام بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على العمليات المحاسبية والأنظمة الرقابية والمالية، وضوابط التدقيق الداخلي، وإجراءات الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى الإشراف على أعمال المدققين الخارجيين والداخليين، من أجل التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

وتضم لجنة التدقيق والالتزام (6) أعضاء برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، ويتمتع اثنان من أعضائها على الأقل بدرجة وإلمام بالأمور المالية، بما يضمن لهم القيام بواجبهم كأعضاء في اللجنة.

وتعقد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة. وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2024، وصدر عن اللجنة (11) قراراً بالتمرير.

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

- الإشراف على أنظمة الرقابة الداخلية في "بيتك"، والتأكد من كفاية الموارد البشرية المخصصة للوظائف الرقابية.
- تقديم التوصيات بخصوص تعيين المدققين الخارجيين وإنهاء عملهم وتحديد أتعابهم، علاوة على تقييم مدى موضوعيتهم في إبداء رأيهم المهني، وكذلك تدوير الشركاء من المدققين، بما يتفق مع المتطلبات الرقابية.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.
- تعيين أو عزل رئيس التدقيق الداخلي ورئيس الالتزام والحوكمة ورئيس مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع التوصيات بهذا الخصوص إلى مجلس الإدارة وتقييم أدائهم وتحديد مكافآتهم.
- مراجعة البيانات المالية ربع السنوية والسنوية مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- مراجعة المخصصات اللازمة، والتأكد من كفايتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية.

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

### أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024

| إجمالي الاجتماعات | إجمالي الغياب | إجمالي الحضور | تاريخ الاجتماع                |          |          |         |          | الاسم / رقم الاجتماع  |
|-------------------|---------------|---------------|-------------------------------|----------|----------|---------|----------|---|
|                   |               |               | 8 ديسمبر                      | 9 أكتوبر | 10 يوليو | 7 إبريل | 10 يناير |   |
|                   |               |               | 9                             | 8        | 7        | 6       | 5        |   |
| 5                 | 0             | 5             | ✓                             | ✓        | ✓        | ✓       | ✓        | نور الرحمن عابد (الرئيس)                                      |
| 5                 | 0             | 5             | ✓                             | ✓        | ✓        | ✓       | ✓        | صلاح عبدالعزيز المريخي  |
| 4                 | 2             | 2             | تم استبداله في 15 أكتوبر 2024 | X        | X        | ✓       | ✓        | حمد عبداللطيف البرجس  |
| 5                 | 0             | 5             | ✓                             | ✓        | ✓        | ✓       | ✓        | فهد علي الغانم  |
| 5                 | 0             | 5             | ✓                             | ✓        | ✓        | ✓       | ✓        | معاذ سعود العصيمي   |
| 1                 | 0             | 1             | ✓                             |          |          |         |          | انضمت إلى مجلس الادارة في 7 نوفمبر 2024<br>دلّال محمود النوري |

| لجان مجلس الإدارة |                    |         |                     |                   |           | تشكيل لجان مجلس الإدارة        |             |
|-------------------|--------------------|---------|---------------------|-------------------|-----------|--------------------------------|-------------|
| الاستثمار         | الحوكمة والاستدامة | المخاطر | الترشيحات والمكافآت | التدقيق والالتزام | التنفيذية | مجلس الإدارة                   |             |
|                   | •                  |         |                     |                   | •         | حمد عبد المحسن المرزوق         | الرئيس      |
|                   |                    |         | •                   |                   | •         | عبد العزيز يعقوب النفيسي       | نائب الرئيس |
|                   | •                  |         |                     |                   |           | الشيخ / سالم عبد العزيز الصباح | الأعضاء     |
| •                 |                    |         | •                   |                   |           | أحمد عبد الله العمر            |             |
| •                 |                    |         |                     | •                 | •         | فهد علي الغانم                 |             |
| •                 |                    |         |                     | •                 | •         | معاذ سعود العصيمي              |             |
| •                 |                    | •       |                     |                   | •         | خالد سالم النصف                |             |
|                   |                    |         | •                   | •                 |           | نور الرحمن عابد                |             |
|                   | •                  |         |                     | •                 |           | دلّال محمود النوري             |             |
|                   | •                  |         |                     | •                 | •         | صلاح عبد العزيز المريخي        |             |
| •                 |                    | •       | •                   |                   |           | أحمد حمد الثنيان               |             |
| •                 |                    | •       |                     |                   |           | محمد ناصر الفوزان              |             |
|                   | •                  | •       |                     |                   |           | أحمد مشاري الفارس              |             |
|                   |                    | •       | •                   |                   |           | ناصر عبد اللطيف الروضان        |             |

لمزيد من المعلومات يرجى الرجوع إلى الجزء الخاص بأعضاء مجلس الإدارة في هذا التقرير.

### 5.2 - لجنة الترشيحات والمكافآت:

شكّلت لجنة الترشيحات والمكافآت بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بتحديد الأشخاص المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، والإدارة العليا، وتقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة نظم المكافآت والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، كما يناط بها التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة والموظفين، وتضم لجنة الترشيحات والمكافآت (6) أعضاء ويتأسسها أحد الأعضاء المستقلين. وتعدّ اللجنة اجتماعاتها كلّما دعت الحاجة، على ألاّ تقل اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2024 وصدر عن اللجنة (4) قرارات بالتميرير.

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

- التوصية بشأن تحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة والمعايير والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي.
- التوصية بشأن تعيين الرئيس التنفيذي للمجموعة ونوابه باستثناء رئيس المخاطر الذي تختاره لجنة المخاطر، ورئيس التدقيق ورئيس الالتزام والحوكمة اللذين تختارهما لجنة التدقيق والالتزام.
- القيام بمراجعة سنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحديد المهارات التي يجب أن يتمتع بها أعضاء المجلس ولجانها، وتقديم مقترحات بشأن الهيكل التنظيمي.
- إجراء تقييم سنوي للأداء الشامل لمجلس الإدارة، وأداء كل عضو على حدة وتقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بمكافآت أعضائه.
- تقديم اقتراحات بخصوص هيكل سياسة المكافآت المالية، الثابتة والمتغيرة، ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت، أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك، وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة.
- إجراء مراجعة سنوية مستقلة لنظام المكافآت، بهدف تقييم التزام البنك بممارسات المكافآت المالية، سواء كانت هذه المراجعة من قبل إدارة التدقيق الداخلي أو عن طريق جهة استشارية خارجية.
- دراسة خطة الإحلال، وتطبيق معايير الاختيار والتقييم لمن يُحتمل إحلالهم، بدلاً من كبار المسؤولين، بما في ذلك التغييرات في حالات الطوارئ أو وجود أي منصب شاغر، وترفع توصيات بذلك إلى مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح أو إعادة الترشيح أو الإلغاء لعضوية هيئة الرقابة الشرعية، وضمان شفافية تعيين وإعادة تعيين أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.

### أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024

| تاريخ الاجتماع                          | الاسم / رقم الاجتماع | يناير 09 | فبراير 11 | يونيو 09 | يوليو 24 | سبتمبر 08 | أكتوبر 09 | نوفمبر 21                     | ديسمبر 08 | إجمالي الحضور | إجمالي الغياب | إجمالي الاجتماعات |
|---|----------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|-----------|-------------------------------|-----------|---------------|---------------|-------------------|
|   |                      |          |           |          |          |           |           |                               |           |               |               |                   |
| نور الرحمن عابد (الرئيس)                |                      | ✓        | ✓         | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓                             | ✓         | 8             | 0             | 8                 |
| عبدالعزیز يعقوب النفيسي                 |                      | ✓        | ✓         | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓                             | ✓         | 8             | 0             | 8                 |
| أحمد عبدالله العمر                      |                      | ✓        | ✓         | ✓        | ✓        | ✓         | ✓         | ✓                             | ✓         | 8             | 0             | 8                 |
| حمد عبداللطيف البرجس                    |                      | ✓        | ✓         | ✓        | ✓        | ✓         | X         | تم استبداله في 15 أكتوبر 2024 |           | 5             | 1             | 6                 |
| أحمد حمد الثنيان                        |                      | ✓        | ✓         | ✓        | ✓        | X         | ✓         | ✓                             | ✓         | 7             | 1             | 8                 |
| ناصر عبداللطيف الروضان                  |                      |          |           |          |          |           |           |                               |           | 2             | 0             | 2                 |
| انضم إلى مجلس الادارة في 07 نوفمبر 2024 |                      |          |           |          |          |           |           |                               |           |               |               |                   |

### 5.3 - لجنة المخاطر:

شكّلت لجنة المخاطر بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على أوضاع المخاطر واستراتيجياتها، ونزعة البنك تجاه مخاطر الأنشطة الائتمانية والمصرفية والعقارية والاستثمارية، وتضم لجنة المخاطر (5) أعضاء برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، وتعدّ اللجنة اجتماعاتها كلّما دعت الحاجة، على ألاّ تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2024 وصدر عن اللجنة (3) قرارات بالتميرير.

### وتقوم اللجنة بعدة مهام ومسؤوليات منها ما يلي:

- التأكد من ملاءمة نزعة المخاطر التي يتخذها البنك مع توجهات مجلس الإدارة في هذا الخصوص، وضمان تحديد المخاطر الأساسية.
- مراجعة مدى كفاية ممارسات إدارة المخاطر بالبنك على نحو ربع سنوي على الأقل.
- مراجعة معايير إدارة المخاطر والرقابة الداخلية للتأكد من حسن إدارة المخاطر المادية على أعمال البنك، مع توفير الرقابة على المخاطر الائتمانية ومخاطر أسواق المال ومخاطر السيولة وإدارة الالتزامات والمخاطر القانونية، وكافة المخاطر ذات العلاقة.
- مراجعة نتائج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط لرأس المال والسيولة لضمان مرونة البنك في مواجهة المخاطر الناشئة أو الجديدة.
- مراجعة هيكل إدارة المخاطر ومهامها ومسؤولياتها والإشراف عليها، وتقييم أداء رئيس المخاطر.

### أسماء السادة أعضاء لجنة إدارة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024

| تاريخ الاجتماع                         | الاسم / رقم الاجتماع | 25 يناير | 7 مارس | 9 مايو | 28 يوليو | 19 سبتمبر | 3 نوفمبر | إجمالي الحضور | إجمالي الغياب | إجمالي الاجتماعات |
|--|----------------------|----------|--------|--------|----------|-----------|----------|---------------|---------------|-------------------|
|  |                      |          |        |        |          |           |          |               |               |                   |
| أحمد مشاري الفارس (الرئيس)             |                      | ✓        | ✓      | ✓      | ✓        | ✓         | ✓        | 6             | 0             | 6                 |
| محمد ناصر الفوزان                      |                      | ✓        | ✓      | ✓      | ✓        | ✓         | ✓        | 6             | 0             | 6                 |
| أحمد حمد الثنيان                       |                      | ✓        | ✓      | ✓      | ✓        | ✓         | ✓        | 6             | 0             | 6                 |
| خالد سالم النصف                        |                      | ✓        | ✓      | ✓      | ✓        | ✓         | ✓        | 6             | 0             | 6                 |
| ناصر عبداللطيف الروضان                 |                      |          |        |        |          |           |          | 0             | 0             | 0                 |
| انضم إلى مجلس الادارة في 7 نوفمبر 2024 |                      |          |        |        |          |           |          |               |               |                   |

#### 5.4 - لجنة الحوكمة والاستدامة:

شُكِّلت لجنة الحوكمة والاستدامة بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على تطبيق قواعد ومعايير الحوكمة، والعمل على تطوير سياسات الحوكمة، ومراقبة الالتزام بتطبيقها، ومراقبة الالتزام بمنظومة الحوكمة المعتمدة من مجلس الإدارة.

وتضم لجنة الحوكمة والاستدامة المنبثقة عن مجلس الإدارة (5) أعضاء، برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، وتجتمع اللجنة كلما دعت الحاجة، على ألا يقل عدد الاجتماعات عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2024، وصدر عن اللجنة (3) قرارات.

#### وتتمثل مهام لجنة الحوكمة والاستدامة فيما يلي:

- مراجعة وتطوير منظومة الحوكمة.
- التأكد من التزام "بيتك" وشركاته التابعة بسياسة الحوكمة للمجموعة.
- مراجعة الجزء الذي يتعلق بالحوكمة ضمن التقرير السنوي لـ "بيتك".
- الإشراف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة للبنك وكذلك الإشراف على إعداد التقارير الدورية للاستدامة.
- التأكد من توفر الموارد الكافية لكل شركة تابعة للوفاء بكل من معايير المجموعة ومعايير الحوكمة المحلية، واتخاذ الوسائل المناسبة للتأكد من أن كل شركة تابعة تلتزم باشتراطات الحوكمة المعمول بها، ورفع تقرير بذلك لمجلس الإدارة.

#### 5.5 - اللجنة التنفيذية:

شُكِّلت اللجنة التنفيذية بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بالنشاط المصرفي والاستثماري وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لها، كما يجوز لمجلس الإدارة أن يعهد إلى اللجنة بأية أعمال أخرى تعينه على القيام بمهامه ومسؤولياته، وتضم اللجنة التنفيذية (6) أعضاء، وتعد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (10) اجتماعات خلال عام 2024 وصدر عن اللجنة التنفيذية (12) قراراً بالتمرير.

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

- مراجعة واعتماد معاملات التمويل وعروض الاستثمار التي تعرضها الإدارة التنفيذية العليا، وفق لائحة التفويضات والصلاحيات التي يحددها المجلس.
- مراجعة خطة واستراتيجية الإدارة لاسترداد المديونيات المتعثرة إضافة إلى مقترحات المخصصات.
- المراجعة الدورية لمدى تنوع ومتانة محفظة التمويل.
- يجوز للجنة التنفيذية على سبيل الاستثناء اتخاذ القرارات التالية في الفترات ما بين اجتماعات المجلس:
- المنح أو التجديد أو التمديد المؤقت للتسهيلات الائتمانية، والمراجعة الدورية لها وتعديل شروط المنح للعملاء، سواء أكانوا أفراداً أم شركات أم مؤسسات، بالمبالغ التي تزيد عن صلاحيات اللجنة التنفيذية للإدارة.
- الموافقة على الدخول والتخارج والتسويات فيما يتعلق باستثمارات "بيتك"، أو نقل الأصول على مستوى المجموعة.
- الاطلاع والموافقة على التقارير الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.
- بيع وشراء أسهم الخزانة.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024

| تاريخ الاجتماع | الاسم / رقم الاجتماع                 | يناير | مايو | يوليو | أكتوبر                        | نوفمبر                                  | إجمالي الحضور | إجمالي الغياب | إجمالي الاجتماعات |
|----------------|--------------------------------------|-------|------|-------|-------------------------------|---|---------------|---------------|-------------------|
|                |                                      |       |      |       |                               |   |               |               |                   |
|                |                                      | 6     | 7    | 8     | 9                             | 10                                      |               |               |                   |
|                | الشيخ سالم عبدالعزيز الصباح (الرئيس) | ✓     | ✓    | ✓     | ✓                             | ✓                                       | 5             | 0             | 5                 |
|                | صلاح عبدالعزيز المريخي               | ✓     | ✓    | ✓     | ✓                             | ✓                                       | 5             | 0             | 5                 |
|                | حمد عبدالمحسن المرزوق                | ✗     | ✗    | ✓     | ✓                             | ✓                                       | 3             | 2             | 5                 |
|                | حمد عبداللطيف البرجس                 | ✓     | ✓    | ✗     | تم استبداله في 15 أكتوبر 2024 |   | 2             | 1             | 3                 |
|                | أحمد مشاري الفارس                    | ✓     | ✓    | ✓     | ✓                             | ✓                                       | 5             | 0             | 5                 |
|                | دلال محمود النوري                    |       |      |       |                               | انضمت إلى مجلس الإدارة في 7 نوفمبر 2024 | 1             | 0             | 1                 |

#### أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2024

| تاريخ الاجتماع | الاسم / رقم الاجتماع           | يناير | فبراير | أبريل | يونيو | يوليو | سبتمبر | أكتوبر | نوفمبر | 20 | إجمالي الحضور | إجمالي الغياب | إجمالي الاجتماعات |
|----------------|--------------------------------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|----|---------------|---------------|-------------------|
|                |                                |       |        |       |       |       |        |        |        |    |               |               |                   |
|                |                                | 9     | 10     | 11    | 12    | 13    | 14     | 15     | 16     | 17 | 18            |               |                   |
|                | حمد عبدالمحسن المرزوق (الرئيس) | ✓     | ✓      | ✓     | ✓     | ✓     | ✓      | ✓      | ✓      | ✓  | ✓             | 0             | 10                |
|                | عبدالعزیز يعقوب النفیسی        | ✓     | ✓      | ✓     | ✓     | ✓     | ✓      | ✓      | ✓      | ✓  | ✓             | 0             | 10                |
|                | خالد سالم النصف                | ✓     | ✓      | ✓     | ✓     | ✓     | ✓      | ✓      | ✓      | ✓  | ✓             | 0             | 10                |
|                | معاذ سعود العصيمي              | ✓     | ✓      | ✓     | ✓     | ✓     | ✓      | ✓      | ✓      | ✓  | ✓             | 0             | 10                |
|                | فهد على الغانم                 | ✓     | ✓      | ✓     | ✓     | ✓     | ✓      | ✗      | ✓      | ✓  | ✓             | 1             | 10                |
|                | صلاح عبدالعزيز المريخي         | ✓     | ✓      | ✓     | ✓     | ✓     | ✓      | ✓      | ✓      | ✓  | ✓             | 0             | 10                |

#### 5.6 - لجنة الاستثمار:

شجّلت لجنة الاستثمار بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية على عمليات الاستثمار والأنشطة الاستثمارية لدى "بيتك" وشركاته التابعة، وذلك وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة. وتتكون لجنة الاستثمار من (6) أعضاء، وتعدّل اللجنة اجتماعاتها كلّما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2024.

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

- مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته الرقابية على الأصول الاستثمارية للبنك بما في ذلك الصناديق والمحافظ الاستثمارية، وتقوم برفع التوصيات إلى مجلس الإدارة، ومتابعة الاستثمارات بما يتوافق مع السياسات المعتمدة.
- مراجعة التقارير المرتبطة بتطورات الاستثمارات، وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية.
- متابعة تطبيق السياسات والأهداف الاستراتيجية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- الاطلاع على الاستثمارات الجديدة المقترحة، ورفع توصية لمجلس الإدارة بذلك.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة الاستثمار وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2024

| إجمالي الاجتماعات | إجمالي الغياب | إجمالي الحضور | 28     | 25     | 29   | 10   | تاريخ الاجتماع          |
|-------------------|---------------|---------------|--------|--------|------|------|-------------------------|
|                   |               |               | نوفمبر | سبتمبر | مايو | مارس |                         |
|                   |               |               | 7      | 6      | 5    | 4    | الاسم / رقم الاجتماع    |
| 4                 | 0             | 4             | √      | √      | √    | √    | فهد على الغانم (الرئيس) |
| 4                 | 0             | 4             | √      | √      | √    | √    | أحمد عبدالله العمر      |
| 4                 | 0             | 4             | √      | √      | √    | √    | محمد ناصر الفوزان       |
| 4                 | 0             | 4             | √      | √      | √    | √    | أحمد حمد الثنيان        |
| 4                 | 0             | 4             | √      | √      | √    | √    | خالد سالم النصف         |
| 4                 | 0             | 4             | √      | √      | √    | √    | معاذ سعود العصيمي       |

## اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية خلال عام 2024

قامت الجمعية العامة لـ "بيتك" بتعيين أصحاب الفضيحة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للعام 2024، وتتكون الهيئة من 5 أعضاء، وتقوم الهيئة بإصدار الفتاوى والقرارات الشرعية وكذلك التأكد من التزام البنك بتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء، وقد عقدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية 28 اجتماعاً خلال عام 2024

أسماء السادة أصحاب الفضيحة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2024

| نسبة الحضور<br>% | اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في عام 2024 |  |
|------------------|---|--|
|                  | عدد مرات الحضور                                   | الاسم  |
| 100%             | 28  | فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبدالرزاق الطبطبائي<br>رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية |
| 100%             | 28  | فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبدالسلام<br>عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية                       |
| 96%              | 27  | فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي<br>عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية                   |
| 96%              | 27  | فضيلة الدكتور/ عصام عبدالرحيم الغريب<br>عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية                       |
| 89%              | 25  | فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي<br>عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية                           |

بلغت قيمة مبالغ التمويل التي حصل عليها أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية مجتمعين ما يلي:

- إجمالي تسهيلات تمويلية: 418,202 د.ك.

- إجمالي بطاقات ائتمان: لا يوجد

## تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية

### نظام الرقابة الداخلية

يؤكد مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي على أهمية وجود نظم الرقابة الداخلية الفعالة لضمان كفاءة العمليات، وجودة التقارير الداخلية والخارجية، والامتثال للقوانين واللوائح ونظم الحوكمة لمجموعة بيتك بشكل عام. ولقد أنشأ المجلس هيكلًا تنظيميًا يحدد بوضوح خطوط السلطات وتعتبر الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن إنشاء وتشغيل نظم الرقابة الداخلية لضمان إدارة المخاطر وتحقيق أهداف مجموعة بيت التمويل الكويتي. وقد تم تصميم نظم الرقابة الداخلية لتوفير تأكيدات معقولة لعدم التعرض لمخاطر قد تؤدي لخسائر جسيمة.

يقوم مجلس الإدارة بشكل منتظم، من خلال اللجان المنبثقة عنه، بمراجعة فاعلية نظم الرقابة الداخلية والتي يتم تقييمها من قبل وظائف الرقابة الداخلية المتعددة، وكذلك يقوم المجلس بالتأكد من أن وظائف الرقابة الداخلية في وضع تنظيمي صحيح، ولديها الموظفون والموارد الكافية لتنفيذ مسؤولياتها بشكل مستقل وفعال.

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

ويقوم مجلس الإدارة أيضا بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققي البنك الخارجيين، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من المدقق الخارجي على نظم الرقابة الداخلية والذي لم يشر تقريره إلى وجود أي ملاحظة لها أثر جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية المعتمدة والمطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 كافية لتوفير تأكيدات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".

## RSM

قد قمنا بفحصنا وفقا لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي إلى البنك بتاريخ 9 يناير 2024 ومتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 والتي تم تحديثها في 10 سبتمبر 2019، والتعليمات المؤرخة 16 فبراير 2023 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات ذات الصلة، والتعليمات المؤرخة 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك.

### مسؤوليات البنك

ونود أن نشير إلى أن من بين مسؤوليات مجلس الإدارة وإدارة البنك إنشاء نظم الرقابة الداخلية المناسبة على مستوى البنك والمجموعة، ومن أجل القيام بهذه المسؤوليات سيتم إصدار الأحكام والتقدير لتقييم الفوائد والتكاليف المتوقعة المتعلقة بالمعلومات الإدارية وإجراءات الرقابة.

### مسؤولياتنا

إن الهدف هو تقديم تأكيد معقول وليس مطلق وهنا على سبيل المثال بأن الموجودات محمية من أية خسائر ناتجة عن الاستخدام أو التصرف غير المصرح به لتلك الموجودات، وبأن المخاطر يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، ومن أن المعاملات يتم تنفيذها وفقا للإجراءات والصلاحيات المعتمدة بشكل ملائم ويتم من خلالها تنفيذ الأعمال على نحو سليم.

ونتيجة المحددات المتأصلة في أية أنظمة رقابة داخلي، وبرغم من مستويات الضوابط التي تم تحديدها، فهناك حالات قد لا تكون فيها هذه الضوابط فعالة بشكل متواصل أو دائم، فقد تحدث حالات الأخطاء والمخالفات التي لا يمكن اكتشافها. قد يكون هذا بسبب خطأ بشري أو قرارات إدارية غير صحيحة أو قيام الإدارة بإلغاء أو تجاوز الضوابط أو عدم الالتزام.

ويستند تقريرنا إلى النتائج والاستنتاجات المستخلصة من عملنا، والذي تم الاتفاق على نطاقه مع الإدارة. كما أن تقدير أي تقييم يخضع لمخاطر أن معلومات الإدارة التي تم توفيرها لنا والإجراءات الرقابية قد تصبح غير مناسبة للأنظمة للفترات المستقبلية نتيجة للتغيرات في الظروف أو أن درجة الالتزام بتلك الإجراءات يمكن أن ينخفض.

العوامل التي تؤخذ في الاعتبار والتي قد يكون لها تأثير على تقريرنا هي:

- المخاطر الكامنة في نظم الرقابة الداخلية للإدارات التي تم تقييمها؛
- المحددات المرتبطة بطبيعة عمليات تقييم نظم الرقابة الداخلية؛
- كفاية وفعالية أطر إدارة المخاطر والحوكمة؛
- أثر ضعف الرقابة على نظم الرقابة الداخلية التي تم تحديدها؛
- مستوى التعرض للمخاطر؛ و
- الاستجابة من قبل الإدارة العليا لتنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات وتوقيت تنفيذ الإجراءات المتخذة.

### الإجراءات والنتائج

بالنظر إلى طبيعة وحجم أعمال التي تمت خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، فإن أنظمة الرقابة الداخلية في المجالات التي تم تقييمها من قبلنا قد تم إعدادها والالتزام بها واتباعها بما يتناسب مع حجم المخاطر والأعمال في البنك، باستثناء الأمور الواردة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك.

الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2023، والإجراءات التي تم اتخاذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

د. شعيب عبد الله شعيب  
مراقب حسابات مرخص فئة أ رقم 33  
RSM البرزخ وشركائهم

## RSM

# تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية

دولة الكويت في 26 يونيو 2024

السادة / أعضاء مجلس الإدارة المحترمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع.  
دولة الكويت

### الموضوع: تقرير تقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

تحية طيبة وبعد،

وفقا لخطاب التكليف المؤرخ في 3 أبريل 2024، فقد قمنا بمراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لدى بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. - ويشار إليها لاحقاً "البنك" أو "المجموعة" وشركاتها المصرفية والمالية التابعة والتي تم تطبيقها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

قمنا بتغطية الإدارات التالية في البنك:

- الحوكمة
- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للأفراد
- الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة
- الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات وتميز الأعمال للمجموعة
- التكنولوجيا
- العمليات للمجموعة
- الموارد البشرية والتحول للمجموعة
- الرقابة المالية للمجموعة
- التسويق والاتصال المؤسسي
- القانونية للمجموعة
- التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة
- التدقيق الداخلي للمجموعة
- إدارة المخاطر للمجموعة
- التخطيط الإستراتيجي والمتابعة للمجموعة
- الشكاوى وحماية العملاء
- إدارة الالتزام والحوكمة للمجموعة
- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمجموعة
- الاحتيال
- أنشطة تمويل الأوراق المالية
- التحول الرقمي والابتكار
- العلاقات العامة والإعلام

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

- بيت التمويل الكويتي ماليزيا (برهاد)
- بيت التمويل الكويتي التركي
- بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س (مقفل)
- شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك (مقفل)
- البنك الأهلي المتحد (البحرين) ش.م.ب

# تقرير الأجور والمكافآت

## سياسة الأجور والمكافآت

تتماشى سياسة الأجور والمكافآت في "بيت التمويل الكويتي" مع استراتيجيات وأهداف البنك، وكذلك مع أحكام قانون العمل في القطاع الأهلي، وكذلك تتضمن جميع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي الصادرة في يونيو 2012 وتتضمن مكافآت الموظفين كلا من العناصر الثابتة والمتغيرة، والتي تشمل الرواتب والأجور حالة ومؤجلة، والحوافز سواء كانت قصيرة الأجل أو طويلة الأجل ومزايا ما بعد انتهاء الخدمة وقد صممت هذه السياسة بغرض جذب ذوي الخبرات والمهارات ممن يتمتعون بالقيم والسلوك اللازم لتحقيق أهداف البنك العامة، مع تقديم المكافآت التنافسية وكل ما من شأنه الاحتفاظ بهم.

وترتبط مكافآت الموظفين في بيت التمويل الكويتي مباشرة بأداء البنك على المدى القصير والطويل، وتتماشى مكونات حزمة المكافآت كذلك مع قابلية البنك لاستيعاب المخاطر سواء على المدى القصير أو الطويل، وتشمل السياسة آليات من شأنها التحكم في مجموع المكافآت بناء على الأداء المالي للبنك، وفي حالة ضعف الأداء المالي قد يطبق "نظام الاسترداد" وذلك للحفاظ على مصالح البنك.

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

## عناصر الأجور والمكافآت

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

1. الراتب الأساسي
2. المزايا والبدلات

تعكس الرواتب مهارات الأفراد وخبراتهم ويتم مراجعتها سنوياً في سياق التقييم السنوي للأداء، ويتم بشكل دوري مقارنة الرواتب والبدلات في "بيتك" مع ما يناظرها في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتتم زيادة الرواتب في حالة تغير الوظيفة أو زيادة في المسؤولية أو لمعالجة أحدث بيانات السوق المتاحة، ويمكن أيضاً زيادة المرتبات بما يتماشى مع اللوائح المحلية.

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

كما يقدم "بيتك" مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية، والإجازات الطبية والإجازات الأخرى، والتأمين الطبي، والتأمين على الحياة، وتذاكر السفر السنوية، والبدلات الممنوحة على أساس عقود العمل الفردية وممارسات السوق المحلية والقوانين المعمول بها.

## إفصاحات الأجور والمكافآت طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول حوكمة الشركات

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حول حوكمة الشركات، قمنا بالإفصاح عن تكلفة الأجور لفئات معينة من الموظفين والتكلفة لكل فئة، ويشمل التحليل العناصر الثابتة والمتغيرة للأجور والمكافآت، وأساليب الدفع المستخدمة.

## أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم الإفصاح عن المكافآت المالية التي تدفع لمجلس الإدارة في الإفصاح رقم (26) من القوائم المالية السنوية.

## ثانياً: تكلفة المكافآت للأعضاء التنفيذيين الأعلى أجراً في "بيتك"

بحسب تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن قواعد حوكمة الشركات، يجب أن يتضمن هذا الجزء إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2024 لخمس من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت تتضمن رواتبهم والحوافز قصيرة وطويلة الأجل، وتتضمن هذه المجموعة، الرئيس التنفيذي (CEO)، ورئيس المخاطر (CRO)، ورئيس المالية (CFO)، ورئيس التدقيق الداخلي، في حال لم يكن أحدهم من ضمن كبار التنفيذيين الخمسة الأعلى مكافآت.

وعليه قمنا في هذا الجزء بإدراج إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2024 لخمس من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى مكافآت بالإضافة إلى ثلاثة من المناصب الواجب ذكرها والتي لم تكن ضمن المناصب الخمسة الأخرى، بلغ إجمالي المكافآت لهذه المجموعة أعلى (5+3) 3,504,325 دينار كويتي، وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه المجموعة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات) والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## ثالثاً: المكافآت بحسب مجموعات الموظفين المختلفة في "بيتك"

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

لعدد 15 مسؤول وكبير تنفيذيين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2024 لهذه الفئة 5,902,688 دينار كويتي. وشملت حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

### 2. موظفو الرقابة المالية والمخاطر:

لعدد 208 موظفًا ومسؤولاً عن الرقابة المالية والمخاطر وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2024 لهذه الفئة 9,974,413 دينارًا كويتيًا. إن حزمة الأجور الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استنادًا على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات)، والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوية فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل لكبار المسؤولين التنفيذيين الذين هم مؤهلون لهذا المخطط وكذلك مزايا نهاية الخدمة.

### 3. المعرضون للمخاطر المادية:

لعدد 5 من كبار المسؤولين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2024 لهذه الفئة 2,596,226 دينار كويتي، وتشمل فئة الإدارة العليا ورؤساء الأقسام من الوظائف ذات السلطات المالية والذين يقومون بتفويض المسؤوليات لموظفي إداراتهم، وتكون لهم المسؤولية النهائية والخضوع للمساءلة عن المخاطر المتخذة، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجر الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات (الأساسية والاستحقاقات أو البدلات) والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت النقدية السنوية الثابتة والمتغيرة فضلاً عن الحوافز طويلة الأجل ومزايا نهاية الخدمة.

## متطلبات إدارة المخاطر والحوكمة

### نظرة عامة

يولى بيت التمويل الكويتي اهتمامًا خاصًا وعناية دقيقة لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة، حيث تعتبر من أهم ركائز الإدارة الحكيمة في القطاع المصرفي. وقد تركت إدارة المخاطر للمجموعة بصمة واضحة على مستوى المجموعة، حيث تلعب دورًا حيويًا في اتخاذ القرارات بناءً على مبدأ الموازنة بين المخاطر والعوائد، وتتمثل مهمتها الأساسية في تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر.

ومع استمرار التطورات الاقتصادية والجيوسياسية في الهيمنة على المشهد العام، لوحظت تقلبات هائلة في العوامل الأساسية للمخاطر في الاقتصاد العالمي. ومع ذلك، نجحت إدارة المخاطر للمجموعة في إكمال مبادراتها الاستراتيجية لتعزيز رأس المال للمجموعة وتحسين جودة الأصول.

وتُدار المخاطر في المجموعة بطريقة محددة ومتكاملة من خلال تطبيق أفضل الممارسات في تحديد وقياس وتخفيف المخاطر المالية وغير المالية. ووفقًا لأطر الحوكمة في المجموعة، تجري مراقبة جميع التعرضات للمخاطر وتحليلها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية من خلال اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر، ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، ومجلس الإدارة، وذلك لضمان تطبيق مبدأ الخطوط الدفاعية الثلاثة بدءًا من مسؤولية كل موظف في التحديد والتقييم والسيطرة على المخاطر المحتملة أثناء أداء مهامه.

وتتمثل المسؤولية الرئيسية لإدارة المخاطر في دفع التحسينات المستمرة في مجال إدارة المخاطر وتطوير ممارسات الأعمال على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي لمواكبة التغيرات المتسارعة في المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات. وبناءً على ذلك، تعتمد إدارة المخاطر للمجموعة إجراءات فعالة وهامة من خلال تطبيق منهجية موحدة وأطر عمل قياسية، وتحديث أنظمة القياس، ونماذج توقع المخاطر، والتحول التكنولوجي لأنظمة التقارير والمتابعة. كما تجري إدارة المخاطر الكلية بانتظام اختبارات الضغط وتقديرات كفاية رأس المال في مجموعة بيت التمويل الكويتي، واستمرت في تطوير اختبارات الضغط بأكثر الطرق تحفُّظًا لحساب المخاطر المالية وغير المالية المستقبلية مع مراعاة التغيرات الاقتصادية، بالإضافة إلى ذلك، حدّثت الإدارة نزعة المخاطر للمجموعة بانتظام وزادت عدد تقارير مراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر لضمان مراقبة شاملة للمخاطر على مستوى المجموعة.

ويُعتبر الحفاظ على قاعدة رأس مال متينة وكافية لتعزيز نمو الأعمال وامتصاص الخسائر غير المتوقعة والامتثال للمتطلبات التنظيمية أحد الركائز الرئيسية لاستراتيجية المخاطر في بيت التمويل الكويتي. لذا واصلت إدارة المخاطر للمجموعة تطبيق برنامجها لإدارة رأس المال، الذي يتضمن مبادرات داخلية لتقييم الأصول المرجحة بالمخاطر لتحسين نسبة كفاية رأس المال بما يتماشى مع استراتيجية وخطط المجموعة. وفي نهاية العام، ارتفع معدل كفاية رأس المال إلى نسبة بلغت 19.89%، وهي تفوق بكثير المتطلبات التنظيمية.

وعلى الرغم من التغيرات الاقتصادية الراهنة فقد نجحت إدارة المخاطر الائتمانية في التعامل مع المخاطر المالية ذات الصلة من خلال تبني أفضل الممارسات والعمليات والمعايير الدولية في مجال قياس وإدارة وتخفيف مخاطر الائتمان الدولية. ونتيجة لذلك، نجح بيتك في المحافظة على مستوى جودة الأصول للمجموعة.

أما فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة، التي تديرها لجنة الأصول/الخصوم، فيجري إصدار التقارير في هذا الصدد على مستوى المجموعة لضمان الامتثال لنسب السيولة، وهي نسبة التمويل المستقر الصافي ونسبة تغطية السيولة، لتحقيق الامتثال التنظيمي والقدرة على تلبية احتياجات المودعين.

ويولي بيت التمويل الكويتي أهمية كبيرة للامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية. وفي هذا الصدد، يمتلك بيت التمويل الكويتي إدارة مختصة في هذا المجال، تتبع لجنة التدقيق والامتثال، لضمان تنفيذ جميع الأعمال والخدمات وفقًا لتعليمات الجهات التنظيمية.

وتعمل إدارة الالتزام والحوكمة جنبًا إلى جنب مع الإدارات الأخرى لتقديم الاستشارات بشأن المنتجات والخدمات الجديدة المقدمة لعملاء بيت التمويل الكويتي وضمان موافقتها لمتطلبات الجهات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، تضمن الإدارة تنفيذ الأنشطة المختلفة لبيت التمويل الكويتي وفقًا لتعليمات الجهات التنظيمية من خلال خطة محددة مسبقًا لفحص وظائف الإدارات المعنية، وتقديم الدعم اللازم، واتخاذ أي إجراءات ضرورية لحماية بيت التمويل الكويتي ومساهميه.

وقد قامت إدارة الالتزام والحوكمة بالإشراف على مسار الأعمال في المجموعة من خلال متابعة التقارير المقدمة من الشركات التابعة لضمان امتثال مجموعة بيت التمويل الكويتي لتعليمات الجهات التنظيمية في مختلف البلدان التي يعمل فيها بيت التمويل الكويتي.

كذلك قام بيت التمويل الكويتي بترسيخ عدة وظائف تحت مظلة إدارة المخاطر غير المالية ووفقًا لاستراتيجية وأطر عمل إدارة المخاطر للمجموعة في بيت التمويل الكويتي. وتُدار المخاطر غير المالية في "بيتك" من خلال عدة وحدات متخصصة تشمل، على سبيل المثال، وحدة المخاطر التشغيلية، وحدة إدارة استمرارية الأعمال، وحدة مخاطر التكنولوجيا، ووحدة مخاطر الأمن السيبراني والحوكمة.

وتشمل مسؤوليات وحدة المخاطر غير المالية الإشراف على تطوير وتنفيذ أطر العمل المتعلقة بالمخاطر غير المالية على مستوى قطاعات بيت التمويل الكويتي، وتحديد المخاطر غير المالية، والتحقق من كفاءة عوامل التحكم ومرونة الأعمال، وإعداد التقارير الإدارية اللازمة ووفقًا لمعايير الصناعة وأفضل الممارسات.

على جانب التكنولوجيا، تدعم وحدة مخاطر التكنولوجيا قسم تكنولوجيا المعلومات في تحقيق كفاءة عالية لخدمات تكنولوجيا المعلومات والإشراف على تنفيذ متطلبات الامتثال ضمن بيئة فعالة للرقابة الداخلية.

في ذات الوقت تشارك وحدة استمرارية إدارة الأعمال بنشاط في تطوير وتنفيذ أطر استمرارية الأعمال بما في ذلك استراتيجيات استعادة الأعمال، وخطط إدارة الأزمات، وبرامج مرونة الأعمال لتوفير القدرة على الاستجابة الفعالة للحوادث ذات الأثر الشديد في سير الأعمال مع حماية مصالح البنك وعملائه ومساهميه. علاوة على ذلك، يتم بانتظام مواءمة خطط إدارة الأزمات مع أي تغييرات في المتطلبات.

وفيما يتعلق بإدارة مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، تقوم الوحدة المسؤولة بإجراء إشراف مستقل عالي المستوى على إدارة أمن المعلومات. وتركز جهودها على الالتزام بإطار الأمن السيبراني لبنك الكويت المركزي من خلال تطوير الإجراءات والمنهجيات المطلوبة لإدارة مخاطر الأمن السيبراني، وتقييم الوضع الحالي للأمن السيبراني، وتحديد مستويات النضج الحالية، والتخطيط لتعزيز الوضع إلى مستوى متطور. وبناءً على ذلك، وبالتنسيق مع إدارة استمرارية الأعمال، تم التخطيط وإجراء تمارين محاكاة لإدارة الأزمات السيبرانية كجزء من نشاط مستمر يهدف إلى تعزيز استعداد البنك وقدرته على الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني، بالإضافة إلى ضمان وجود إطار عمل موثوق وبنية تحتية قوية.

وبالمثل، يمتلك بيت التمويل الكويتي إطار عمل قوي وشامل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CFT) بما في ذلك السياسات والإجراءات وتقييم المخاطر والأنظمة المناسبة والتدريب لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية ذات الصلة.

## المبادرات الاستراتيجية والإنجازات

على الرغم من التطورات الاقتصادية والجيوسياسية التي سببت تقلبات في عوامل المخاطر الأساسية على مستوى العالم، فقد أكملت إدارة المخاطر للمجموعة بنجاح مبادرات استراتيجية لتعزيز رأس المال للمجموعة وتحسين جودة الأصول، تضمنت:

**شمولية إطار حوكمة المخاطر:** نجحت إدارة المخاطر في توسيع إطار حوكمة المخاطر الشامل ليغطي البنوك التابعة الجديدة من خلال دمج أنظمة المخاطر والأطر وأفضل الممارسات، وأكمل بيت التمويل الكويتي مبادرات التكامل عبر المجموعة بسلاسة. وقد حظيت هذه الخطوة الاستراتيجية بتقييمات إيجابية من وكالات التصنيف الائتماني العالمية مثل "موديز" و"فيتش"، التي أشادت بحصافة أطر إدارة المخاطر وأثرها الإيجابي على جودة الأصول.

**المراقبة الاستباقية للمخاطر:** في مواجهة التحولات الاقتصادية العالمية الديناميكية - من حيث ارتفاع التضخم وارتفاع أسعار الفائدة وتقلب أسعار العملات وتغير السياسات النقدية - كانت إدارة المخاطر بمثابة الحارس الاستباقي، تراقب المخاطر الائتمانية بيقظة، ولم تقتصر جهودها على حماية أصول مجموعة بيت التمويل الكويتي فحسب، بل اغتنمت أيضاً الفرص وسط حالة عدم اليقين، الأمر الذي دفع المجموعة إلى مقدمة البنوك الكويتية والخليجية من حيث صافي تكلفة المخاطر، وهو ما عزز الربحية. بالإضافة إلى ذلك، تم تحديث إطار نزعة المخاطر للمجموعة والبنوك التابعة لها بشكل شامل للتكيف مع الظروف الاقتصادية المتقلبة، ويضمن هذا التحديث التوافق مع استراتيجية المخاطر الشاملة للمجموعة والأهداف الاستراتيجية لها.

**استمرارية الأعمال رغم الظروف العالمية المتقلبة:** وسط الاضطرابات الجيوسياسية الحالية، لم تكن أهمية إدارة مخاطر استمرارية الأعمال أكثر وضوحاً من الآن، فلقد خططت إدارة المخاطر ونفذت وحاكت بمهارة سيناريوهات مختلفة لضمان استمرار عمليات المجموعة دون انقطاع، وكانت تدابيرها الاستباقية حاسمة في الحفاظ على استمرارية الأعمال على الرغم من الاضطرابات الجيوسياسية.

**التحول الرقمي والتطورات التكنولوجية:** اتخذت إدارة المخاطر للمجموعة خطوة رائدة نحو التحول الرقمي، مستفيدة من التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي والتحليلات المتقدمة، وعززت هذه الابتكارات القدرة على قياس المخاطر ومراقبتها والتنبؤ بها باكراً، ومكنت هذه الخطوة الاستراتيجية إدارة المخاطر من تبني أدوات متطورة تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية في إدارة المخاطر المالية. وكان الهدف من ذلك بناء قدرات قوية قابلة للتوسع لمواجهة التحديات غير المتوقعة، لضمان استقرار المجموعة ونموها المستدام. هذا، وتتطلع إدارة المخاطر إلى مواصلة تنفيذ استراتيجيات مبتكرة تعزز مرونة المجموعة وكفاءتها في إدارة المخاطر.

# إفصاحات معيار كفاية رأس المال بازل ١١١

### 8.1. شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع

شركة تابعة مملوكة بنسبة 56% (2023: 56%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مجال التطوير العقاري إلى جانب عمليات الاستثمار وإدارة العقارات.

### 9.1. شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2023: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، وتمثل الأنشطة الرئيسية لها في الاستثمار والتطوير العقاري.

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

شركة تابعة مملوكة بنسبة 98% (2023: 98%)، وتشمل أنشطتها خدمات صيانة الحاسب الآلي وتقديم الاستشارات الفنية المتخصصة وخدمات البرامج.

### 11.1. شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 76% (2023: 76%)، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إنجاز كافة الأنشطة الخاصة بمجال الخدمات الصحية.

### 12.1. البنك الأهلي المتحد - (المملكة المتحدة)

بنك تابع مملوك بنسبة 100% (2023: 100%)، مسجل بالمملكة المتحدة منذ عام 1966، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

### 13.1. البنك الأهلي المتحد - (الكويت) ش.م.ك.ع.\*\*\*

بنك تابع مملوك بنسبة 0% (2023: 85.6%)، مسجل بدولة الكويت منذ عام 1971، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

### 14.1. البنك الأهلي المتحد - (مصر)

بنك تابع مملوك بنسبة 95.7% (2023: 95.7%)، مسجل بجمهورية مصر العربية منذ عام 1978، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

### 15.1. المصرف التجاري العراقي

بنك تابع مملوك بنسبة 85.3% (2023: 80.3%)، مسجل بدولة العراق منذ عام 1992، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

\* **البنك الأهلي المتحد - (المملكة المتحدة)، البنك الأهلي المتحد - (مصر)، المصرف التجاري العراقي، بنوك مملوكة بشكل غير مباشر عن طريق البنك الأهلي المتحد**

\*\* **تم بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين خلال العام.**

\*\*\* **تم دمج البنك الأهلي المتحد - الكويت مع بيت التمويل الكويتي - الكويت. وكانت حصة الملكية الفعلية كما في 2023: 95.1%.**

\*\*\*\* **حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2023: 100%).**

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

## أولاً: هيكل المجموعة

تتألف مجموعة بيت التمويل الكويتي من البنك في الكويت بالإضافة إلى عدد من الشركات البنكية وغير البنكية التابعة له، والتي يتمتع بملكيتها الكليّة أو الجزئية، كما يمتلك البنك عددًا من الاستثمارات الاستراتيجية الأخرى. وبالتالي يتم تجميع بيانات الشركات التابعة ضمن ميزانية بيت التمويل الكويتي. أما بالنسبة للشركات غير التابعة، فإنها تظهر كاستثمارات وأعمال تابعة في البيانات المالية، وفيما يلي بيان الشركات التابعة (المجمعة)

### 1. الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

#### 1.1. البنك الكويتي التركي للمساهمة

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 58% (2023: 62%)، مسجل بدولة تركيا منذ عام 1989، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية إسلامية، واستثمار الأموال على أساس المشاركة في الربح والخسارة.

#### 2.1. البنك الأهلي المتحد - (البحرين) ش.م.ب.\* (مقفلة)

بنك تابع مملوك بنسبة 100% (2023: 100%)، مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2000، تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم خدمات ومنتجات تمويلية واستثمار الأموال.

#### 3.1. بيت التمويل الكويتي (البحرين) ش.م.ب.\*\*

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 0% (2023: 100%) مسجل بمملكة البحرين منذ عام 2002، تتركز أنشطة البنك في تقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية وإدارة الحسابات الاستثمارية بنظام المشاركة في الأرباح والخسائر وتمويل الشركات.

#### 4.1. بيت التمويل الكويتي - (ماليزيا) برهاد

بنك إسلامي تابع مملوك بنسبة 100% (2023: 100%) مسجل بدولة ماليزيا منذ عام 2006، تشمل الأنشطة الرئيسية للبنك تقديم منتجات تمويلية إسلامية والاستثمار في النشاط العقاري وتمويل الشركات.

#### 5.1. بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)

شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% (2023: 100%)، مسجلة بالمملكة العربية السعودية، يمثل نشاط الشركة في تقديم خدمات الاستثمار الإسلامي من خلال ممارسة أنشطة متعددة وهي التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في سوق المال السعودي، والخدمات الاستشارية في أعمال الأوراق المالية.

#### 6.1. شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)\*\*\*\*

شركة استثمارية تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2023: 99.9%) تمارس أنشطتها وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وتشمل الاستثمار والمتاجرة في الأسهم واستثمارات الملكيات الخاصة وأنشطة الاستثمار العقاري وخدمات إدارة الأصول.

#### 7.1. شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)\*\*\*\*

شركة تابعة مملوكة بنسبة 99.9% (2023: 99.9%)، تشمل أنشطة الشركة تقديم خدمات التأجير والتطوير والإستثمار العقارى.

## ثانيًا: هيكل رأس المال والتسويات مع الميزانية العمومية

### أ - هيكل رأس المال:

يتكون رأس المال الرقابي للبنك من:

#### 1- رأس المال الأساسي (الشريحة 1) وتتكون من:

- حقوق المساهمين (CET1) - وتشمل رأس المال والأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

- رأس المال الإضافي (AT1) - ويتألف من الصكوك المؤهلة للشريحة الأولى والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.

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

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغت الشريحة (1) "رأس المال الأساسي" مبلغ 3,826,197 ألف دينار كويتي (2023: 3,591,896 ألف دينار كويتي)، كما بلغت الشريحة (2) "رأس المال المساند" 391,923 ألف دينار كويتي (2023: 382,154 ألف دينار كويتي) كما هو موضح أدناه:

ألف دينار كويتي

| بيان عناصر رأس المال   | 2023              | 2024              |
|--|-------------------|-------------------|
| شريحة (1): حقوق المساهمين (قبل الاستقطاعات)                      | 5,703,943         | 6,624,113         |
| الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1) حقوق المساهمين                  | 2,657,013         | 3,341,327         |
| <b>إجمالي حقوق المساهمين</b>                                     | <b>3,046,930</b>  | <b>3,282,786</b>  |
| شريحة (1): رأس المال الإضافي                                     | 555,809           | 561,388           |
| الاستقطاعات الرقابية للشريحة (1): رأس المال الإضافي              | 10,843            | 17,977            |
| <b>إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة 1)</b>                      | <b>3,591,896</b>  | <b>3,826,197</b>  |
| رأس المال المساند (الشريحة 2)                                    | 382,154           | 391,923           |
| <b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>                                  | <b>3,974,050</b>  | <b>4,218,120</b>  |
| <b>إجمالي الانكشافات المرجحة بالمخاطر</b>                        | <b>21,865,093</b> | <b>21,203,579</b> |
| <b>معدل كفاية رأس المال</b>                                      |                   |                   |
| حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر      | 13.94%            | 15.48%            |
| رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر   | 16.43%            | 18.05%            |
| إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 18.18%            | 19.89%            |
| <b>الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال</b>                         |                   |                   |
| الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين                                 | 11.5%             | 11.5%             |
| الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)                  | 13.0%             | 13.0%             |
| الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل                            | 15.0%             | 15.0%             |

### ب - تسويات عناصر رأس المال الرقابي:

#### 1- نموذج الإفصاح العام:

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

ألف دينار كويتي

| م  | معدل   | 2024             | 2023             |
|----|--|------------------|------------------|
| 1  | الأسهام العادية المؤهلة المصدرة زائدًا علاوة الإصدار   | 5,978,291        | 5,088,210        |
| 2  | الأرباح المحتفظ بها  | 452,338          | 329,873          |
| 3  | الاحتياطيات المعلنة  | (152,770)        | (32,844)         |
| 4  | رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)   | -                | -                |
| 5  | الأسهام العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)   | 209,386          | 177,442          |
| 6  | أسهم منحة مقترح إصدارها  | 136,868          | 141,262          |
|    | <b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>  | <b>6,624,113</b> | <b>5,703,943</b> |
|    | <b>حقوق المساهمين (CET1): التعديلات الرقابية</b>   |                  |                  |
| 7  | تعديلات التقييم (Valuation adjustments)  |                  |                  |
| 8  | الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)  | 2,067,451        | 2,098,981        |
| 9  | الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)  | 260,552          | 298,887          |
| 10 | أرباح نقدية مقترح توزيعها  | 191,165          | 146,042          |
| 11 | الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)   |                  |                  |
| 12 | احتياطي التحوط للتدفقات النقدية  |                  |                  |
| 13 | عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)  |                  |                  |
| 14 | الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التصكك (كما هو مبين في الفقرة 72 من هذه التعليمات)  |                  |                  |
| 15 | الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة  |                  |                  |
| 16 | صافي أصول صندوق التقاعد ذات العائد المحدد (الفقرة 68)  |                  |                  |
| 17 | استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتا من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)   | 822,159          | 113,103          |
| 18 | الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين  |                  |                  |
| 19 | الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك) |                  |                  |
| 20 | الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)   |                  |                  |
| 21 | حقوق خدمات الرهن العقاري (المبلغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)  |                  |                  |
| 22 | الضرائب المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)   |                  |                  |

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))   | 154,294    | 137,463    |
| 45   |            |            |
| 46   |            |            |
| منها الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي  |            |            |
| 47   |            |            |
| المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)   | 237,629    | 244,691    |
| رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية   | 391,923    | 382,154    |
| <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): التعديلات الرقابية</b>   |            |            |
| 48   |            |            |
| استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)  |            |            |
| 49   |            |            |
| الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2)   |            |            |
| 50   |            |            |
| الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)                                  |            |            |
| 51   |            |            |
| الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (الصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)  |            |            |
| 52   |            |            |
| التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية   |            |            |
| 53   |            |            |
| إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)  |            |            |
| رأس المال المساند (الشريحة 2)  | 391,923    | 382,154    |
| رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)  | 4,218,120  | 3,974,050  |
| إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معامل الترجيح الإضافي 50%)   | 21,203,579 | 21,865,093 |
| <b>معدلات رأس المال والمصدات</b>   |            |            |
| 54   |            |            |
| حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر  | 15.48%     | 13.94%     |
| 55   |            |            |
| رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر   | 18.05%     | 16.43%     |
| 56   |            |            |
| إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر   | 19.89%     | 18.18%     |
| 57   |            |            |
| متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية زائدًا المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائدًا المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي) ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر | 11.5%      | 11.5%      |
| 58   |            |            |
| منها متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية   | 2.5%       | 2.5%       |
| 59   |            |            |
| منها المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية  |            |            |
| 60   |            |            |
| منها المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي  | 2.0%       | 2.0%       |
| 61   |            |            |
| حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)   | 8.48%      | 6.94%      |
| <b>الحدود الدنيا</b>   |            |            |
| 62   |            |            |
| الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين (CET1)  | 11.5%      | 11.5%      |
| 63   |            |            |
| الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)  | 13.0%      | 13.0%      |
| 64   |            |            |
| الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل متضمناً مصدات البنوك ذات التأثير النظامي   | 15.0%      | 15.0%      |
| <b>المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)</b>   |            |            |
| 65   |            |            |
| الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى  |            |            |
| 66   |            |            |
| الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية  |            |            |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| 23   |                  |                  |
| المبلغ الذي يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك   |                  |                  |
| 24   |                  |                  |
| منها الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية   |                  |                  |
| 25   |                  |                  |
| منها حقوق خدمات الرهن العقاري  |                  |                  |
| 26   |                  |                  |
| منها الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة  |                  |                  |
| 27   |                  |                  |
| التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية   |                  |                  |
| 28   |                  |                  |
| التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين (CET1) بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي (AT1) ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات  |                  |                  |
| 29   |                  |                  |
| إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)  | 3,341,327        | 2,657,013        |
| <b>حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>  | <b>3,282,786</b> | <b>3,046,930</b> |
| <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): الأدوات</b>  |                  |                  |
| 30   |                  |                  |
| أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائدًا علاوة الإصدار   | 504,059          | 502,381          |
| 31   |                  |                  |
| منها المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة  | 504,059          | 502,381          |
| 32   |                  |                  |
| منها المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة  |                  |                  |
| 33   |                  |                  |
| أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)   |                  |                  |
| 34   |                  |                  |
| أدوات رأس المال الإضافي (AT1) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) غير المدرجة في السطر (5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))   | 57,329           | 53,428           |
| 35   |                  |                  |
| منها الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي  |                  |                  |
| رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية   | 561,388          | 555,809          |
| <b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية</b>   |                  |                  |
| 36   |                  |                  |
| استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)  |                  |                  |
| 37   |                  |                  |
| الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)   | 17,977           | 10,843           |
| 38   |                  |                  |
| الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك) |                  |                  |
| 39   |                  |                  |
| الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (الصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)  |                  |                  |
| 40   |                  |                  |
| التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية  |                  |                  |
| 41   |                  |                  |
| التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات   |                  |                  |
| 42   |                  |                  |
| إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)  | 17,977           | 10,843           |
| رأس المال الإضافي (AT1)  | 543,411          | 544,966          |
| رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)  | 3,826,197        | 3,591,896        |
| <b>رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات</b>  |                  |                  |
| 43   |                  |                  |
| أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائدًا علاوة الإصدار   |                  |                  |
| 44   |                  |                  |
| أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)   |                  |                  |

|  |                   |  |
|--|-------------------|--|
| 5,643,696                                | 5,643,696         | أرصدة مستحقة للبنوك  |
| 3,030,485                                | 3,030,485         | أرصدة مستحقة للمؤسسات المالية  |
| 986,639                                  | 986,639           | دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل   |
| 19,219,942                               | 19,219,942        | حسابات المودعين  |
| 1,404,764                                | 1,404,764         | مطلوبات أخرى   |
| <b>30,285,526</b>                        | <b>30,285,526</b> | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
| <b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b> |                   |  |
| D  | 1,710,844         | رأس المال  |
| E  | 4,267,447         | علاوة الإصدار  |
| F  | (822,159)         | أسهم خزينة   |
| G  | 136,868           | أسهم منحة مقترح إصدارها  |
|  | 34,823            | احتياطيات  |
| H  | 528,433           | منها الاحتياطي القانوني  |
| I  | 269,553           | منها الاحتياطي الاختياري   |
| J  | 17,715            | منها احتياطي أسهم خزينة  |
|  | (25,660)          | منها احتياطي القيمة العادلة:   |
| K  | (28,619)          | منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)  |
|  | 2,959             | منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين  |
|  | (927,343)         | منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:   |
| L  | (864,075)         | منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)  |
|  | (63,268)          | منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين  |
|  | (89,048)          | منها احتياطيات أخرى:   |
| M  | (75,777)          | منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)  |
|  | (13,271)          | منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين  |
|  | 261,173           | منها الأرباح المحتفظ بها:  |
|  | -                 | منها خسائر التعديل لمديني التمويل  |
| N  | 261,173           | منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها   |
| O  | 191,165           | أرباح نقدية مقترح توزيعها  |
| <b>5,518,988</b>                         | <b>5,518,988</b>  | <b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>                                  |
| P  | 504,059           | أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1   |
|  | 486,082           | منها أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1                                    |
| Q  | 17,977            | منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين |
|  | 394,853           | حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة:   |
| R  | 209,386           | حقوق الأقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)                                      |
| S  | 57,329            | حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)                                    |

|  |  |                              |         |
|--|--|------------------------------|---------|
| 67   | حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)  |                              |         |
| 68   | الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)                            | 85,370                       | 74,630  |
| <b>حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>  |  |                              |         |
| 69   | المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)                 | 783,241                      | 757,083 |
| 70   | الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً للأسلوب القياسي  | 237,629                      | 244,691 |
| 71   | المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى) |                              |         |
| 72   | الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية                                       |                              |         |
| <b>2- نموذج متطلبات التسوية:</b>   |  |                              |         |
| وهو عبارة عن تسوية متكاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي مع ما يقابله من بيانات مالية مدققة في الميزانية العمومية. |  |                              |         |
| <b>عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:</b>   |  |                              |         |
| <b>الخطوة 1</b>  |  |                              |         |
| ألف دينار كويتي  |  |                              |         |
| المرجع   | الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة  | تقع ضمن إطار التجميع الرقابي | البيان  |
|  | كما في نهاية الفترة  | كما في نهاية الفترة          |         |
| <b>الموجودات</b>   | <b>2024</b>  | <b>2024</b>                  |         |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية  | 3,695,324  | 3,695,324                    |         |
| أرصدة مستحقة من البنوك   | 2,227,173  | 2,227,173                    |         |
| مدينو تمويل  | 19,069,673   | 19,069,673                   |         |
| منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)   | 237,629  | 237,629                      | A       |
| استثمار في أوراق دين مالية   | 6,864,854  | 6,864,854                    |         |
| عقارات للمتاجرة  | 92,168   | 92,168                       |         |
| استثمارات  | 241,618  | 241,618                      |         |
| استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة  | 383,919  | 383,919                      |         |
| عقارات استثمارية   | 366,035  | 366,035                      |         |
| موجودات أخرى   | 1,059,019  | 1,059,019                    |         |
| موجودات غير ملموسة وشهرة   | 2,328,003  | 2,328,003                    |         |
| منها الشهرة  | 2,067,451  | 2,067,451                    | B       |
| منها موجودات غير ملموسة أخرى   | 260,552  | 260,552                      | C       |
| عقارات ومعدات  | 375,640  | 375,640                      |         |
| <b>إجمالي الموجودات</b>  | <b>36,703,426</b>  | <b>36,703,426</b>            |         |
| <b>المطلوبات</b>   |  |                              |         |

|   |            |            |  |
|---|------------|------------|--|
| G | 141,262    | 141,262    | أسهم منحة مقترح إصدارها  |
|   | 53,499     | 53,499     | احتياطيات  |
| H | 464,864    | 464,864    | منها الاحتياطي القانوني  |
| I | 261,995    | 261,995    | منها الاحتياطي الاختياري   |
| J | 15,028     | 15,028     | منها احتياطي أسهم خزينة  |
|   | (11,698)   | (11,698)   | منها احتياطي القيمة العادلة:   |
| K | (14,657)   | (14,657)   | منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)  |
|   | 2,959      | 2,959      | منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين  |
|   | (790,198)  | (790,198)  | منها احتياط تحويل عملات أجنبية:  |
| L | (726,930)  | (726,930)  | منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)  |
|   | (63,268)   | (63,268)   | منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين  |
|   | (46,415)   | (46,415)   | منها احتياطيات أخرى:   |
| M | (33,144)   | (33,144)   | منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)  |
|   | (13,271)   | (13,271)   | منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين  |
|   | 159,923    | 159,923    | منها الأرباح المحتفظ بها:  |
|   | (23,908)   | (23,908)   | منها خسائر تعديل فترة السماح للتمويلات   |
| N | 183,831    | 183,831    | منها أرباح السنوات السابقة المحتفظ بها   |
| O | 146,042    | 146,042    | أرباح نقدية مقترح توزيعها  |
|   | 5,315,910  | 5,315,910  | إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك   |
| P | 502,381    | 502,381    | أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1   |
|   | 491,538    | 491,538    | منها أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1                                    |
| Q | 10,843     | 10,843     | منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين |
|   | 345,048    | 345,048    | حقوق الأقلية في الشركات التابعة المجمعة:   |
| R | 177,442    | 177,442    | حقوق الأقلية المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)                                      |
| S | 53,428     | 53,428     | حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)                                    |
| T | 137,463    | 137,463    | حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2)                                     |
|   | 6,163,339  | 6,163,339  | إجمالي حقوق الملكية  |
|   | 38,009,940 | 38,009,940 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية   |

|   |            |            |  |
|---|------------|------------|--|
| T | 154,294    | 154,294    | حقوق الأقلية المؤهلة لرأس المال المساند (T2) |
|   | 6,417,900  | 6,417,900  | إجمالي حقوق الملكية                          |
|   | 36,703,426 | 36,703,426 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية               |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

| المرجع | الميزانية العمومية<br>كما في البيانات<br>المالية المنشورة |                     | البيان   |   |
|--------|---|---------------------|--|---|
|        | تقع ضمن إطار<br>التجميع الرقابي                           | كما في نهاية الفترة |  |   |
|        |   | 2023                | 2023   |   |
|        |   | كما في نهاية الفترة | الموجودات  |   |
|        |   | 2023                | 2023   |   |
|        |   | 3,612,104           | 3,612,104  | نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية |
|        |   | 2,971,422           | 2,971,422  | أرصدة مستحقة من البنوك                  |
|        |   | 19,425,221          | 19,425,221   | مدينو تمويل                             |
| A      | 244,691   | 244,691             | منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2) |   |
|        | 7,006,323   | 7,006,323           | استثمار في أوراق دين مالية                                       |   |
|        | 105,267   | 105,267             | عقارات للمتاجرة  |   |
|        | 310,241   | 310,241             | استثمارات  |   |
|        | 542,948   | 542,948             | استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة                          |   |
|        | 376,616   | 376,616             | عقارات استثمارية   |   |
|        | 903,238   | 903,238             | موجودات أخرى   |   |
|        | 2,397,868   | 2,397,868           | موجودات غير ملموسة وشهرة   |   |
| B      | 2,098,981   | 2,098,981           | منها الشهرة  |   |
| C      | 298,887   | 298,887             | منها موجودات غير ملموسة أخرى                                     |   |
|        | 358,692   | 358,692             | عقارات ومعدات  |   |
|        | 38,009,940  | 38,009,940          | إجمالي الموجودات   |   |
|        |   |                     | المطلوبات  |   |
|        |   | 4,777,278           | 4,777,278  | أرصدة مستحقة للبنوك                     |
|        |   | 3,206,512           | 3,206,512  | أرصدة مستحقة للمؤسسات المالية           |
|        |   | 635,532             | 635,532  | دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل            |
|        |   | 21,812,815          | 21,812,815   | حسابات المودعين                         |
|        |   | 1,414,464           | 1,414,464  | مطلوبات أخرى                            |
|        |   | 31,846,601          | 31,846,601   | إجمالي المطلوبات                        |
|        |   |                     | حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك                                |   |
| D      | 1,476,445   | 1,476,445           | رأس المال  |   |
| E      | 3,611,765   | 3,611,765           | علوة الإصدار   |   |
| F      | (113,103)   | (113,103)           | أسهم خزينة   |   |

### 3- نموذج المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال: وهو عبارة عن وصف مختصر عن الخصائص الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي المصدرة وأوصافها.

| م                        | نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي   |  |  |
|--------------------------|--|--|--|
| 1                        | المصدر   | شركة صكوك بيت التمويل الكويتي                              | البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.                         |
| 2                        | الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم تعريف الورقة المالية (CUSIP) أو (ISIN) أو (بلومبيرغ للإكتتابات الخاصة)) | XS2338912665   | XS1133289832                                       |
| 3                        | القوانين الحاكمة للأداة  | القانون الإنجليزي  | القانون الإنجليزي                                  |
| <b>المعاملة الرقابية</b> |  |  |  |
| 4                        | نوع رأس المال (الشريحة 1 من رأس المال العادي أو الشريحة 1 الإضافية من رأس المال أو الشريحة 2 من رأس المال)         | الشريحة 1 الإضافية   | الشريحة 1 الإضافية                                 |
| 5                        | مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/ المجموعة والبنك منفرداً   | المجموعة والبنك منفرداً                                    | المجموعة والبنك منفرداً                            |
| 6                        | نوع الأداة   | دين ثانوي  | دين ثانوي  |
| 7                        | المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي   | 750 مليون دولار أمريكي (385.441 مليون دينار كويتي)         | 400 مليون دولار أمريكي (118.618 مليون دينار كويتي) |
| 8                        | القيمة الإسمية للأداة  | 1000 دولار أمريكي  | 1000 دولار أمريكي                                  |
| 9                        | التصنيف المحاسبي   | رأس المال من الشريحة 1 (Equity Tier 1)                     | رأس المال من الشريحة 1 (Equity Tier 1)             |
| 10                       | تاريخ الإصدار الأصلي   | 30 يونيو 2021  | 29 إبريل 2015                                      |
| 11                       | دائمة أو محددة الإستحقاق   | دائمة  | دائمة  |
| 12                       | تاريخ الإستحقاق الأصلي   | لايوجد إستحقاق   | لايوجد إستحقاق                                     |
| 13                       | خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة  | نعم  | نعم  |
| 14                       | تاريخ السداد الإختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد   | 30 يونيو 2026  | في أي فترة توزيع دورية                             |
| 15                       | تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت   | 30 يونيو ابتداء من 30 يونيو 2026 أو في أي فترة توزيع دورية | في أي فترة توزيع دورية                             |
| <b>توزيعات الأرباح</b>   |  |  |  |
| 16                       | توزيعات أرباح ثابتة أو عائمة   | ثابتة  | ثابتة  |
| 17                       | معدل العائد وأي مؤشرات ذات علاقة   | 3.6%   | 5.839%   |
| 18                       | وجود مانع لتوزيعات الأرباح   | نعم  | نعم  |
| 19                       | توزيعات الأرباح إختيارية بالكامل، أو إختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية  | إختياري بالكامل  | إختياري بالكامل                                    |
| 20                       | وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر   | لا   | لا   |
| 21                       | غير تراكمية أو تراكمية   | غير تراكمية  | غير تراكمية  |
| 22                       | قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل   | غير قابلة للتحويل  | غير قابلة للتحويل                                  |

## ألف دينار كويتي

## الخطوة 2

| م   | حقوق المساهمين (CET1): الأدوات والاحتياطيات   | مكونات رأس المال الرقابي المفصح عنه من قبل البنك | مكونات رأس المال الرقابي المفصح عنه من قبل البنك | المصدر استناداً إلى الرقم / الحرف المرجعي في الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابي من الخطوة 1 |
|---|---|--|--|--|
|   |   | 2023   | 2024   |  |
| 1   | الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائداً علاوة الإصدار ذات العلاقة   | 5,088,210  | 5,978,291  | D + E  |
| 2   | الأرباح المحتفظ بها   | 329,873  | 452,338  | N + O  |
| 3   | الاحتياطيات المعلنة   | (32,844)   | (152,770)  | H+I+J+K+L+M  |
| 4   | الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في حقوق المساهمين (CET1))   | 177,442  | 209,386  | R  |
| 5   | أسهم منحة مقترح إصدارها   | 141,262  | 136,868  | G  |
| 6   | حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية  | 5,703,942  | 6,624,113  |  |
| <b>التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)</b>   |   |  |  |  |
| 7   | الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)   | (2,098,981)                                      | (2,067,451)                                      | B  |
| 8   | أصول غير ملموسة   | (298,887)  | (260,552)  | C  |
| 9   | أسهم خزينة  | (113,103)  | (822,159)  | F  |
| 10  | أرباح نقدية مقترح توزيعها   | (146,042)  | (191,165)  | O  |
| 11  | إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)   | (2,657,013)                                      | (3,341,327)                                      |  |
| 12  | حقوق المساهمين (CET1)   | 3,046,930  | 3,282,786  |  |
| <b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>                      |   |  |  |  |
| 13  | الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال الإضافي (AT1)) | 53,428   | 57,329   | S  |
| 14  | أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1  | 502,381  | 504,059  | P  |
| 15  | رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية  | 555,809  | 561,388  |  |
| <b>التعديلات الرقابية - رأس المال الإضافي (AT1)</b> |   |  |  |  |
| 16  | الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين                                     | (10,843)   | (17,977)   | Q  |
| 17  | إجمالي التعديلات الرقابية - رأس المال الإضافي (AT1)   | (10,843)   | (17,977)   |  |
| 18  | رأس المال الإضافي (AT1)   | 544,966  | 543,411  |  |
| 19  | إجمالي الشريحة (1) من رأس المال   | 3,591,896  | 3,826,197  |  |
| <b>رأس المال المساند (T2)</b>                       |   |  |  |  |
| 20  | الأسهم العادية المصدرة من قبل شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في رأس المال المساند (T2))  | 137,463  | 154,294  | T  |
| 21  | المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)   | 244,691  | 237,629  | A  |
| 22  | إجمالي الشريحة (2) من رأس المال   | 382,154  | 391,923  |  |
| <b>إجمالي رأس المال المتوفر</b>                     |   | <b>3,974,050</b>                                 | <b>4,218,120</b>                                 |  |

### ثالثاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر ورأس المال اللازم:

#### أ- مخاطر الائتمان:

##### يُتبع بيت التمويل الكويتي إطارًا محددًا لإدارة مخاطر الائتمان لضمان:

- **توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً واضحاً** لتمويل العملاء بمختلف أنواعهم من شركات وأفراد، تغطي جميع المجالات الاقتصادية من تمويل عقاري وأسهم وتمويل المنشآت المالية والتجارية. وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية وعملية التوثيق اللازمة لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو تعديلها.
- **نظام لصلاحيات الائتمان** يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية للموظفين والمديرين. (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان الكبيرة قبل اتخاذ القرار النهائي بشأنها (3) الموافقة على انكشافات الائتمان الكبيرة من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفة الصلاحيات (4) قيام إدارة المخاطر - بشكل لاحق - بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان التي تمت الموافقة عليها وتم تنفيذها، ومراجعة المحافظ الائتمانية دورياً، للتأكد من توافرها مع تعليمات بنك الكويت المركزي والموافقات الائتمانية التي تمت عليها، وعدم مخالفة أي من السياسات الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات الموافق عليها وعدم وجود حدود ائتمانية منتهية الصلاحية و/أو انكشافات، والوقوف على أسباب المتأخرات في السداد - إن وجدت - وسبل معالجتها.
- **نظام تصنيف ائتماني** لتمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونظام تصنيف مخاطر للأفراد ذوي الملاءة المالية الكبيرة.
- **نظام للحدود** يضمن ألا يتحمل البنك إلا المخاطر التي تدخل ضمن نزعة المخاطر المعتمدة وضمن المتطلبات التنظيمية.
- **عملية تضمن التزام سياسات الائتمان بالمتطلبات الرقابية** من خلال ضمان توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.
- **عمليات فعالة للمتابعة** تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

ويقوم منهج بيت التمويل الكويتي عند منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقييم قدرة العملاء على السداد، إضافةً إلى دعم التخفيف من حدة مخاطر الائتمان. واستناداً إلى وضع العميل ونوع المنتج، يمكن تقديم التسهيلات بدون ضمانات. ويعد استعمال الضمانات لتخفيف حدة مخاطر الائتمان جانباً أساسياً من جوانب الإدارة الفعالة للمخاطر ويتخذ عديداً من الأشكال حسب ضوابط بنك الكويت المركزي. وتحدد سياسة البنك بشأن الضمانات قائمة الضمانات المقبولة، وتشمل الضمانات المقبولة لدى البنك الضمانات المالية (النقد والأسهم) والضمانات غير المالية (العقارية والبنكية والاتفاقات مع أطراف أخرى)

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

|    |   |  |  |
|----|---|--|--|
| 23 | إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل   | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 24 | إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً  | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 25 | إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل   | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 26 | إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو إختياري                                    | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 27 | إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها                    | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 28 | إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها                   | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 29 | خصائص التخفيض   | نعم  | نعم  |
| 30 | في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض  | منهج تعاقدي يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك بأنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك، وتتضمن تلك الأحداث: إعطاء جهة الرقابة المالية تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛ إذا كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ بحيث يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه. | منهج تعاقدي يعرف حدث عدم الجدوى الاقتصادية بأنه الحدث الذي تقوم فيه جهة الرقابة المالية بإخطار البنك بأنها حددت وقوع أحد الأحداث المسببة لذلك، وتتضمن تلك الأحداث: إعطاء جهة الرقابة المالية تعليمات للبنك بشطب أو تحويل هذه الأدوات إلى أسهم عادية نتيجة لعدم جدواها أو؛ إذا كان من المطلوب ضخ رأس مال بشكل فوري بموجب تدخل طارئ بحيث يمكن أن يصبح البنك غير قابل للاستمرار في حال عدم الحصول عليه. |
| 31 | في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً  | كلي أو جزئي  | كلي أو جزئي  |
| 32 | في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة   | دائم   | دائم   |
| 33 | إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض   | لا ينطبق   | لا ينطبق   |
| 34 | المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة) | ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.  | ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالشريحة الأولى من حقوق الملكية.  |
| 35 | مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل  | لا   | لا   |
| 36 | إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة  | لا ينطبق   | لا ينطبق   |

1- المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | صافي الانكشافات   | الأصول المرجحة    | المتطلبات الرأسمالية |
|----|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 216,390           | 216,390           | -                 | -                    |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 7,051,077         | 7,051,077         | 2,086,638         | 312,996              |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,540,877         | 1,540,877         | 601,563           | 90,234               |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 144,468           | 144,468           | 2,014             | 302                  |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,026,114         | 4,026,114         | 1,057,443         | 158,616              |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 10,732,176        | 9,924,161         | 6,862,594         | 1,029,389            |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,946,780         | 5,789,678         | 3,618,079         | 542,712              |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 221,583           | 180,484           | 44,410            | 6,662                |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 315,758           | 283,491           | 134,989           | 20,248               |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 20,246            | 20,246            | 26,688            | 4,003                |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,527,932         | 541,140           | 760,871           | 114,131              |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 2,007,096         | 1,792,180         | 1,885,013         | 282,752              |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,723,523         | 1,723,523         | 1,384,424         | 207,664              |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>35,474,020</b> | <b>33,233,829</b> | <b>18,464,726</b> | <b>2,769,709</b>     |

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

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | الممولة ذاتياً    | الممولة من حسابات الاستثمار |
|----|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 216,390           | 96,856            | 119,534                     |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 7,051,077         | 3,156,062         | 3,895,015                   |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,540,877         | 691,107           | 849,770                     |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 144,468           | 64,664            | 79,804                      |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,026,114         | 1,802,089         | 2,224,025                   |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 10,732,176        | 4,802,310         | 5,929,866                   |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,946,780         | 2,661,779         | 3,285,001                   |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 221,583           | 99,181            | 122,402                     |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 315,758           | 141,333           | 174,425                     |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 20,246            | 9,062             | 11,184                      |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,527,932         | 683,902           | 844,030                     |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 2,007,096         | 898,376           | 1,108,720                   |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,723,523         | 771,449           | 952,074                     |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>35,474,020</b> | <b>15,878,170</b> | <b>19,595,850</b>           |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | صافي الانكشافات   | الأصول المرجحة    | المتطلبات الرأسمالية |
|----|---|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 286,871           | 286,871           | -                 | -                    |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 8,004,311         | 8,004,311         | 2,371,674         | 355,751              |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,576,135         | 1,572,192         | 563,093           | 84,464               |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 153,119           | 153,119           | 804               | 121                  |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,373,861         | 4,373,861         | 1,075,931         | 161,390              |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 12,026,855        | 10,751,713        | 7,801,997         | 1,170,300            |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,894,918         | 5,599,780         | 3,738,148         | 560,722              |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 350,510           | 219,573           | 56,496            | 8,474                |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 400,827           | 300,234           | 130,202           | 19,530               |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 15,975            | 15,975            | 22,020            | 3,303                |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,287,480         | 515,802           | 758,376           | 113,756              |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,103,923         | 875,100           | 958,576           | 143,786              |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,790,788         | 1,790,788         | 1,585,604         | 237,841              |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>37,265,573</b> | <b>34,459,319</b> | <b>19,062,921</b> | <b>2,859,438</b>     |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات | الممولة ذاتياً    | الممولة من حسابات الاستثمار |
|----|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 286,871           | 146,248           | 140,623                     |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 8,004,311         | 4,080,640         | 3,923,671                   |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,576,135         | 803,522           | 772,613                     |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 153,119           | 78,061            | 75,058                      |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,373,861         | 2,229,818         | 2,144,043                   |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 12,026,855        | 6,131,355         | 5,895,500                   |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,894,918         | 3,005,261         | 2,889,657                   |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 350,510           | 178,692           | 171,818                     |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 400,827           | 204,344           | 196,483                     |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 15,975            | 8,144             | 7,831                       |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,287,480         | 656,364           | 631,116                     |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,103,923         | 562,786           | 541,137                     |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,790,788         | 912,953           | 877,835                     |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>37,265,573</b> | <b>18,998,188</b> | <b>18,267,385</b>           |

**3- صافي الانكشافات " المصنفة وغير المصنفة" المعرضة لمخاطر الائتمان:**

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | صافي الانكشافات الائتمانية | انكشافات مصنفة    | انكشافات غير مصنفة |
|----|---|----------------------------|-------------------|--------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 216,390                    | -                 | 216,390            |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 7,051,077                  | 7,040,286         | 10,791             |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,540,877                  | 1,536,897         | 3,980              |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 144,468                    | 144,468           | -                  |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,026,114                  | 3,785,113         | 241,001            |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 9,924,161                  | 1,132,745         | 8,791,416          |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,789,678                  | -                 | 5,789,678          |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 180,484                    | -                 | 180,484            |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 283,491                    | -                 | 283,491            |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 20,246                     | -                 | 20,246             |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 541,140                    | -                 | 541,140            |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,792,180                  | -                 | 1,792,180          |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,723,523                  | -                 | 1,723,523          |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>33,233,829</b>          | <b>13,639,509</b> | <b>19,594,320</b>  |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | صافي الانكشافات الائتمانية | انكشافات مصنفة    | انكشافات غير مصنفة |
|----|---|----------------------------|-------------------|--------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 286,871                    | -                 | 286,871            |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 8,004,311                  | 8,004,311         | -                  |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,572,192                  | 1,565,691         | 6,501              |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 153,119                    | 153,119           | -                  |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,373,861                  | 3,998,823         | 375,038            |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 10,751,713                 | 1,233,519         | 9,518,194          |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,599,780                  | -                 | 5,599,780          |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 219,573                    | -                 | 219,573            |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 300,234                    | -                 | 300,234            |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 15,975                     | -                 | 15,975             |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 515,802                    | -                 | 515,802            |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 875,100                    | -                 | 875,100            |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,790,788                  | -                 | 1,790,788          |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>34,459,319</b>          | <b>14,955,463</b> | <b>19,503,856</b>  |

**4- متوسط الانكشافات الممولة ذاتيًا والممولة من حسابات الاستثمار المطلقة على أساس ربع سنوي:**

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية | الممولة ذاتيًا    | الممولة من حسابات الاستثمار |
|----|---|---|-------------------|-----------------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | -   | 121,556           | 130,000                     |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 7,005,706                                   | 3,359,613         | 3,646,093                   |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,604,859                                   | 771,479           | 833,380                     |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 152,124                                     | 73,091            | 79,033                      |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,189,159                                   | 2,015,464         | 2,173,695                   |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 11,222,213                                  | 5,401,233         | 5,820,980                   |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,854,719                                   | 2,808,272         | 3,046,447                   |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 206,348                                     | 98,714            | 107,634                     |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 308,825                                     | 148,086           | 160,739                     |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 17,105                                      | 8,146             | 8,959                       |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,453,574                                   | 694,531           | 759,043                     |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,461,875                                   | 685,816           | 776,059                     |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 2,141,620                                   | 1,039,876         | 1,101,744                   |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>35,869,683</b>                           | <b>17,225,877</b> | <b>18,643,806</b>           |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية | الممولة ذاتيًا    | الممولة من حسابات الاستثمار |
|----|---|---|-------------------|-----------------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 334,729                                     | 180,802           | 153,927                     |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 7,742,348                                   | 4,202,710         | 3,539,638                   |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,514,030                                   | 819,636           | 694,394                     |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 139,050                                     | 75,110            | 63,940                      |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,157,325                                   | 2,252,779         | 1,904,546                   |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 11,637,348                                  | 6,321,685         | 5,315,663                   |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,990,740                                   | 3,260,400         | 2,730,340                   |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 401,014                                     | 219,330           | 181,684                     |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 402,591                                     | 218,616           | 183,975                     |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 16,856                                      | 9,167             | 7,689                       |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,314,568                                   | 713,959           | 600,609                     |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 924,613                                     | 500,421           | 424,192                     |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,825,327                                   | 986,843           | 838,484                     |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>36,400,539</b>                           | <b>19,761,458</b> | <b>16,639,081</b>           |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| P  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | أمريكا الشمالية  | أوروبا           | آسيا             | أخرى           | إجمالي            |
|----|---|----------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 144,248                    | -                | 136,317          | 6,306            | -              | 286,871           |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 4,630,756                  | 61,709           | 2,797,771        | 514,075          | -              | 8,004,311         |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,431,969                  | -                | 144,166          | -                | -              | 1,576,135         |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 41,095                     | -                | -                | -                | 112,024        | 153,119           |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 2,446,253                  | 546,197          | 1,231,632        | 82,085           | 67,694         | 4,373,861         |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 7,812,317                  | 314,782          | 3,309,043        | 588,637          | 2,076          | 12,026,855        |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 4,658,147                  | -                | 1,130,189        | 106,582          | -              | 5,894,918         |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 178,776                    | -                | 105,421          | 66,313           | -              | 350,510           |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 360,205                    | -                | 22,706           | 17,916           | -              | 400,827           |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 15,975                     | -                | -                | -                | -              | 15,975            |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,253,534                  | 3,833            | 1,816            | 28,297           | -              | 1,287,480         |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,088,856                  | -                | 15,067           | -                | -              | 1,103,923         |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,268,395                  | 90,005           | 414,065          | 16,744           | 1,579          | 1,790,788         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>25,330,526</b>          | <b>1,016,526</b> | <b>9,308,193</b> | <b>1,426,955</b> | <b>183,373</b> | <b>37,265,573</b> |

## 5- تركيزات المخاطر الزائدة

تنشأ مخاطر التركيزات عندما تشترك عدة أطراف مختلفة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لها سمات اقتصادية مماثلة ما قد يعرض تلك الأطراف لمواجهة التزامات تعاقدية قد تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها، وتشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

من أجل تجنب تركيزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات البنك وإجراءاته إرشادات محددة تركز على الاحتفاظ بمحافظ تمويلية متنوعة، بغرض السيطرة على تركيزات مخاطر الائتمان المحددة وإدارتها. وتستخدم تقنيات تخفيف المخاطر في البنك لإدارة تركيزات المخاطر على مستوى العلاقات ومستوى الأعمال.

## أ- التوزيع الجغرافي لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| P  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا | أمريكا الشمالية | أوروبا           | آسيا             | أخرى           | إجمالي            |
|----|---|----------------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 107,066                    | -               | 104,215          | 5,109            | -              | 216,390           |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 3,670,298                  | -               | 2,707,416        | 673,363          | -              | 7,051,077         |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,540,877                  | -               | -                | -                | -              | 1,540,877         |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 96,429                     | -               | -                | -                | 48,039         | 144,468           |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 2,102,787                  | 505,296         | 1,316,269        | 36,349           | 65,413         | 4,026,114         |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 6,432,804                  | 84,619          | 3,722,993        | 418,840          | 72,920         | 10,732,176        |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 4,626,900                  | -               | 1,223,032        | 96,848           | -              | 5,946,780         |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 31,621                     | -               | 119,378          | 70,584           | -              | 221,583           |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 244,200                    | -               | 55,662           | 15,896           | -              | 315,758           |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 20,246                     | -               | -                | -                | -              | 20,246            |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,476,424                  | 3,771           | 4,835            | 29,075           | 13,827         | 1,527,932         |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,994,956                  | -               | 12,140           | -                | -              | 2,007,096         |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,048,060                  | 38,755          | 603,177          | 31,993           | 1,538          | 1,723,523         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>23,392,668</b>          | <b>632,441</b>  | <b>9,869,117</b> | <b>1,378,057</b> | <b>201,737</b> | <b>35,474,020</b> |

ج - القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | تجاري وصناعي | بنوك ومؤسسات مالية | إنشاءات وعقارات | حكومية    | أخرى       | إجمالي     |
|----|---|--------------|--------------------|-----------------|-----------|------------|------------|
| 1  | بنود نقدية                              | -            | 216,390            | -               | -         | -          | 216,390    |
| 2  | المطالبات على الدول                     | -            | -                  | -               | 7,051,077 | -          | 7,051,077  |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 316,915      | -                  | 107             | -         | 1,223,855  | 1,540,877  |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | -            | 144,468            | -               | -         | -          | 144,468    |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | -            | 4,026,114          | -               | -         | -          | 4,026,114  |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 3,864,859    | 1,576,404          | 2,585,164       | -         | 2,705,749  | 10,732,176 |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 399,492      | -                  | 341,539         | -         | 5,205,749  | 5,946,780  |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -            | -                  | 29,344          | -         | 192,239    | 221,583    |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 36,134       | -                  | 159,398         | -         | 120,226    | 315,758    |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | -            | -                  | -               | -         | 20,246     | 20,246     |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | -            | -                  | 232,028         | -         | 1,295,904  | 1,527,932  |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | -            | -                  | 1,708,979       | -         | 298,117    | 2,007,096  |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 198,109      | 267,427            | 117,109         | -         | 1,140,878  | 1,723,523  |
|    | الإجمالي                                | 4,815,509    | 6,230,803          | 5,173,668       | 7,051,077 | 12,202,963 | 35,474,020 |

ب - الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | حتى 3 أشهر | من 3 أشهر حتى 12 شهراً | أكثر من سنة | إجمالي     |
|----|---|------------|------------------------|-------------|------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 216,390    | -                      | -           | 216,390    |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 4,422,086  | 316,825                | 2,312,166   | 7,051,077  |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 88,355     | 194,603                | 1,257,919   | 1,540,877  |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 66,452     | 2,648                  | 75,368      | 144,468    |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 2,482,379  | 994,679                | 549,056     | 4,026,114  |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 4,400,407  | 2,827,573              | 3,504,196   | 10,732,176 |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 736,936    | 924,223                | 4,285,621   | 5,946,780  |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 1,827      | 4,162                  | 215,594     | 221,583    |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 100,028    | 98,741                 | 116,989     | 315,758    |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | -          | -                      | 20,246      | 20,246     |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 56,204     | 399,023                | 1,072,705   | 1,527,932  |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,682,394  | 257,648                | 67,054      | 2,007,096  |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 157,635    | 26,109                 | 1,539,779   | 1,723,523  |
|    | الإجمالي                                | 14,411,093 | 6,046,234              | 15,016,693  | 35,474,020 |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | حتى 3 أشهر | من 3 أشهر حتى 12 شهراً | أكثر من سنة | إجمالي     |
|----|---|------------|------------------------|-------------|------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 286,871    | -                      | -           | 286,871    |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 5,032,214  | 835,671                | 2,136,426   | 8,004,311  |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 379,049    | 329,740                | 867,346     | 1,576,135  |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | -          | 8,300                  | 144,819     | 153,119    |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 2,629,928  | 597,565                | 1,146,368   | 4,373,861  |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 2,835,426  | 2,576,320              | 6,615,109   | 12,026,855 |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 608,552    | 930,907                | 4,355,459   | 5,894,918  |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 2,735      | 9,320                  | 338,455     | 350,510    |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 93,903     | 56,832                 | 250,092     | 400,827    |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | -          | -                      | 15,975      | 15,975     |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 129,236    | 244,462                | 913,782     | 1,287,480  |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 609,949    | 276,966                | 217,008     | 1,103,923  |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 160,754    | 64,940                 | 1,565,094   | 1,790,788  |
|    | الإجمالي                                | 12,768,617 | 5,931,023              | 18,565,933  | 37,265,573 |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| P  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | تجاري وصناعي     | بنوك ومؤسسات مالية | إنشاءات وعقارات  | حكومية           | أخرى              | إجمالي            |
|----|---|------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | -                | 286,871            | -                | -                | -                 | 286,871           |
| 2  | المطالبات على الدول                     | -                | -                  | -                | 8,004,311        | -                 | 8,004,311         |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 436,649          | -                  | 3,355            | -                | 1,136,131         | 1,576,135         |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | -                | 153,119            | -                | -                | -                 | 153,119           |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | -                | 4,373,861          | -                | -                | -                 | 4,373,861         |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 3,964,746        | 1,202,361          | 3,559,420        | -                | 3,300,328         | 12,026,855        |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 495,346          | -                  | 379,950          | -                | 5,019,622         | 5,894,918         |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | -                | -                  | 149,845          | -                | 200,665           | 350,510           |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 82,607           | -                  | 165,269          | -                | 152,951           | 400,827           |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | -                | -                  | -                | -                | 15,975            | 15,975            |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | -                | -                  | 466,558          | -                | 820,922           | 1,287,480         |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | -                | -                  | 930,424          | -                | 173,499           | 1,103,923         |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 308,926          | 581,546            | 175,127          | -                | 725,189           | 1,790,788         |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>5,288,274</b> | <b>6,597,758</b>   | <b>5,829,948</b> | <b>8,004,311</b> | <b>11,545,282</b> | <b>37,265,573</b> |

6- التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

تُصنّف التسهيلات الائتمانية كتسهيلات متأخرة إذا مر على استحقاق العائد أو القسط الأصلي يوم واحد حتى 90 يومًا.

يعتبر التسهيل الائتماني غير منتظم إذا مر على استحقاق العائد أو القسط الأصلي أكثر من 90 يومًا.

كما تُصنّف التسهيلات المتأخرة والتسهيلات غير المنتظمة ضمن الفئات الأربعة التالية والتي تستخدم في عملية احتساب المخصصات:

| الفئات           | المعايير   |
|------------------|--|
| بشأنها ملاحظات   | إذا كانت متأخرة لفترة تصل الى 90 يومًا                       |
| دون المستوى      | إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 يومًا حتى 180 يومًا   |
| مشكوك في تحصيلها | إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 يومًا وحتى 365 يومًا |
| ردينة            | إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من 365 يومًا                  |

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

كما في 31 ديسمبر 2024 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة للمجموعة 355,275 ألف دينار كويتي (2023: 321,845 ألف دينار كويتي). قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعقدة)

واحتسبت المجموعة مخصصًا محددًا بمبلغ 170,725 ألف دينار كويتي (2023: 208,124 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد أدناه:

أ - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للمحافظ القياسية:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | انكشافات غير منتظمة | مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة | المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة | متأخرة  |
|---|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| 1 | المطالبات على الدول                     | -                   | -                                   | -                                     | 35,784  |
| 2 | المطالبات على الشركات                   | 196,406             | 128,539                             | 58,505                                | 259,106 |
| 3 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 55,382              | 34,862                              | 22,471                                | 301,470 |
| 4 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 15,863              | 345                                 | 2,279                                 | 16,300  |
| 5 | الاستثمارات العقارية                    | -                   | -                                   | -                                     | 80,316  |
| 6 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 87,624              | 6,979                               | 48                                    | 150,141 |
|   | الإجمالي                                | 355,275             | 170,725                             | 83,303                                | 843,117 |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | انكشافات غير منتظمة | مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة | المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة | متأخرة  |
|---|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| 1 | المطالبات على الدول                     | -                   | -                                   | -                                     | 22,206  |
| 2 | المطالبات على الشركات                   | 213,206             | 152,662                             | 24,920                                | 183,092 |
| 3 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 58,372              | 35,782                              | 13,430                                | 245,641 |
| 4 | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 5,931               | 357                                 | 2,547                                 | 17,796  |
| 5 | الاستثمارات العقارية                    | 16,981              | 16,981                              | -                                     | 52,980  |
| 6 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 27,355              | 2,342                               | 3,294                                 | 61,403  |
|   | الإجمالي                                | 321,845             | 208,124                             | 44,191                                | 583,118 |

ب - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للتقسيم الجغرافي:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | انكشافات غير منتظمة | مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة | المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة | متأخرة  |
|---|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| 1 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا              | 280,764             | 129,927                             | 70,121                                | 718,866 |
| 2 | أوروبا                                  | 65,448              | 35,135                              | 12,209                                | 104,586 |
| 3 | آسيا                                    | 9,063               | 5,663                               | 973                                   | 19,665  |
|   | الإجمالي                                | 355,275             | 170,725                             | 83,303                                | 843,117 |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | انكشافات غير منتظمة | مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة | المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة | متأخرة  |
|---|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------|
| 1 | الشرق الأوسط وشمال أفريقيا              | 280,342             | 154,897                             | 32,961                                | 512,906 |
| 2 | أوروبا                                  | 29,234              | 49,033                              | 7,865                                 | 38,918  |
| 3 | آسيا                                    | 12,269              | 4,194                               | 3,365                                 | 31,294  |
|   | الإجمالي                                | 321,845             | 208,124                             | 44,191                                | 583,118 |

## ج - الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للقطاعات الصناعية:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | انكشافات غير منتظمة | مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة | المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة | متأخرة         |
|---|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| 1 | تجاري وصناعي                            | 53,719              | 28,753                              | 53,065                                | 138,076        |
| 2 | بنوك ومؤسسات مالية                      | 2,798               | 3,150                               | -                                     | 24,767         |
| 3 | إنشاءات وعقارات                         | 160,289             | 60,174                              | 9,156                                 | 312,545        |
| 4 | أخرى                                    | 138,469             | 78,648                              | 21,082                                | 367,729        |
|   | <b>الإجمالي</b>                         | <b>355,275</b>      | <b>170,725</b>                      | <b>83,303</b>                         | <b>843,117</b> |

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | انكشافات غير منتظمة | مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة | المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة | متأخرة         |
|---|---|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| 1 | تجاري وصناعي                            | 37,562              | 34,518                              | 33,521                                | 149,510        |
| 2 | بنوك ومؤسسات مالية                      | 143                 | 171                                 | -                                     | 34             |
| 3 | إنشاءات وعقارات                         | 145,194             | 76,302                              | 1,294                                 | 165,688        |
| 4 | أخرى                                    | 138,946             | 97,133                              | 9,376                                 | 267,886        |
|   | <b>الإجمالي</b>                         | <b>321,845</b>      | <b>208,124</b>                      | <b>44,191</b>                         | <b>583,118</b> |

## د - المخصص العام:

ألف دينار كويتي

| P | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | رصيد المخصص العام المتوافر في السجلات | رصيد المخصص العام المتوافر في السجلات |
|---|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
|   |   | 2024                                  | 2023                                  |
| 1 | المطالبات على الدول                     | 13,206                                | 15,089                                |
| 2 | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 18,603                                | 23,605                                |
| 3 | المطالبات على البنوك                    | 25,372                                | 21,296                                |
| 4 | المطالبات على الشركات                   | 370,557                               | 396,312                               |
| 5 | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 217,431                               | 209,914                               |
| 6 | الاستثمارات العقارية                    | 43,138                                | 35,573                                |
| 7 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 74,792                                | 37,789                                |
|   | <b>الإجمالي</b>                         | <b>763,099</b>                        | <b>739,578</b>                        |

## 7- أساليب تخفيف مخاطر الائتمان:

يحرص "بيتك" على تنويع الانكشافات وفقاً للمحافظ القياسية وقطاعات الأعمال والحدود الجغرافية، بالإضافة إلى التقييم المستمر لوسائل تخفيف المخاطر مقابل الالتزامات التمويلية والحدود الائتمانية للعميل وفقاً للدراسة التحليلية للمركز المالي للعميل.

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

هذا ويتيح التزام البنك بحدود التركزات الائتمانية للعميل الواحد والاحتفاظ بنسب كافية من الأصول السائلة طرقاً عدّة لقياس جودة وفعالية وسائل تخفيف المخاطر المستخدمة لأغراض تخفيض متطلبات رأس المال.

**المخاطر المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان:** يستخدم البنك حزمة من الضمانات المالية وغير المالية، كواحدة من أساليب تخفيف مخاطر الائتمان، وفي حالة التخلف عن السداد أو إعادة الهيكلة بسبب تدهور الائتمان تُنشأ مخصصات لاستيعاب الخسائر المستقبلية، إن وجدت. وتستخدم المجموعة النماذج المعتمدة (المستخدمة في احتساب المخصصات طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 9) للتكهن بالخسائر المحتملة في الحالات التي لا تكون فيها الضمانات والمخصصات المحتسبة القائمة قادرة على امتصاص الخسائر بالكامل في إطار سيناريو محافظ وذلك لاحتساب المخاطر المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان.

**الأنواع الرئيسية للضمانات:** وقد حددت سياسة المخاطر الائتمانية في "بيتك" بوضوح جميع أشكال الضمانات المقبولة والشروط والأحكام الخاصة بكل ضمان، كما حددت سياسة مخاطر الائتمان آلية وأداة حساب معدل خصم كل ضمان وضرورة إجراء التقييمات بشكل منتظم وفقاً لطبيعة الضمان.

**يشترط البنك أن تتوافق جميع الضمانات المقبولة مع الشريعة، ويبيّن أن أنواع الضمانات المقبولة قد تشمل:**

- الأموال النقدية: مثال: هامش الجدية (إيداع ضمان، العربون أو الهوامش، حسابات استثمار المشاركة في الربح أو الأموال النقدية المودعة لدى البنك).
- الأوراق المالية: للشركات المدرجة والشركات غير المدرجة.
- العقارات (ذات الملكية الحرة): وهي العقارات التي يتم تملكها من خلال وثيقة صادرة من إدارة التسجيل العقاري بوزارة العدل بمختلف أنواع العقارات من تجاري أو استثماري أو حرفي.
- العقارات (أملك الدولة / حق الانتفاع): وهي العقارات المملوكة للدولة ولكن المؤجرة لأغراض صناعية، أو مجمعات تجارية، أو زراعية والتي تُموّل من خلال منتج الإجارة. وتشمل العقارات المؤجرة من الهيئة العامة للصناعة أو الهيئة العامة للزراعة والثروة السمكية. وتُدرج كضمان بقيمة المباني وحق الانتفاع فقط، أما الأرض فهي ملك للدولة.
- حوالات الحق والكفالات.
- الآلات والمعدات.
- المركبات/ السيارات.

يمكن قبول ضمانات أخرى سوى الواردة بالأعلى كضمانات أولية إن وافقت عليها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

## أ- وسائل تخفيف المخاطر لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2024:

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات الائتمانية | الضمانات المالية |
|----|---|------------------------------|------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 216,390                      | -                |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 7,051,078                    | -                |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,544,029                    | -                |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 144,468                      | -                |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,026,114                    | -                |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 10,729,022                   | 808,015          |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,946,780                    | 157,102          |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 221,583                      | 41,099           |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 315,758                      | 32,267           |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 20,246                       | -                |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,527,932                    | 986,792          |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 2,007,096                    | 214,916          |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,723,523                    | -                |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>35,474,019</b>            | <b>2,240,191</b> |

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 31/12/2023:

| م  | بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان | إجمالي الانكشافات الائتمانية | الضمانات المالية |
|----|---|------------------------------|------------------|
| 1  | بنود نقدية                              | 286,871                      | -                |
| 2  | المطالبات على الدول                     | 8,004,311                    | -                |
| 3  | المطالبات على مؤسسات القطاع العام       | 1,576,135                    | 3,943            |
| 4  | المطالبات على بنوك التنمية              | 153,119                      | -                |
| 5  | المطالبات على البنوك                    | 4,373,861                    | -                |
| 6  | المطالبات على الشركات                   | 12,026,855                   | 1,275,141        |
| 7  | الانكشافات الاستهلاكية الرقابية         | 5,894,918                    | 295,139          |
| 8  | عمليات التمويل السكنية المؤهلة          | 350,510                      | 130,937          |
| 9  | الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها     | 400,827                      | 100,593          |
| 10 | مراكز السلع والبضائع                    | 15,975                       | -                |
| 11 | الاستثمارات العقارية                    | 1,287,480                    | 771,679          |
| 12 | عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء    | 1,103,923                    | 228,823          |
| 13 | الانكشافات الأخرى                       | 1,790,788                    | -                |
|    | <b>الإجمالي</b>                         | <b>37,265,573</b>            | <b>2,806,255</b> |

## ب- مخاطر السوق

مُدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتسبة خلال العام المالي 2024 بمبلغ 241,107 ألف دينار كويتي (2023: 261,194 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 36,166 ألف دينار كويتي (2023: 39,179 ألف دينار كويتي)

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

## ج - مخاطر التشغيل

بلغت الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتسبة خلال العام المالي 2024 ما مقداره 2,497,746 ألف دينار كويتي (2023: 2,540,978 ألف دينار كويتي). وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي. ويجدر بالذكر أن المبلغ المحتسب للانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل يكفي لتغطية أي مخاطر متوقعة للاحتفاظ بمعدل مناسب لأرباح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار. كما بلغ الحد الأدنى المطلوب لتغطية مخاطر التشغيل مبلغ 374,662 ألف دينار كويتي (2023: 381,147 ألف دينار كويتي)

يعتبر بيت التمويل الكويتي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) إلى جانب اختبارات الضغط، أداة إدارة رئيسية لتقييم مدى كفاية رأس المال مقابل المخاطر المختلفة التي يواجهها بيت التمويل الكويتي في ظل الظروف العادية والصعبة (الأوضاع الضاغطة). وتستخدم نتائج اختبارات الضغط للمساعدة في إجراء دراسة فعالة لوضع المخاطر وكفاية رأس المال على أعلى المستويات في البنك. ويطبق بيت التمويل الكويتي إطاراً فعالاً لإدارة المخاطر لضمان تحسين مستوى التحكم في المخاطر وفعالية تنسيق أنشطة ومبادرات إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، كما تتناول عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط بيت التمويل الكويتي كمجموعة متضمنة الشركات التابعة. وتطبق اختبارات الضغط على مستوى البنوك التابعة كما على مستوى المجموعة أيضاً. أما بالنسبة لمتطلبات الركن الثاني من رأس المال، فإن بيت التمويل الكويتي يستخدم طريقتين لتجميع نتائج الركن الثاني على مستوى المجموعة ككل بحسب فئات المخاطر:

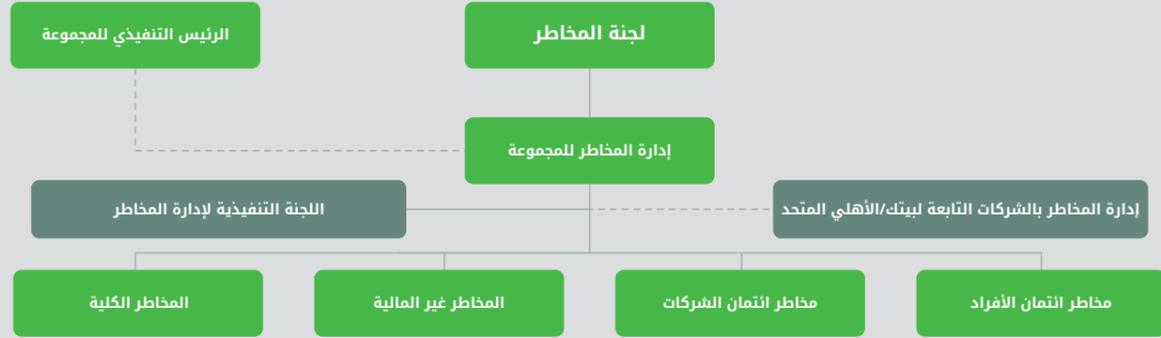
## بحسب "بيتك" مخاطر الركن الثاني آخذاً في الاعتبار المخاطر الرئيسية التالية:

1. مخاطر تركيز الائتمان الناتجة من تركيز التمويل في أسماء أو قطاعات معينة.
2. المخاطر الائتمانية المتبقية
3. مخاطر السوق المتبقية الناتجة عن خسائر السوق المحتملة نتيجة التغير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم والصكوك.
4. مخاطر السيولة في حال عجز الأصول عن تغطية الخصوم المستحقة في السيناريوهات السلبية.
5. مخاطر معدل الربح الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة على المدى الطويل والقصير.
6. المخاطر غير المالية والتي تشمل:
  - أ. الالتزام والمخاطر التشغيلية المتبقية.
  - ب. المخاطر القانونية الناجمة عن انتهاكات القوانين واللوائح والسياسات والإجراءات أو المعايير الأخلاقية.
  - ج. المخاطر الاستراتيجية الناشئة عن الأثر المحتمل لتغيرات ظروف السوق ونتائج قرارات الأعمال واستراتيجيات المنافسين على الأرباح ورأس المال.
  - د. مخاطر السمعة الناشئة عن التصور السلبي من الجهات المعنية مثل العملاء والمساهمين والمراقبين.
  - هـ. مخاطر الشريعة من حيث فقدان السمعة بسبب مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.
  - و. مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات الناتجة عن المعاناة من اضطرابات الأعمال وفشل النظام مثل تعطل المرافق وفشل البرامج والأجهزة بسبب الانتهاكات أو الهجمات على أنظمة المعلومات.

## الهيكل التنظيمي

لدى بيت التمويل الكويتي هيكل تنظيمي يعزز الفعالية، مما يمكن البنك من الانتقال بسلاسة بين الاحتياجات الحالية والمستقبلية للأعمال مع الاستفادة من الفرص المتاحة.

### الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر في بيت التمويل الكويتي في الكويت



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

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

## رابعاً: إدارة المخاطر

إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من عمليات صنع القرار للمجموعة. ويتم تنفيذها من خلال عملية حوكمة تركز على التقييم المستقل للمخاطر والرقابة والرصد، ويشرف عليها مباشرة مجلس الإدارة والإدارة العليا. ويواصل بيت التمويل الكويتي الارتقاء بقدراته في إدارة المخاطر في ضوء التطورات في مجال الأعمال والأنظمة المصرفية ولوائح سوق الأوراق المالية، وأفضل الممارسات في إدارة المخاطر. كما يعمل بيت التمويل الكويتي على نظام "خطوط الدفاع الثلاثة" لإدارة المخاطر:

- خط الدفاع الأول: ترفع وحدات الأعمال المخاطر من خلال أعمالها، ويطلب من جميع الموظفين (مسؤولي الائتمان، والتداول، والعمليات، إلخ.) ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر في إطار مسؤولياتهم التنظيمية.
- خط الدفاع الثاني: يشمل إدارة الرقابة العالية وإدارة المخاطر وهم مسؤولون عن ضمان إدارة جميع المخاطر وفقاً لنزعة المخاطر المحددة.
- خط الدفاع الثالث: هو الضمان المستقل الذي توفره وظيفة التدقيق الداخلي، وتحدد دوره لجنة التدقيق وتشرف عليه، وتبلغ جميع الإدارات وهيئات الحوكمة ذات الصلة بالنتائج أو الملاحظات التي تتوصل إليها عمليات التدقيق الداخلي، فيما توفر وظيفة المراجعة الداخلية ضماناً بأن النظام العام لفعالية الرقابة يعمل على النحو المطلوب في إطار إدارة المخاطر.

### وترتكز استراتيجية إدارة المخاطر على الأركان الآتية:

#### التخطيط الأمثل لرأس المال والأصول المرجحة بالمخاطر:

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

#### تحسين جودة الأصول ونزعة المخاطر:

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

#### تكامل المجموعة:

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

## ثقافة إدارة المخاطر والتدريب والتوعية

يحرص بيت التمويل الكويتي أشد الحرص على رفع مستوى ثقافة المخاطر وتقويتها على مستوى المجموعة، ومن خلال دعم مجلس الإدارة القوي، يعمل بيت التمويل على ترقية السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وتوضيح الأدوار والمسؤوليات دوريًا، ويرمي من وراء ذلك إلى التأكد من مراعاة المخاطر في كل التسهيلات الرئيسية والاستثمارات وقرارات التمويل وكل العمليات الرئيسية، لحماية البنك من الخسائر المستقبلية وليعزز من عمق التزامه تجاه ملاك الأسهم والمودعين. وتنظم إدارة المخاطر بنشاط حلقات عمل ودورات توعية على مستوى المجموعة لتحسين فهم الموظفين للمخاطر الكامنة في أنشطتهم والخطوات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر.

## إدارة المخاطر حسب أنواعها

قد يتعرض بيت التمويل الكويتي بما في ذلك شركاته التابعة لأنواع مختلفة من المخاطر وذلك نظرًا لطبيعة عمله كمؤسسة مالية، وتتمثل الأنواع الرئيسة للمخاطر في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر إدارة الأصول والخصوم والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر معدل العائد.

### أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي أكبر أنواع المخاطر التي يواجهها بيت التمويل الكويتي، ويتعرض لها من خلال محفظة التمويل بصفة رئيسية، ويمكن تقسيم مصادر مخاطر الائتمان على النحو التالي:

- **مخاطر الطرف الآخر / مخاطر التخلف عن السداد** التي تنشأ من الانكشافات المختلفة في محفظة التمويل، ومن محفظة الصكوك على النحو التالي:
  - تمويل الشركات: الانكشافات الممنوحة لعملاء التمويل بخلاف الشركات العقارية.
  - تمويل التجزئة / الأفراد: الانكشافات الممنوحة لعملاء التجزئة / الأفراد بخلاف الشركات العقارية.
  - الأعمال المصرفية والتمويلات الصغيرة: الانكشافات الممنوحة التي تقل عن 250,000 د.ك. بخلاف الشركات العقارية.
  - تمويل الشركات العقارية: الانكشافات الممنوحة للشركات العقارية المحلية والعالمية لعملاء التمويل وعملاء التجزئة.
  - تمويل شركات الاستثمار: تمويلات مباشرة أو تمويلات عن طريق إدارة الخزانة.
  - مخاطر التخلف عن سداد الصكوك / مخاطر سيادية.
- **مخاطر التركيز** الناجمة عن انكشافات ائتمانية كبيرة لعميل معين أو مجموعة من العملاء أو القطاعات، والتي قد تعرّض البنك لخسائر كبيرة في حالة تدهور ظروف الائتمان.

ويتعرض البنك أيضًا لمخاطر الائتمان من خلال محفظته الاستثمارية وذلك عند إخفاق العملاء في الالتزام برد المستحقات أو قيمتها المالية طبقًا للعقود.

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

**مجلس الإدارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** يتحمل المجلس المسؤولية الأساسية للإشراف على مخاطر الائتمان، وذلك من خلال تحديد نزعة المخاطر لدى البنك واعتماد السياسات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان (بما يتضمن سياسة مخاطر الائتمان). ويعتبر مجلس الإدارة أيضًا المصدر النهائي للسلطة الائتمانية، ويفوض جزءًا من هذه السلطة إلى الإدارة. كما يشرف مجلس الإدارة ولجنة المخاطر على ملف المخاطر للبنك.

**اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة / لجنة الائتمان:** تتولى اللجنة إجراء المراجعات واتخاذ الإجراءات بشأن تعريف مخاطر الائتمان لدى البنك مع ضمان تحقيق التوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة، كما تضمن اللجنة بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر الائتمان المعتمدة مع الحصول على الموافقة الملائمة على حالات الاستثناء. وتتولى اللجنة أيضًا مراجعة طلبات الائتمان واعتمادها في حدود صلاحيات اعتماد الائتمان المسندة إلى اللجنة من مجلس الإدارة وطبقًا لمصفوفة الصلاحيات المعتمدة، كما تتولى مسؤولية الإشراف على الانكشافات التي قد تعرّض البنك لمخاطر غير مقبولة، وتقديم توصية بشأن الإجراءات الواجب اتخاذها في هذا الصدد. إضافةً إلى ذلك، تقوم اللجنة بتنظيم إطار تعزيز الائتمان للبنك.

**لجنة الأغراض "العمليات" الخاصة:** تعقد هذه اللجنة شهريًا وتُعنى بمراجعة محفظة عملاء إدارة التمويل وتحليل أدائها كما تختص بمراجعة العملاء المتأخرين عن السداد ونسب تغطية ضماناتهم والاستثناءات الممنوحة لهم وانتهاء الحدود الممنوحة... وغيرها.

**لجنة مخاطر ائتمان الأفراد:** تعقد هذه اللجنة شهريًا، وتهدف لمراجعة وتحسين عملية التعرض لمخاطر ائتمان الأفراد لدى مجموعة "بيتك" وذلك ضمن نطاق الاستراتيجية المعتمدة لمجموعة "بيتك" ونزعة المخاطر والمتطلبات الرقابية.

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

**إدارة المخاطر:** يتولى قسم إدارة المخاطر الكلية الإشراف على المحفظة العامة للأصول في بيت التمويل الكويتي وضمان توافقها مع نزعة المخاطر المعتمدة. ومع ذلك، فإن مسؤولية إدارة المخاطر الائتمانية تقع بشكل أساسي على قسم إدارة مخاطر الائتمان التي تضم أكثر من فريق عمل، ويتولى فريق إدارة المخاطر المسبقة تحليل كل طلب ائتماني على حدة لضمان توافقه مع نزعة المخاطر المعتمدة. ومن جهة أخرى، يضمن فريق إدارة المخاطر اللاحقة أن جميع الخطوط الائتمانية والمحافظ التي تم اعتمادها تتماشى مع موافقاتها وتعد تقارير حول جودة الائتمان، إذ إن هذا يمكن إدارة المخاطر من مراجعة جميع طلبات التسهيلات التمويلية الجديدة والمتجددة والمعاد هيكلتها وتحديد المنهجيات والسياسات لإدارة مخاطر الائتمان والنماذج المطلوبة للقياس.

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

## المنهجيات والإجراءات

### يتبع بيت التمويل الكويتي إطارًا محددًا لإدارة مخاطر الائتمان لضمان:

- **توافر سياسات ائتمان محددة تحديداً وواضحاً** لتمويل العملاء بمختلف أنواعهم من شركات وأفراد، تغطي جميع المجالات الاقتصادية من تمويل عقاري وأسهم وتمويل المنشآت المالية والتجارية، وتوضح هذه السياسات المتطلبات المالية والتوثيق لاعتماد التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو المطلوب تعديلها.
- **نظام لصلاحيات الائتمان** يضمن (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية للموظفين والمديرين. (2) قيام إدارة المخاطر بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان الكبيرة قبل اتخاذ القرار النهائي بشأنها (3) الموافقة على انكشافات الائتمان الكبيرة من لجان الإدارة أو مجلس الإدارة طبقاً لمصفوفة الصلاحيات (4) قيام إدارة المخاطر - بشكل لاحق - بمراجعة ودراسة طلبات الائتمان التي تمت الموافقة عليها وتم تنفيذها، ومراجعة المحافظ الائتمانية دوريًا، للتأكد من توافرها مع تعليمات بنك الكويت المركزي والموافقات الائتمانية التي تمت عليها، وعدم مخالفة أي من السياسات الائتمانية ومصفوفة الصلاحيات الموافق عليها وعدم وجود حدود ائتمانية منتهية الصلاحية و/أو انكشافات، والوقوف على أسباب المتأخرات في السداد - إن وجدت - وسبل معالجتها.
- **نظام تصنيف ائتماني** لتمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ونظام تصنيف مخاطر للأفراد ذوي الملاءة المالية الكبيرة.
- **نظام للحدود** يضمن ألا يتحمل البنك إلا المخاطر التي تدخل ضمن نزعة المخاطر المعتمدة وضمن المتطلبات التنظيمية.
- **عملية تضمن التزام سياسات الائتمان بالمتطلبات الرقابية** من خلال ضمان توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة.
- **عمليات فعالة للمتابعة** تضمن تخفيف حدة المتأخرات من خلال الكشف المبكر عن التدهور في محفظة التمويل واتخاذ الإجراءات الإدارية الملائمة للتعامل مع هذه التمويلات.

ويستند منهج بيت التمويل الكويتي عند منح التسهيلات الائتمانية على أساس تقييم قدرة العملاء على السداد، إضافةً إلى دعم التخفيف من حدة مخاطر الائتمان. واستنادًا إلى وضع العميل ونوع المنتج، يمكن تقديم التسهيلات بدون ضمانات، ويعد استعمال الضمانات لتخفيف حدة مخاطر الائتمان جانبًا أساسيًا من جوانب الإدارة الفعالة للمخاطر ويتخذ عديدًا من الأشكال حسب ضوابط بنك الكويت المركزي. وتحدد سياسة البنك بشأن الضمانات قائمة الضمانات المقبولة. وتتضمن الضمانات المستخدمة لدى البنك الضمانات المالية (النقد والأسهم) والضمانات غير المالية (العقارية والبنكية والاتفاقات مع أطراف أخرى).

### ويعمل البنك دوريا على مراجعة عملية الائتمان الخاصة بتمويل الشركات والعمل على تحسينها من خلال الآتي:

(أ) تبسيط العملية نفسها لضمان إتمام عملية صنع القرار بكفاءة مع توزيع واضح للمسؤوليات.

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

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

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

## ب. مخاطر السوق

### مصادر المخاطر

تُعرّف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي تنشأ من معاملات استثمارات البنك، بما في ذلك الاستثمارات في الأسهم (المدرجة وغير المدرجة) والصكوك والعقارات وغيرها. وتُصنّف هذه المخاطر إلى ثلاث تصنيفات رئيسية يتم من خلالها قياس مخاطر السوق وإدارتها، حيث إنها قد تؤثر بشكل مباشر على أداء المحفظة الاستثمارية للبنك كما يلي:

**مخاطر الأسعار:** وتنشأ عن التغييرات في القيمة السوقية للاستثمارات - الأسهم (والمحفظة البنكية ومحفظة التداول متضمنةً الاستثمارات الاستراتيجية) والصكوك والعقارات والأصول الأخرى.

**مخاطر سعر الصرف:** وهي مخاطر التعرض لخسائر نتيجة تغيّرات أسعار صرف العملات بما يؤثر على المحفظة البنكية (وتتضمن المراكز الهيكلية الناشئة عن الاستثمارات عبر الحدود) ومحفظة التداول.

**مخاطر معدل العائد:** حيث إن بيت التمويل الكويتي يعمل طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، فقد تنشأ مخاطر معدل العائد من أثر التغيّرات في معدلات العائد للسوق على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة لبعض الموجودات المالية المتاحة للبيع.

### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

مع أن إدارة مخاطر السوق تجري بصفة رئيسية في إدارة الخزانة، إلا أن جهات أخرى في البنك تضطلع أيضًا بدور في إدارة هذا النوع من المخاطر، وفي إطار هيكل حوكمة البنك، فإن الجهات التالية تتحمل مسؤولية إدارة مخاطر السوق:

**مجلس الإدارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** تتحمل المسؤولية الأساسية لضمان الإدارة الفعالة لمخاطر السوق، حيث تحدد نزعة المخاطر لدى البنك وتعتمد السياسات الرئيسية لإدارة مخاطر السوق. كما يشرف مجلس الإدارة على هيكل المخاطر التي يتعرض لها البنك.

**لجنة الأصول والخصوم لدى "بيتك" الكويت والمجموعة:** تتولى هذه اللجان مسؤولية الحفاظ على الإشراف وإدارة هيكل / تكوين الميزانية (للمجموعة والكويت) لضمان التوافق مع نزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة والاستراتيجية المتبعة، وتتولى اللجان وضع استراتيجية الخزانة، بالإضافة إلى أمور أخرى بوتيرة دورية تُرفع عند الحاجة، وتضمن اللجان بوجه عام الالتزام بجميع سياسات مخاطر السوق المعتمدة والموافقة على حالات الاستثناء بصورة ملائمة، كما تتخذ اللجان القرارات بشأن سياسة التحوط لدى البنك وآليات ومنتجات التحوط.

**إدارة الخزانة / الذراع الاستثماري للبنك:** تقوم إدارة الخزانة بتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك بالإضافة إلى دور إدارة الخزانة في تخفيف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك. وقد أصبحت بيتك كاييتال (شركة تابعة) في 2015 الذراع الاستثماري لمجموعة "بيتك" (إلى الوقت الحالي)، ويتمثل دور بيتك كاييتال في إدارة محفظة البنك الاستثمارية في حدود نزعة المخاطر المعتمدة، وذلك من خلال اتفاقية خدمات (SLA).

**إدارة المخاطر:** تقوم إدارة مخاطر السوق على نحو مستقل تمامًا بمتابعة ومراقبة أنشطة الخزانة والاستثمار ووضع الحدود اللازمة إن اقتضى الأمر، وتتولى تحديد وقياس انكشافات مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، وتُعرض تلك المخاطر وتناقش في أكثر من لجنة. كذلك تتولى الوحدة إدارة مخاطر السوق من الناحية الشمولية لميزانية البنك لتعقب التركزات المحتملة، وترفع التوصيات اللازمة لتقليل المخاطر إن دعت الحاجة، كما تراقب الالتزام بسياسات المخاطر وحدودها.

**التحقيق الداخلي:** يزوّد مجلس الإدارة والإدارة العليا بعملية تحقيق مستقلة بشأن ضوابط مخاطر السوق على مستوى البنك.

## المنهجيات والإجراءات

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

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

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

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

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

ويُجري البنك أيضًا تقييمًا دوريًا لاستثماراته العقارية مستخدمًا مصدرين مختلفين من مصادر التقييم وفقًا لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

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

## ج. مخاطر إدارة الأصول والخصوم والسيولة

### مخاطر إدارة الأصول والخصوم

#### مصادر المخاطر

**مخاطر إدارة الأصول والخصوم:** هي وسيلة لإدارة المخاطر التي يمكن أن تنشأ من التغيرات في العلاقة بين الأصول والخصوم. وفقًا لذلك، فإن المصادر الرئيسية للمخاطر هي مخاطر معدل الربح.

**مخاطر معدل الربح:** هي المخاطر التي تنشأ عن تعرض الوضع المالي للبنك لتحركات عكسية في الأسعار المعيارية لمعدلات العائد. تؤثر التغيرات في المعدلات المعيارية مثل معدل خصم البنوك المركزية المحلية على أرباح البنك من خلال تغيير الإيرادات والمصروفات الحساسة لمعدل الربح، وتؤثر التغيرات في معدلات الخصم أيضًا على القيمة الأساسية لموجودات ومطلوبات البنك والانكشافات خارج الميزانية لأن القيمة الاقتصادية للتدفقات النقدية المستقبلية (وفي بعض الحالات، التدفقات النقدية نفسها) تتغير عندما تتغير معدلات الربح.

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

أضفى البنك الطابع المؤسسي على هيكل الحوكمة لضمان إدارة المخاطر الناشئة عن هيكل الموجودات والمطلوبات على نحو فعال، ويتضمن الهيكل التنظيمي في مجموعة بيت التمويل الكويتي والبنوك التابعة لإدارة الأصول والخصوم اللجان والمناصب التالية:

**مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:** مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولان عن وضع ومراجعة سياسة إدارة الأصول والخصوم والتأكد من إدارة الميزانية العمومية للبنك وفقًا لهذه السياسة.

**لجنة الأصول والخصوم لدى "بيتك" ولجنة الأصول والخصوم للمجموعة:** لجنة الأصول والخصوم هي لجنة الإدارة العليا للبنك وتتولى مسؤولية إدارة ملف الأصول والخصوم للبنك. وقد فوّض مجلس الإدارة إلى هذه اللجنة مهمة الإشراف على إدارة معدل ربح البنك وكذلك رأس المال.

**رئيس إدارة المخاطر للمجموعة:** يتولى ضمان تطوير سياسات سليمة لمخاطر معدل الربح وإدارة رأس المال في البنك ومتابعة فجوات معدل الربح في الميزانية العمومية للبنك بالاشتراك مع رئيس الخزنة للمجموعة.

**رئيس الخزنة للمجموعة ورئيس الخزنة:** يتحمل رئيس الخزنة للمجموعة ورئيس الخزنة المسؤولية العامة عن أنشطة أعمال الخزنة ومسؤولية ضمان أن يكون لدى البنك إطار تنظيمي وحوكمة سليمة لإدارة مخاطر الأصول والخصوم للمجموعة.

**الرئيس المالي للمجموعة والرئيس المالي:** الرئيس المالي للمجموعة والرئيس المالي مسؤولان عن ضمان تطبيق المعايير المحاسبية المناسبة لمحافظ البنك، بما في ذلك التحوط والتسويات.

**رئيس قسم إدارة مخاطر الأصول والخصوم والسيولة:** مسؤول عن سياسة إدارة مخاطر معدل الربح بما يتماشى مع التغييرات في محفظة منتجات البنك وتقديم التعديلات اللازمة إلى لجنة الأصول والخصوم وتصعيد أي خروقات أو انتهاكات إلى لجنة الأصول والخصوم للكويت والمجموعة ورئيس المخاطر للمجموعة ورئيس المخاطر.

## المنهجيات والإجراءات

يعمل إطار مخاطر إدارة الأصول والخصوم ضمن استراتيجية البنك وتقرير نزعة المخاطر والمخاطر ذات الصلة مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- الأرباح المعرضة للمخاطر.
- القيمة الاقتصادية لرأس المال.

بالإضافة إلى ذلك، يطبق بيت التمويل الكويتي معيار مخاطر معدل العائد للمحفظة البنكية (IRRBB) واختبارات الضغط المدرجة في هذا المعيار. كما يُطبّق البنك سيناريوهات ضغط محتملة من خلال تقييم الأوضاع الاقتصادية والآثار المحتملة لحدث معين.

## مخاطر السيولة

### مصادر المخاطر

يحدد بيت التمويل الكويتي مصادر مخاطر السيولة على النحو التالي:

**مخاطر السيولة الناتجة عن عمليات التمويل (النقدية):** المخاطر الناشئة عن عدم قدرة بيت التمويل الكويتي على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها نتيجة لخيارات التمويل أو جزّاء سحب المودعين لأموالهم بشكل منهجي.

**المخاطر التجارية المرّحلة:** المخاطر المتمثلة في سحب أصحاب الودائع أموالهم سعياً وراء عوائد أكثر جاذبية لأن بيت التمويل الكويتي يدفع عائداً أعلى الودائع أقل من منافسيه.

**مخاطر السيولة الناتجة عن تحركات السوق:** تتبع مخاطر السيولة في السوق من مخاطر عدم قدرة البنك على تصفية المركز بسعر السوق الحالي المعلن بسبب اضطراب السوق.

### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

يتحمل مجلس الإدارة ولجنة الأصول والخصوم لدى "بيتك" الكويت والمجموعة وإدارة الخزانة المسؤولية الأساسية عن إدارة مخاطر السيولة للمجموعة، إلا أن هناك جهات أخرى داخل البنك تضطلع بدور في ضمان وجود إطار لإدارة مخاطر السيولة وتشغيل هذا الإطار بالفعالية المطلوبة:

**مجلس الإدارة/ لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** تتحمل المسؤولية الأساسية لضمان الإشراف الفعال على مخاطر السيولة، كما يعمل على تحديد نزعة المخاطر للسيولة والتمويل بالنسبة للبنك، واعتماد السياسات الرئيسية لإدارة مخاطر السيولة وسياسة التمويل، كما يشرف المجلس على تعريف مخاطر السيولة للبنك.

**لجنة الأصول والخصوم لدى "بيتك" ولجنة الأصول والخصوم للمجموعة:** تتولى اللجنة مهمة الإشراف الفعال على إدارة مخاطر التمويل والسيولة للمجموعة، واعتماد إطار السياسة في المقام الأول، ومتابعة تنفيذه في اجتماعاتها الدورية.

**إدارة الخزانة:** تنفذ إدارة الخزانة الاستراتيجيات الموضوعة لتخفيف حدة مخاطر السيولة وإدارتها، وتتولى الخزانة أيضاً مراقبة أوضاع السيولة.

**إدارة المخاطر:** تقوم منهجية وحدة إدارة مخاطر السيولة على المتابعة مع إدارة الخزانة بتحديد وقياس ومراقبة مخاطر السيولة بشكل دوري ونشط ومستقل، مع العلم أن "بيتك" ملتزم بجميع الحدود الرقابية الخاصة بالسيولة من خلال إطار إدارة مخاطر السيولة الحنيف لدى بيت التمويل الكويتي.

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

### المنهجيات والإجراءات

في إطار إدارة مخاطر السيولة يعتمد البنك على سياسات مخاطر السيولة بما يتضمن الإدارة التشغيلية لمخاطر السيولة، وسياسة خطة تمويل للطوارئ، وتوزيع المسؤوليات. ويسعى إطار إدارة مخاطر السيولة ببيت التمويل الكويتي إلى ضمان الحصول على سيولة كافية في جميع الأوقات لتلبية المطالب المتوقعة أو غير المتوقعة من قبل العملاء وسوق النقد بسعر مقبول لبيت التمويل الكويتي بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية. وتم وضع خطة الطوارئ لتمكين بيت التمويل الكويتي من إدارة السيولة في حالات حدوث أزمة سيولة.

كما جاء في المبادئ التوجيهية لبازل 3 واتباعاً لأفضل الممارسات في إدارة ومراقبة مخاطر سيولة البنك، يعتمد بيت التمويل الكويتي نسب السيولة لبازل 3: وهي معيار تغطية السيولة (LCR)، ومعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) حيث تُقاس هذه النسب دورياً وعلى مستوى بيت التمويل الكويتي-الكويت، وكذلك على مستوى المجموعة المصرفية، ووفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي والمبادئ التوجيهية لضمان أن بيت التمويل الكويتي في جميع الأوقات لديه مصادر تمويل جيدة وممتثلة للحدود الرقابية لتلك النسب.

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

- الحفاظ على مخزون من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن استخدامها (لتغطية حاجات السيولة أو الاقتراض بضمانها) لتوفير النقد في حال وجود طلب غير متوقع للنقد من قبل العملاء.
- تنويع مصادر التمويل فيما يتعلق بالمصادر والمضمون وخصائص إعادة التسعير، للتخفيف من مخاطر الإخفاق في الحصول على النقد بأسعار مقبولة في جميع الأوقات.
- مراقبة التحركات داخل وخارج الميزانية العمومية بالنسبة للأصول والخصوم لتحديد نقاط الضغط على إدارة السيولة.
- تنفيذ سيناريوهات الضغط لتحديد فترات انخفاض السيولة، وإدماجها في تقييم متطلبات السيولة.
- تحديد وتصنيف جميع موارد التمويل المتاحة للبنك ووضع خطة لاستخدامها لضمان توفر السيولة الكافية في جميع الأوقات (خطة طوارئ للتمويل).
- تحديد المسؤولية عن الإجراءات المطلوبة لضمان تطبيق إطار فعّال لإدارة مخاطر السيولة.

ويعتقد بيت التمويل الكويتي أنه يتمتع بالتمويل الكافي، إلا أنه تحقيقاً لمبدأ الإدارة الحكيمة، فلدى المجموعة خطة طوارئ معتمدة للسيولة تساعد بيت التمويل الكويتي على مراقبة وضعه من حيث السيولة والتمويل في ظل افتراضات متوقعة وافتراضات الضغط وتُرفع تقارير بهذا الشأن إلى لجنة الأصول والخصوم لدى "بيتك" واللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بصفة دورية، وتتطلب خطة طوارئ التمويل بناء مصادر للتمويل يتم استخدامها في المواقف التي تزداد سوءاً ووضع مسؤوليات واضحة للمديرين التنفيذيين المخولين بإدارة السيولة في ظل هذه الخطة. كما أن رأس المال اللازم لتغطية مخاطر السيولة بسبب ارتفاع تكاليف التمويل يدخل ضمن متطلبات الركن الثاني لرأس مال بيت التمويل الكويتي.

## د. المخاطر التشغيلية

### مصادر المخاطر

يعرف بيت التمويل الكويتي الخسائر التشغيلية بأنها الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية بما يتضمن المخاطر القانونية. وبناء على ذلك يمكن تقسيم المخاطر التشغيلية على النحو التالي:

**المخاطر التشغيلية:** مخاطر التعرض للخسائر الناشئة عن إدارة التنفيذ والتسليم والعمليات وتلف الأصول المادية والمخالفة للوائح وممارسات التوظيف وسمة مكان العمل والمنتجات أو ممارسات العمل.

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

**المخاطر التقنية:** المخاطر المتعلقة بتوقف العمل أو تعطّل الأنظمة مثل توقف المرافق وتعطل البرامج والأجهزة ونقص الإجراءات، بالإضافة إلى الاستخدام غير القانوني أو غير المصرح به لأنظمة المؤسسة التي قد تؤدي إلى أثر سلبي على سرية الأنظمة والبيانات أو توافرها أو سلامة عملها.

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

**مخاطر استمرارية الأعمال:** تتعلق بقدرة البنك على الاستمرار في تقديم خدماته ومنتجاته خلال الأزمات أو بعد حدوث اضطرابات كبيرة.

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

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

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

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

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

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

## المنهجيات والإجراءات

يُنقذ بيت التمويل الكويتي تقييمًا ذاتيًا لإدارة المخاطر والرقابة، وهي ممارسات الأعمال التي تساعد الإدارة في تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات والأنشطة التشغيلية، بالإضافة إلى كفاءة الضوابط الرقابية وفعاليتها، وتمثل الميزة الرئيسية لهذه الممارسات في توفير الضمانات اللازمة لتحقيق أهداف العمل، والتقييم الجيد للمسؤوليات اليومية داخل وحدة الأعمال، وذلك مع مراعاة المخاطر المحتملة الناتجة عن العمليات أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية في هذا السياق.

أما إدارة المخاطر التشغيلية فهي مسؤولة عن دعم وحدات الأعمال والإشراف عليها في تطوير تقييم المخاطر والرقابة الذاتية، وإعداد تقارير المخاطر التشغيلية الخاصة بها. وقد حدد البنك أيضًا عددًا من مؤشرات المخاطر التشغيلية الرئيسية المتعلقة بأنشطة الأعمال الرئيسية ويجري قياسها ومراقبتها، ويسجل البنك أيضًا بيانات حوادث المخاطر التشغيلية بطريقة منهجية من خلال عملية إدارة حوادث المخاطر التشغيلية، وذلك من خلال قسم الأعمال و/أو وحدات الدعم.

ولدى البنك وحدة لإدارة مخاطر استمرارية الأعمال تضع خطط استمرارية الأعمال التي تشمل تقييم المخاطر، وتحليل مدى تأثير الأعمال، ووضع استراتيجيات التعافي من الكوارث، وتدريب الموظفين على الاستجابة للطوارئ.

إلى جانب ذلك تعمل وحدة إدارة مخاطر الاحتيال على تبنى استراتيجيات وإجراءات تهدف إلى الكشف عن الاحتيال ومنعه والتعامل معه والحد منه بفعالية. بالإضافة إلى تدريب الموظفين بانتظام وتعزيز التواصل الداخلي لضمان وعي الجميع بالمخاطر.

وقد اعتمد بيت التمويل الكويتي أسلوب المؤشر الأساسي لقياس رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية بموجب الركيزة الأولى.

## خامسًا: المعلومات المتعلقة بحسابات الاستثمار

يوفر "بيتك" عديدًا من حسابات التوفير الاستثمارية بهدف تشجيع العملاء على الادخار وتوفير الأموال للاستفادة منها عند الحاجة مع الاستفادة من أرباح المبالغ المدخرة، ويقدم هذه الحسابات لفئات عمرية مختلفة بمواصفات ومزايا عديدة. ويمكن فتح الحسابات سواء بالدينار الكويتي أو بالعملات الأجنبية، ومن هذه الحسابات (حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي والعملات الأجنبية - حساب الراح - حساب بيتي الاستثماري للأطفال - حساب الحصاد - حساب تحت الطلب بمبدأ "الوكالة" للشركات). وتُستثمر جميع حسابات التوفير الاستثمارية وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية المتمثلة في المضاربة والوكالة وبحسب شروط عقد الاستثمار ونسب اقتسام الأرباح.

## المعلومات المتعلقة بالودائع والخطط الاستثمارية طويلة الأجل

يوفر "بيتك" عديدًا من الودائع الاستثمارية للعملاء بهدف توفير أدوات استثمارية تساعد العميل على الاستثمار وتحقيق أرباح بطريقة آمنة ومستقرة. ولذلك يوفر "بيتك" أنواعًا مختلفة من الودائع الاستثمارية سواء من حيث مدة الاستثمار، أو آلية توزيع الأرباح أو العملة التي تشمل الدينار الكويتي والعملات الأجنبية. ومن هذه الودائع الاستثمارية (الوديعة الاستثمارية المستمرة - وديعة الديمة الاستثمارية - وديعة النوير الاستثمارية - وديعة السدرة الاستثمارية - وديعة الكوثر الاستثمارية - الوديعة الاستثمارية الخماسية - الودائع بالعملات الأجنبية - الخطط الاستثمارية طويلة الأجل)

وتنقسم الخطط الاستثمارية طويلة الأجل إلى عدة أنواع (خطة جامعتي للتعليم العالي - خطة إنجاز المرنة - خطة رفاء للزواج - خطة ثمار للتقاعد - خطة شفاء للرعاية الصحية الخاصة)

ويمكن فتح جميع هذه الودائع لكل من الأفراد على أن يبلغ العميل السن القانوني وهو 21 عامًا. ويسمح للولي الشرعي أو الوصي بموجب حكم من المحكمة فتح وديعة باسم القاصر. كما يمكن فتح تلك الودائع فيما عدا الخطط الاستثمارية طويلة الأجل لجميع أنواع الشركات والجهات الاعتبارية (لجان - اتحادات - مؤسسات إلخ..)

وتكتسب الودائع الاستثمارية أهميتها مما توفره من استقرار أكبر لعمليات المصارف، إذ بإمكان "بيتك" استثمار الودائع الاستثمارية في المشروعات الإنتاجية المختلفة، سواء بطريق مباشر أو بطريق تمويل مشروعات الغير. أما التكييف الشرعي للودائع الاستثمارية فينقسم بين عقود المضاربة وعقود الوكالة بالاستثمار.

## حساب الذهب:

حرصًا من "بيتك" على تنوع المنتجات ومواكبة التغييرات الاقتصادية العالمية وما صاحبها من إقبال عالمي على شراء وبيع سبائك الذهب. أطلق بيت التمويل الكويتي حساب الذهب الذي يتيح لعملائه التعامل بسبائك الذهب شراءً وبيعًا وإيداعًا على نحو آمن وفعال ومريح ليكون بذلك أول منتج فريد من نوعه يطرح في الكويت. كما أن الذهب الذي يوفره "بيتك" هو الأنقى بدرجة 999.9. حيث يمكن للعملاء فتح حساب الذهب وإتمام عمليات الشراء والبيع من خلال جميع الفروع المصرفية أو من خلال القنوات الإلكترونية المتمثلة بموقع "بيتك" الإلكتروني وتطبيق "بيتك" للأجهزة المحمولة، أو من خلال أجهزة الصرف الآلي التابعة لـ"بيتك". ويتوفر للعملاء خيار الاستثمار إما في الذهب السويسري أو التركي مع ميزات إضافية جديدة من شأنها أن ترتقي بتجربة العميل الرقمية وهي:

**أرسل الذهب الخاص بك عبر رسالة:** تتيح هذه الخدمة للعملاء إنشاء رابط ومشاركته مع المستفيد لاستلام سبائك الذهب في حساب الذهب أو تحويل مبلغ الذهب إلى الحساب، وتتوفر هذه الخدمة مجانًا لعملاء "بيتك" فقط من خلال تطبيق "بيتك" للأجهزة المحمولة.

**خدمة التوصيل للذهب:** خدمة توصيل الذهب لعملاء "بيتك" من خلال شركة متخصصة هي خدمة تقوم بنقل الذهب من مكان إلى آخر بناء على موافقة وطلب العملاء، ويمكن للعملاء الاستفادة من هذه الخدمة من خلال "بيتك أون لاين". ويسلم الذهب خلال يومي عمل برسوم توصيل 5 د.ك. فقط إلى جميع مناطق الكويت، على أن يكون التسليم حصرًا إلى أصحاب الحسابات الذين قاموا بالشراء وبهويتهم الأصلية.

**أسعار حصرية:** تتوفر الخدمة بأسعار حصرية تُحدَّث تلقائيًا بالتماشي مع أسعار السوق الدولية.

**خدمة شراء الذهب عبر "كي نت":** يمكن لعملاء "بيتك" شراء الذهب من "بيتك أون لاين" عبر الحسابات البنكية باستخدام بوابة الدفع الخاصة بشركة "كي نت" حيث يتم تحويل المبالغ من البنوك المحلية إلى حساب العميل في بيت التمويل الكويتي ثم تتم عملية الشراء.

وأخيرًا، طرح "بيتك" خدمة شراء سبيكة ذهب 10 غرام واستلامها فورًا من خلال أجهزة "بيتك" التفاعلية، وذلك ضمن إطار سلسلة الخدمات المصرفية الرقمية التي أطلقها "بيتك" ضمن استراتيجية التحول الرقمي، وتطبيق شعار "جيل جديد من الخدمات المصرفية السهلة" الذي يضيف مزيدًا من القيمة على تجربة العملاء ويحقق متطلباتهم واحتياجاتهم المصرفية على مدار الساعة بسهولة وأمان.

## سادسًا: الضوابط الشرعية

### هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على التأكد من التزام جميع القطاعات والإدارات في "بيتك" بقراراتها وفقًا للضوابط والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية، ولها في سبيل تحقيق ذلك ما يلي:

1. التأكد من التزام قطاعات وإدارات "بيتك" بعرض جميع المنتجات والأنشطة على الهيئة الشرعية وذلك من خلال مراجعة واعتماد نماذج العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات والهياكل التمويلية، بهدف التأكد من خلوها من المحظورات الشرعية.
2. الاطلاع على تقارير المراجعة الشرعية على العقود والاتفاقيات والسياسات والإجراءات من قبل إدارة البحوث والاستشارات الشرعية، وفقًا لقرارات الهيئة الشرعية.
3. الاطلاع على تقارير التدقيق الشرعي الدورية على قطاعات وإدارات "بيتك" المرفوعة من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، لضمان التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وقرارات الهيئة الشرعية ذات الصلة.
4. التأكد من أن جميع الإيرادات التي تحققت من مصادر محرقة أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية قد تم تجنبها للتخلص منها في أعمال خيرية.
5. احتساب الوعاء الزكوي بعد موافقة البنك المركزي على الميزانية العمومية لبيت التمويل الكويتي.
6. الجمعية العمومية هي التي تحدد مكافأة أعضاء الهيئة الشرعية.
7. إنشاء برامج تدريب شرعية على المستويين الأساسي والمتقدم لموظفي "بيتك" بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية وإدارة الخدمات العامة.

# البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024




إرنست ويونغ  
العيبان والعصيمي وشركاهم  
بنبي المستقبل  
بثقة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمع (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

يستند الاعتراف بالمخصص المحدد للتسهيل التمويلي منخفض القيمة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي إلى القواعد التي يحددها بنك الكويت المركزي بشأن الحد الأدنى من قيمة المخصص الذي سيتم الاعتراف به إلى جانب أي مخصص إضافي سيتم الاعتراف به استناداً إلى تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المتعلقة بذلك للتسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة، فقد تم اعتبار تعديل نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها بتقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على البيانات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد التصنيف المرحلي ومدى كفاية خسائر الائتمان.

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختبار عينة للتسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمع والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة لازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان والأساس المترتب على ذلك فيما يتعلق بتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة. ولقد قمنا بالاستعانة بالمختصين لدينا لتقييم احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والتوجيهات، إن وجدت، التي تم مراعاتها من قبل الإدارة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة أخذاً في الاعتبار تعليمات بنك الكويت المركزي. وقمنا بالنسبة لعينة من التسهيلات الائتمانية باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك أهلية وقيمة الضمان التي تم مراعاتها في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة من قبل المجموعة.

بالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمتطلبات بنك الكويت المركزي لاحتساب المخصصات، فقد قمنا بتقييم المعايير الخاصة بتحديد ما إذا كان هناك أي متطلبات لاحتساب أي خسائر ائتمانية وفقاً لتعليمات ذات الصلة وأن يتم احتسابها، إذا تطلب الأمر، وفقاً لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختبارها، 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 اختبارها والتي تضمنت أيضاً التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة، قمنا بتقدير قيمة الضمان وقمنا بإعادة إجراء عمليات احتساب المخصص المترتب على ذلك.

(ب) تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لدى المجموعة شهرة بقيمة دفترية بمبلغ 2,050,772 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024، تم تسجيلها عند حيازة البنك الأهلي المتحد في سنة 2022. تتطلب المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة تقييم الشهرة لغرض تحديد انخفاض القيمة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع تحميل أي خسارة انخفاض في القيمة على الأرباح أو الخسائر. تم توزيع الشهرة على وحدات إنتاج نقد فردية خلال سنة 2022 ولم يكن هناك أي تغيير في التوزيع منذ ذلك الحين. واستعانت الإدارة بخبير خارجي لمساعدتها في إجراء تقييم انخفاض قيمة الشهرة. ويعتبر تقييم انخفاض قيمة الشهرة جوهرياً بالنسبة لتدقيقنا لأن تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة، على أساس القيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع والقيمة أثناء الاستخدام أيهما أعلى، هو أمر معقد ويتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة. وتتضمن تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية المستخدمة في القيمة أثناء الاستخدام تقديرات مثل وجهة نظر الإدارة حول النمو في القطاع المصرفي والظروف الاقتصادية، على سبيل المثال النمو الاقتصادي ومعدلات التضخم المتوقعة ومعدلات العائد. بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، فإن تقدير معاملات السوق المماثلة يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهرية. ولذلك، فقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الرئيسية.



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



إرنست ويونغ  
العيبان والعصيمي وشركاهم  
ص.ب. 74  
بج الشايع - الطابق 16 و 17  
شارع السور - المرقاب  
الصفاة 13001 - دولة الكويت

هاتف: +965 2245 2880 / 2295 5000  
فاكس: +965 2245 6419  
kuwait@kw.ey.com  
ey.com

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمع

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمع لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجمع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمع، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمع المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجمع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمع للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

اساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمع للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمع ككل وإبداء رأينا حولها دون إبداء رأي منفصل حول هذه الأمور.

(أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل

إن الاعتراف بخسائر 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، أيهما أعلى، استناداً إلى تصنيف التسهيلات التمويلية واحتساب مخصص لها ("تعليمات بنك الكويت المركزي") كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و 12 حول البيانات المالية المجمع.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي يتم تحديدها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي يمثل سياسة محاسبية معقدة والتي تتطلب أحكاماً جوهرية عند تنفيذها. تعتمد خسائر الائتمان المتوقعة على الأحكام التي تقوم الإدارة بوضعها عند تقييم الازدياد الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التسهيلات التمويلية إلى مراحل مختلفة وتحديد وقت حدوث التعثر ووضع نماذج لتقييم احتمالية تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية الناتجة من إجراءات الاسترداد أو تحقيق الضمانات.

# Deloitte.



نبنّي عالماً  
أفضل للعمل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعّة (تتمة)

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024، بخلاف البيانات المالية المجمعّة وتقرير مراقبي الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك قبل تاريخ تقرير مراقبي الحسابات ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مراقبي الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية المجمعّة، فإن مسؤوليتنا هي الاطلاع على المعلومات الأخرى وتحديد ما إذا كانت غير متوافقة بصورة مادية مع البيانات المالية المجمعّة 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، فإنه يتعين علينا إدراج تلك الوقائع في تقريرنا. ليس لدينا ما يستوجب إدراجه في تقريرنا فيما يتعلق بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعّة

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

عند إعداد البيانات المالية المجمعّة، 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 تعترم 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 المجمعّة للمجموعة.

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعّة

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

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعّة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- ◀ فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- ◀ تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي أعدتها الإدارة.

# Deloitte.



إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم  
نبنّي المستقبل  
بثقة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعّة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(ب) تقييم انخفاض قيمة الشهرة (تتمة)

كجزء من إجراءات تدقيقنا، وحيث قامت الإدارة بتطبيق أساس القيمة أثناء الاستخدام لتحديد المبلغ القابل للاسترداد، حصلنا على حسابات انخفاض القيمة التي أعدتها الإدارة وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك توقعات الأرباح ومعدلات النمو ومعدلات الخصم. وقمنا بتقييم ما إذا كان الخبير الخارجي المكلف من قبل الإدارة يتمتع بالكفاءة والقدرات والموضوعية اللازمة، وقمنا بمراجعة شروط الارتباط ذي الصلة مع المجموعة لتحديد مدى كفايتها لأغراض التدقيق. كما قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم المتخصصين لدينا وقمنا بالتحقق منها لتقوم الإدارة بإثبات الافتراضات، بما في ذلك مقارنة الافتراضات ذات الصلة بالمعايير المتعارف عليها والتوقعات الاقتصادية. وقمنا بإعادة تنفيذ الدقة الحسابية للعمليات الحسابية وتحققنا من بعض المعلومات في ضوء المصادر الخارجية. وطابقنا التدفقات النقدية ذات الصلة بالميزانيات المعتمدة وقمنا بتقييم معدلات النمو المقدر ومعدلات الخصم عن طريق مقارنتها مع معلومات الأطراف الأخرى، وتكلفة رأس مال المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة.

بالنسبة للقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع، قمنا بالتحقق من استخدام الإدارة للمعاملات القابلة للمقارنة. وقمنا أيضاً بتقييم تحليل الحساسية الذي أجرته الإدارة للتأكد من تأثير التغييرات المحتملة بصورة معقولة على الافتراضات الرئيسية. وقمنا بمطابقة النتائج والمدخلات المستخدمة في العمليات الحسابية مع المبالغ المفصّل عنها في البيانات المالية المجمعّة. كما قمنا أيضاً بتقييم الضوابط على عملية تقدير انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

لقد قمنا أيضاً بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتلك الافتراضات، والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح 15 حول البيانات المالية المجمعّة، مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة.

Deloitte.

إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهمEY  
نبني المستقبل  
بثقةتقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، وقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. وحسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم تقع مخالفات للتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/رب، ر ب / 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب / 343 / 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجهه 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 2024 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

Deloitte.

إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهمEY  
نبني المستقبل  
بثقةتقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

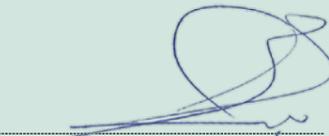
مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نشير في تقرير مراقبي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية 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.
- 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.
- تخطيط وأداء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والمراجعة والإشراف على أعمال التدقيق المنفذة لأغراض عملية التدقيق الخاصة بالمجموعة وتحمل 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 جوهريّة في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

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

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



بدر عبدالله الزمان

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


شيخه عدنان الفليح

سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ  
إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم

28 يناير 2025

الكويت

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

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

| ألف دينار كويتي   |           |
|---|-----------|
| 2023  | 2024      |
| 675,101   | 641,907   |
| <b>ربح السنة</b>  |           |
| بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في فترات لاحقة:   |           |
| (خسائر) أرباح إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |           |
| 652   | (4,090)   |
| (2,735)   | 1,270     |
| صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد  |           |
| بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:  |           |
| استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:                               |           |
| صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة  |           |
| (97,426)  | (33,076)  |
| (344)   | (5,711)   |
| صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع  |           |
| صافي الخسائر من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى                |           |
| (97,770)  | (38,787)  |
| حصة في الإيرادات (الخسائر) الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة                                   |           |
| (181)   | 5,183     |
| 6   | 67        |
| (262,630)   | (237,066) |
| فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية  |           |
| (362,658)   | (273,423) |
| <b>الخسائر الشاملة الأخرى للسنة</b>   |           |
| 312,443   | 368,484   |
| <b>إجمالي الإيرادات الشاملة</b>   |           |
| <b>الخاص بـ:</b>  |           |
| مساهمي البنك  |           |
| 341,589   | 404,151   |
| (29,146)  | (35,667)  |
| 312,443   | 368,484   |

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

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

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

| ألف دينار كويتي  |             | إيضاحات |
|--|-------------|---------|
| 2023   | 2024        |         |
| 2,194,191  | 2,886,460   |         |
| (1,228,263)  | (1,739,486) |         |
| 965,928  | 1,146,974   |         |
| 184,231  | 137,798     | 5       |
| 136,463  | 177,223     |         |
| 140,174  | 153,807     |         |
| 34,063   | 14,850      | 6       |
| 1,460,859  | 1,630,652   |         |
| <b>إجمالي إيرادات التشغيل</b>  |             |         |
| <b>مصروفات التشغيل</b>   |             |         |
| تكاليف موظفين  |             |         |
| (286,746)  | (347,307)   |         |
| (150,123)  | (168,490)   |         |
| (78,578)   | (84,183)    |         |
| (515,447)  | (599,980)   |         |
| صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية |             |         |
| 945,412  | 1,030,672   |         |
| (44,372)   | (58,486)    | 7       |
| (72,813)   | (155,322)   | 35      |
| 828,227  | 816,864     |         |
| (151,818)  | (173,640)   | 8       |
| (1,308)  | (1,317)     | 22      |
| 675,101  | 641,907     |         |
| <b>ربح السنة</b>   |             |         |
| <b>الخاص بـ:</b>   |             |         |
| مساهمي البنك   |             |         |
| 584,516  | 601,802     |         |
| 90,585   | 40,105      |         |
| 675,101  | 641,907     |         |
| 35.31 فلس  | 36.37 فلس   | 9       |

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

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

بيان المركز المالي المجموع  
كما في 31 ديسمبر 2024

| الموجودات                                       | 2024              | 2023              | إيضاحات |
|---|-------------------|-------------------|---------|
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية         | 3,695,324         | 3,612,104         | 10      |
| المستحق من البنوك                               | 2,227,173         | 2,971,422         | 11      |
| مدينو تمويل                                     | 19,069,673        | 19,425,221        | 12      |
| استثمار في أوراق دين مالية                      | 6,864,854         | 7,006,323         | 13      |
| عقارات للمتاجرة                                 | 92,168            | 105,267           |         |
| استثمارات                                       | 241,618           | 310,241           |         |
| استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة           | 383,919           | 542,948           |         |
| عقارات استثمارية                                | 366,035           | 376,616           |         |
| موجودات أخرى                                    | 1,059,019         | 903,238           | 14      |
| الشهرة والموجودات غير الملموسة                  | 2,328,003         | 2,397,868         | 15      |
| عقارات ومعدات                                   | 375,640           | 358,692           |         |
| <b>مجموع الموجودات</b>                          | <b>36,703,426</b> | <b>38,009,940</b> |         |
| <b>المطلوبات</b>                                | <b>5,643,696</b>  | <b>4,777,278</b>  |         |
| المستحق إلى البنوك                              | 3,030,485         | 3,206,512         | 17      |
| المستحق إلى المؤسسات المالية                    | 986,639           | 635,532           | 18      |
| دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل                    | 19,219,942        | 21,812,815        | 19      |
| حسابات المودعين                                 | 1,404,764         | 1,414,464         |         |
| مطلوبات أخرى                                    | 30,285,526        | 31,846,601        |         |
| <b>إجمالي المطلوبات</b>                         | <b>30,285,526</b> | <b>31,846,601</b> |         |
| <b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>        | <b>1,710,844</b>  | <b>1,476,445</b>  |         |
| رأس المال                                       | 4,267,447         | 3,611,765         | 21      |
| علاوة إصدار أسهم                                | 136,868           | 141,262           | 22      |
| أسهم منحة موصي بإصدارها                         | (822,159)         | (113,103)         | 21      |
| أسهم خزينة                                      | 34,823            | 53,499            | 20      |
| احتياطيات                                       | 5,327,823         | 5,169,868         |         |
| توزيعات أرباح نقدية موصي بها                    | 191,165           | 146,042           | 22      |
| <b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b> | <b>5,518,988</b>  | <b>5,315,910</b>  |         |
| أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1        | 504,059           | 502,381           | 23      |
| الحصص غير المسيطرة                              | 394,853           | 345,048           |         |
| <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                      | <b>6,417,900</b>  | <b>6,163,339</b>  |         |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>            | <b>36,703,426</b> | <b>38,009,940</b> |         |

خالد يوسف الشملان  
(الرئيس التنفيذي للمجموعة)

حمد عبد المحسن المرزوق  
(رئيس مجلس الإدارة)

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

| الف دينار كويتي | الأوراق الرأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1 | الحصص غير المسيطرة | إجمالي حقوق الملكية |
|-----------------|--|--------------------|---------------------|
| 6,163,339       | 502,381                                      | 345,048            | 6,163,339           |
| 641,907         | -  | 40,105             | (273,423)           |
| 368,484         | -  | (35,667)           | 748,819             |
| (56,011)        | -  | -                  | (146,042)           |
| (159,304)       | -  | -                  | (159,304)           |
| -               | -  | -                  | -                   |
| (706,369)       | 1,678  | -                  | (444)               |
| (22,625)        | -  | -                  | (4,815)             |
| (4,815)         | -  | -                  | 236,770             |
| (33,279)        | -  | (28,751)           | (21,909)            |
| 61,117          | -  | 46,070             | (9,831)             |
| (9,831)         | -  | (9,831)            | 6,417,900           |

بيان التغييرات في حقوق الملكية المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

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

رابع السنة  
خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة  
إصدار أسهم عادية (إيضاح 3)  
إصدار أسهم منحة (إيضاح 22)  
رعاية

توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح 22)  
توزيعات أرباح نقدية مرطبة (إيضاح 22)  
توزيعات أرباح (إيضاح 22)  
أسهم منحة موصي بإصدارها

توزيعات أرباح نقدية موصي بها  
صافي الحركة في الأسهم خزينة (إيضاح 3)  
صافي الحركة في أوراق رأسمالية  
مسدود أرباح لأوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1  
حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة

تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (إيضاح 35)  
حيازة الحصص غير المسيطرة (إيضاح 3)

توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصص غير المسيطرة  
ملكية شركات تابعة دون فقد السيطرة في

صافي التغييرات الأخرى في الحصص غير المسيطرة

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 1 معلومات حول المجموعة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 9 يناير 2025. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة للمجموعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما هو مبين في إيضاح 16.1. تم تأسيس البنك في دولة الكويت بتاريخ 23 مارس 1977 وتسجيله كبنك إسلامي لدى بنك الكويت المركزي. إن البنك هو شركة مساهمة عامة مدرجة في بورصة الكويت وبورصة البحرين ويضطلع بصورة رئيسية بكافة الأنشطة المصرفية الإسلامية لحسابه ولحساب أطراف أخرى، بما في ذلك تمويل وشراء وبيع الاستثمارات والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية وأنشطة تجارية أخرى دون ممارسة الربا. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو شارع عبد الله المبارك، المرقاب، الكويت.

يتم ممارسة 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 – معايير المحاسبة مع التعديل المتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية وفقاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة 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.

يشار إلى الإطار المذكور أعلاه فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت".

يتم إعداد البيانات المالية المجمعة بموجب مبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة ورأس المال المشترك المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المالية المشتقة، والتي تم قياس جميعها وفقاً للقيمة العادلة.

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي ويتم تقريب كافة القيم إلى أقرب ألف دينار كويتي ما لم يشار إلى خلاف ذلك.

### 2.2 عرض البيانات المالية

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي المجمع بحسب ترتيب السيولة.

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية

#### المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة

قامت المجموعة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024 (ما لم يذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 16: التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية 16 المتطلبات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس التزام التأجير الناشئ عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع-المستأجر بأي مبلغ من الأرباح أو الخسائر المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل المجموعة (تتمة)

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 متطلبات تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل التسوية
- لا بد أن يتحقق حق التأجيل في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة
- لن يتأثر ذلك التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل
- يتحقق ذلك فقط إذا تمثلت الأداة المشتقة المضمنة في التزام قابل للتحويل في أداة حقوق ملكية وذلك في حالة ألا يؤثر الالتزام على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال متطلبات تتطلب الإفصاح عندما يتم تصنيف المطلوبات الناشئة عن اتفاقية القرض على أنها غير متداولة ويكون حق المنشأة في تأجيل التسوية مشروطاً بالامتثال للاتفاقيات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

#### ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 الأدوات المالية: الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاحاً إضافياً عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية على فهم تأثيرات ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

لم يكن للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2024 لم يكن لها أي تأثير مادي على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للمجموعة.

### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 - تصنيف وقياس الأدوات المالية

في 30 مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تتضمن التعديلات:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاء الاعتراف به في "تاريخ التسوية"، مع إدخال أحد خيارات السياسة المحاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام سداد إلكتروني قبل تاريخ التسوية؛
- تقديم إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة؛
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً؛
- متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة، وعن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2026. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار تطبيق التعديلات بشكل مبكر على تصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط. ولا ينوي البنك حالياً التطبيق المبكر لهذه التعديلات.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي 1 عرض البيانات المالية. يستحدث المعيار الدولي للتقارير المالية 18 متطلبات جديدة للعرض في بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك القيم الإجمالية والإجمالية الفرعية المحددة. علاوة على ذلك، يتعين على المنشآت تصنيف جميع الإيرادات والمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيل والاستثمار والتمويل وضرائب الدخل والعمليات الموقوفة، حيث تعتبر الثلاث الأولى فئات جديدة. كما توجد متطلبات وخيارات عرض محددة للمنشآت، مثل البنك جيد الأداء، الذي لديه أنشطة أعمال رئيسية محددة، (سواء لتقديم التمويل للعملاء أو الاستثمار في نوع معين من الموجودات، أو كليهما).

كما يتطلب المعيار الإفصاح عن مقاييس الأداء التي حددتها الإدارة حديثاً، والتي تمثل قيم إجمالية فرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتجزئة المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الأولية والإفصاحات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد (تتمة)

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 18 العرض والإفصاح في البيانات المالية (تتمة)

تم إجراء تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي 7 "بيان التدفقات النقدية"، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات وفقاً للطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية" وإلغاء الخيار بشأن تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. إضافة إلى ذلك، توجد تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية 18، والتعديلات على المعايير الأخرى، على فترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027، مع السماح بالتطبيق المبكر بشرط الإفصاح عنه.

سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 18 بأثر رجعي. ويعمل البنك حالياً على تحديد كافة التأثيرات التي قد تحدثها التعديلات على البيانات المالية المجمعة الرئيسية والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية 19 – الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو 2024، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 19 والذي يسمح للشركات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات إفصاحاتها المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى. ولتكون الشركة مؤهلة، يجب على الشركة في نهاية فترة البيانات المالية أن تكون شركة تابعة كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية 10 وألا تكون خاضعة للمساءلة العامة وأن تكون شركة أم (كبرى أو وسطى) تقوم بإعداد بيانات مالية مجمعة متاحة للاستخدام العام وتتماشى مع المعايير الدولية للتقارير المالية. سيسري المعيار الدولي للتقارير المالية 19 لفترات البيانات المالية المجمعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2027 مع السماح بالتطبيق المبكر.

#### عدم قابلية تحويل العملات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21

في أغسطس 2023، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد كيفية تقييم المنشأة لما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري في حال عدم قابلية لتحويل العملات. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي بياناتها المالية من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملة للتحويل مع عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

### 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 في تاريخ لا يتجاوز ثلاثة أشهر قبل تاريخ 31 ديسمبر. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم تعديلها، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة. يتم عند التجميع استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية فيما بين الشركات بما في ذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات فيما بين المجموعة.

#### أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. 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 لمخاطر 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 إذا كانت الحقائق والظروف تشير 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 ذلك عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 16 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأعمالها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 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 كحصة غير مسيطرة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في المبالغ المسجلة لصافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى لو كانت تتجاوز حصة ملكية الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة. يتم معاملة المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي حقوق الملكية للمجموعة. يتم المحاسبة عن التغيير في حصة الملكية في الشركة التابعة دون فقد السيطرة كمعاملة حقوق ملكية.

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

#### دمج الأعمال والشهرة

يتم المحاسبة عن دمج الأعمال باستخدام طريقة الحيابة. تقاس تكلفة الحيابة وفقاً لمجموع المقابل المحول، الذي يتم قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيابة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة باختيار إما قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالحيابة كمصروفات عند تكبدها وإدراجها في المصروفات الإدارية.

انتهت المجموعة إلى إنها قامت بحيابة أعمال، عندما تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الحصول عليها مدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنتاج مخرجات. تعتبر العملية التي تم حيازتها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتتضمن المدخلات التي تم حيازتها القوى العاملة المنظمة التي تتمتع بالمهارات أو المعرفة أو الخبرة اللازمة لأداء هذه العملية أو تساهم بشكل كبير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات وتعتبر فريدة أو نادرة أو لا يمكن استبدالها دون تكبد تكلفة كبيرة أو جهد أو تأخير في القدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات.

عندما تقوم المجموعة بحيابة أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المقدره لغرض التحديد والتصنيف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع ذات الصلة كما في تاريخ الحيابة. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيابة. إن المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية لا يتم إعادة قياسه ويتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يقاس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية ويندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 19/أدوات المالية، بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجمع طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. يقاس المقابل المحتمل الآخر الذي لا يندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 وفقاً للقيمة العادلة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس الشهرة مبدئياً بالتكلفة (التي تمثل زيادة إجمالي المقابل المحول والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة وأي حصص سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره). إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها تتجاوز إجمالي المقابل المحول، تعيد المجموعة تقييم ما إذا قد قامت بتحديد كافة الموجودات التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره بدقة كما تراجع الإجراءات المتبعة لقياس المبالغ المسجلة في تاريخ الحيابة. وإذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يسجل حينها الربح ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. لغرض إجراء اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيابة، إلى كل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الدمج بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على إحدى وحدات إنتاج النقد ويتم استبعاد جزء من العملية بداخل تلك الوحدة، يتم إدراج الشهرة المرتبطة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. يتم قياس الشهرة المستبعدة في ظل هذه الظروف على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### استثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً ولكن دون ممارسة السيطرة. إن التأثير الملموس هو القدرة على المشاركة في اتخاذ قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكن دون ممارسة سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات .

يمثل المشروع المشترك نوعاً من الترتيبات المشتركة التي بموجبها يكون للأطراف التي تمارس سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. إن السيطرة المشتركة هي مشاركة متفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب التي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات صلة موافقة جماعية للأطراف التي تتشارك السيطرة. إن الاعتبارات التي يتم أخذها عند تحديد التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك اللازمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة مبدئياً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقاً بطريقة حقوق الملكية المحاسبية. يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر ما بعد الحيازة من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في بيان الدخل المجموع، كما يتم تسجيل حصة المجموعة من الحركات ما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل المجموع. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة أو المشروع المشترك ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات الزميلة وشركات المحاصة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة ويتم عند الضرورة تعديلها لتتوافق السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة.

تحدد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة والمشاريع المشتركة. ففي حالة حدوث الانخفاض، تحتسب المجموعة مبلغ انخفاض القيمة بالفرق بين المبلغ الممكن استرداده للشركة الزميلة والمشروع المشترك والقيمة الدفترية لهما ويتم تسجيل المبلغ في بيان الدخل المجموع. عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً لقيمه العادلة. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من هذه المعاملة من خلال مقارنة القيمة الدفترية للشركة الزميلة أو المشروع المشترك عند فقد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة بإجمالي القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع. يتم إدراج هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل المجموع.

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي الذي يمثل العملة الرئيسية وعملة العرض للمجموعة. تقوم كل شركة في المجموعة بتحديد العملة الرئيسية الخاصة بها، كما يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام العملة الرئيسية.

#### المعاملات والأرصدة

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد للعملة الرئيسية بتاريخ المعاملة.

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

تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف. بينما تحول البنود غير النقدية المقاسة وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم معاملة الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية بما يتوافق مع الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للبنود.

#### شركات المجموعة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الاعتراف بالإيرادات

يجب أيضاً الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

(1) تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:

◀ الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة والتورق والمضاربة واستثمارات الوكالة وأرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى والاستثمار في أوراق الدين المالية 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.

يتم تعليق عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمديني التمويل حيث يكون الربح و / أو أصل المبلغ متأخراً في السداد لمدة 90 يوماً أو أكثر.

(2) يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تقوم المجموعة باستيفاء التزام الأداء من خلال تحويل الخدمات المتعهد بها إلى العملاء. في بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تستوفي التزام الأداء على مدار الوقت أو في فترة زمنية معينة. تسجل إيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة على مدار وقت تقديم الخدمة. تسجل الأتعاب والعمولات الناتجة من تقديم خدمة معاملات في فترة زمنية معينة عند إتمام المعاملة ذات الصلة.

(3) يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.

(4) يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.

(5) يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقاً لعقد التأجير.

(6) تتضمن الأرباح من الاستثمارات العقارية الأرباح من بيع العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة. يتم الاعتراف بأرباح العقارات عند تحويل المخاطر الهامة والعائدات إلى المشتري بما في ذلك الوفاء بكافة شروط العقد.

#### المعيار المحاسبي الدولي 29 التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع لتعكس التغيرات في القوة الشرائية للعملة المحلية، حيث يتم إعادة إدراج كافة البنود في بيان المركز المالي المجموع غير المعبر عنها بالقيمة الحالية (البنود غير النقدية) بتطبيق مؤشر عام للأسعار في تاريخ البيانات المالية، ويتم إعادة إدراج كافة الإيرادات والمصروفات بتطبيق عوامل التحويل المناسبة. يتم الاعتراف بنتيجة تطبيق طريقة إعادة القياس هذه على أنها "صافي خسارة نقدية" في بيان الدخل المجموع.

يتم تعديل المعلومات المالية للشركات التابعة التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذات تضخم مرتفع لمراعاة التضخم قبل تحويلها إلى الدينار الكويتي. وبمجرد إعادة الإدراج، يتم تحويل جميع بنود البيانات المالية إلى الدينار الكويتي باستخدام سعر التحويل الختامي. إن المبلغ المعروضة للسنوات السابقة لأغراض المقارنة لا يتم إعادة إدراجها على مستوى التجميع لأن عملة عرض المجموعة ليست عملة لاقتصاد تضخمي. عند التجميع، (أ) يتم عرض أثر إعادة الإدراج الناتج عن إعادة إدراج حصة المجموعة في حقوق الملكية للعمليات الأجنبية ذات الاقتصاد التضخمي المرتفع في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع، و(ب) يتم عرض أثر التحويل الناتج عن تحويل حصة المجموعة في حقوق الملكية للعمليات الأجنبية ذات الاقتصاد التضخمي المرتفع (باستثناء أثر أي إعادة إدراج يتطلبه معيار المحاسبة الدولي 29) بسعر ختامي يختلف عن السعر الختامي السابق في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

#### عقارات للمتاجرة

تقاس العقارات للمتاجرة مبدئياً بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تم إدراج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، التي يتم تحديدها على أساس كل عقار على حدة.

#### عقارات استثمارية

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

لا يتم الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام وليس من المتوقع الحصول على أي مزايا اقتصادية مستقبلية من بيعه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي منحصلات البيع والقيمة الدفترية للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجموع في سنة إلغاء الاعتراف كربح من بيع الاستثمار العقاري.

تتم التحويلات إلى أو من العقار الاستثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقارات ومعدات فإن التكلفة المقدرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبحت العقارات والمعدات عقارات استثمارية تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذه العقارات وفقاً للسياسة المدرجة ضمن العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عقارات استثمارية (تتمة)

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

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها التي تتراوح ما بين 20 - 40 سنة فيما عدا الأرض ملك حر 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 تلك المصروفات التي تتكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإنشاء الأصل.

## مخزون المعادن الثمينة

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

## الأدوات المالية

## تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن هذا المتاجرة بالطريقة الاعتيادية أي: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده بصفة عامة وفقاً للوائح أو الأعراف السائدة في الأسواق.

## التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

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

## أرباح أو خسائر اليوم الأول

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

## فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

- ◀ التكلفة المطفأة
- ◀ القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
- ◀ القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

## تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الغرض من الأعمال. أي ما إذا كان غرض 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 منهما (كأن يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم حينها تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "البيع" وتقاس وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعّة 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

- ◀ 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 ما إذا كانت المكافأة تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها).
- ◀ كما أن معدل التكرار وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقع تعتبر من العوامل الهامة 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 تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف 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 في الفترات المستقبلية.

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

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

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

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

على النقيض، فإن الشروط التعاقدية التي تسمح بالتعرض لأكثر من التعرض للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب تمويل أساسي لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط على المبلغ القائم. في 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. يتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة البيانات المالية المجمعّة الأولى التالية لحدوث التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة ولم يقع أي منها خلال السنة.

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

## أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

**2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)***فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)**أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة: (تتمة)*

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي المعدل مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تسجل إيرادات الأرباح وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية وانخفاض القيمة في بيان الدخل المجمع. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجمع.

*أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:*

يتم إدراج أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

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

لا تتسبب خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجمع والتي تظل مدرجة بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبلغ انخفاض قيمة متراكم مع إجراء تحميل مقابل إلى الأرباح أو الخسائر. يعاد إدراج الخسائر المتركمة المسجلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بالموجودات.

*أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:*

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

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وفقاً للقيمة العادلة. تسجل التغيرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وعرضها في التغيرات المتركمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). يتم تحويل الأرباح والخسائر المتركمة المسجلة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند إلغاء الاعتراف ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكلٍ واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. لا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

*الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:*

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شراؤها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي المجمع وفقاً للقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي يستوفي بخلاف ذلك متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بشكل كبير من أي فروق محاسبية قد تنشأ بخلاف ذلك.

يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح في بيان الدخل المجمع طبقاً لشرط العقد أو عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

**2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)***فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)*

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

**1. النقد والنقد المعادل**

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

**2. المستحق من البنوك**

إن المستحق من البنوك هو موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مريحة السلعة مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية وأذونات الخزينة والودائع لدى البنوك المركزية. تدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

**3. مدينو التمويل**

إن أرصدة مدين التمويل هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مسعرة في سوق نشط، وتتكون بصورة رئيسية من تسهيلات التمويل الإسلامي بما في ذلك مديني المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق والمضاربة والوكالة والموجودات المؤجرة وكذلك أرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى. تدرج أرصدة مديني التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

**المراجعة**

إن المراجعة هي اتفاقية تتعلق ببيع السلع بالتكلفة، زائداً هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي ستم المعاملة وفقاً له وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المراجعة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

**الاستصناع**

إن الاستصناع هو عقد بيع ميرم بين مستصنع وصانع، حيث يتعهد الصانع بناء على طلب المستصنع بتصنيع موضوع العقد (المنتج) وفقاً للمواصفات المشترطة، ووفقاً لسعر وطريقة سداد متفق عليهما سواء كان ذلك بالدفع مقدماً أو بالأقساط أو بتأجيل الدفع إلى موعد محدد في المستقبل.

**الإجارة**

يتم إبرام عقد التأجير بين المجموعة (المؤجر) والعميل (المستأجر)، حيث تحقق المجموعة بموجبه عائداً عن طريق تحميل الإيجارات على الموجودات المؤجرة إلى العملاء.

**التورق**

هو منتج يشتري فيه العميل سلع من المجموعة على أساس الدفع المؤجل ثم بيعها على الفور نقداً إلى طرف آخر.

**المضاربة**

اتفاقية مبرمة بين طرفين؛ أحدهما يقدم الأموال (رب المال) والآخر يبذل الجهود ويوفر الخبرة (المضارب) وهو مسؤول عن استثمار هذه الأموال في شركة معينة أو نشاط خاص مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من إيرادات المضاربة إن وجدت الأرباح، في حالة الخسارة العادية، يتحمل رب المال خسارة أمواله بينما يتحمل المضارب خسارة جهوده. ومع ذلك، ففي حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام اتفاقية المضاربة، يتحمل المضارب فقط الخسائر. تعمل المجموعة كمضارب عند قبول الأموال من المودعين وكرب المال عند استثمار هذه الأموال على أساس المضاربة.

**الوكالة**

إن الوكالة هي اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتقديم مبلغ من المال إلى عميل بموجب اتفاقية وكالة، الذي يقوم باستثمار هذا المبلغ وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب متفق عليها. يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ في حالة الإهمال أو مخالفة أي من شروط وأحكام الوكالة.

**أرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف**

إن أرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، بعد تعديلها بما يعكس عمليات تحوط القيمة العادلة الفعلية، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص خسائر الائتمان. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحيازة والرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. يتم إدراج الإطفاء ضمن "إيرادات تمويل" في بيان الدخل المجمع.

**المدينون التجاريون**

يتم إدراج أرصدة المدينين التجاريين التي تتعلق بشكل أساسي بالشركات التابعة والمرتبطة بأعمال الشركات بخلاف التمويل وفقاً للمبالغ المستحقة، بالصافي بعد خسائر الائتمان المتوقعة وتدرج بالتكلفة المطفأة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

4. استثمارات في أوراق دين مالية

يتم تصنيف الاستثمارات في أوراق الدين المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتكلفة المطفأة استناداً إلى نموذج الأعمال الذي تدار فيه هذه الأوراق المالية. تتضمن هذه الاستثمارات في السندات والصكوك وأوراق وشهادات الإيداع الصادرة عن البنوك والمؤسسات المالية والشركات الأخرى.

5. الاستثمارات

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

6. رأس المال المشترك المدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

#### المطلوبات المالية

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس مطلوباتها المالية كما يلي:

1. المستحق إلى البنوك وحسابات المودعين ودائرو الصكوك والتمويل محدد الأجل

يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يتم بيع الاستثمارات وفقاً للالتزام يقضي بإعادة شرائها بسعر محدد مسبقاً، فإنها تظل مدرجة في بيان المركز المالي المجموع ويتم إدراج المقابل المستلم ضمن "تمويل بموجب اتفاقيات إعادة الشراء". يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كتكاليف تمويل ويتم استحقاقه على مدى عمر الاتفاقية باستخدام طريقة الربح الفعلي.

2. الدائنون التجاريون

تتعلق أرصدة الدائنين التجاريين بصورة رئيسية بالشركات غير المصرفية التابعة للمجموعة. تسجل المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضاعة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

3. المصروفات المستحقة

تسجل المطلوبات عن مبالغ ستدفع في المستقبل مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير إلى المجموعة أو لم تصدر.

4. الضمانات المالية

في إطار سياق الأعمال العادي، تمنح المجموعة ضمانات مالية تتكون من خطابات ائتمان وكفالات وحوالات مقبولة. يتم مبدئياً قيد الضمانات المالية كالالتزام مدرج بالقيمة العادلة، المعدلة مقابل تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بإصدار الضمان. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة بموجب كل ضمان وفقاً للمبلغ المسجل مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المدرج في بيان الدخل المجموع أو المخصصات المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي أيهما أعلى. إن التزامات التمويلات غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات يجب على المجموعة بموجبها وخلال مدة الالتزام تقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد محجف، التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

يتم قياس استمرار السيطرة التي تأخذ شكل ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى من مبلغ المقابل الذي يتعين على المجموعة سداده أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو إلغاؤه أو انتهاء سريانه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الممول بشروط مختلفة بشكل كبير، أو بتعديل شروط الالتزام المالي الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبدل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يدرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

#### إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري للشروط والأحكام

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة إلى حد كبير. في حالة اختلاف التدفقات النقدية بصورة جوهريّة، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم عدم الاعتراف بالأصل المالي الأصلي وتسجيل أصل مالي جديد بالقيمة العادلة.

عند تقييم إمكانية إلغاء الاعتراف بمديني التمويل أو الاعتراف بها، تراعي المجموعة العوامل التالية من بين عدة عوامل أخرى:

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

أي أتعاب مستلمة كجزء من التعديل يتم محاسبتها كالتالي:

- الأتعاب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للأصل المالي الجديد والأتعاب التي تمثل سداد لتكاليف المعاملة المؤهلة يتم تضمينها في القياس المبدئي للأصل؛ و
- أتعاب أخرى يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا لم يؤد هذا التعديل إلى تدفقات نقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. واستناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي الأصلي، تسجل المجموعة أرباح أو خسائر التعديل في حدود عدم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة بالفعل.

في سياق معدل الإيبور، توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءً عملياً من متطلبات معينة في المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة. تتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات التحوط الناتجة عن استبدال سعر الفائدة القياسي في العقد بسعر مرجعي بديل جديد.

إذا تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي المقاس بالتكلفة المطفأة كنتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، فعندئذٍ تقوم المجموعة بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب بموجب الإصلاح. ويعتبر التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية مطلوباً من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة إذا تم استيفاء الشروط التالية:

- أن يكون التغيير ضرورياً كنتيجة مباشرة للإصلاح؛ و
- أن يكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق - أي الأساس المتبع قبل التغيير مباشرة.

عند إجراء التغييرات على الأصل المالي أو الالتزام المالي بالإضافة إلى التغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إصلاح معيار سعر الفائدة، قامت المجموعة أولاً بتحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي ليعكس التغيير المطلوب من خلال الإصلاح المعياري لسعر الفائدة. بعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات في المحاسبة عن التعديلات على التغييرات الإضافية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

**2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****المقاصة**

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي لتحقيق الموجودات والمطلوبات في آن واحد.

**الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط**

1. المشتقات غير المصنفة كعمليات تحوط:

تسجل أدوات مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح والعقود الأجلة والخيارات وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("الأدوات") مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع بالتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملات) وتقاس لاحقاً بقيمتها العادلة. تتضمن القيمة العادلة لهذه الأدوات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من التسجيل لربط الأدوات بسعر السوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج تسعير داخلية. تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج الأدوات ذات القيمة السوقية السالبة (خسائر غير محققة) ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي المجموع. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة في بيان الدخل المجموع كإيرادات استثمار.

2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف عمليات التحوط كما يلي:

- عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مسجل أو التزام تام غير مسجل.
- عمليات تحوط التدفقات النقدية حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التباين في التدفقات النقدية الذي إما أن ينسب إلى مخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مسجل أو بمعاملة محتملة متوقعة بصورة كبيرة أو مخاطر العملات الأجنبية ضمن التزام تام غير مسجل.
- عمليات تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

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

يتضمن التوثيق تحديد أداة التحوط والبنء المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمطلوبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تتأهل علاقة التحوط لمحاسبة التحوط عندما تستوفي كافة متطلبات الفعالية التالية:

- هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيم على تغيرات القيمة" الناتجة من العلاقة الاقتصادية.
- تكون نسبة التحوط المرتبطة بعلاقة التحوط مماثلة لتلك الناتجة من نوعية البند المتحوط له والذي تقوم المجموعة بالتحوط منه فعلياً، ومقدار أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة فعلياً للتحوط من مقدار بند التحوط ذلك.

يتم المحاسبة عن عمليات التحوط التي تستوفي كافة معايير التأهل لمحاسبة التحوط على النحو التالي:

**عمليات تحوط القيمة العادلة:**

تسجل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في بيان الدخل المجموع، بينما تؤدي أرباح أو خسائر التحوط للبنء المتحوط له إلى تعديل القيمة الدفترية للبنء المتحوط له، متى كان ذلك مناسباً، وتسجل في بيان الدخل المجموع.

**عمليات تحوط التدفقات النقدية:**

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع بينما يتم الاعتراف بأي جزء غير فعال مباشرة في بيان الدخل المجموع. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية بالأرباح أو الخسائر المتراكمة لأداة التحوط أو التغير المتراكم في القيمة العادلة للبنء المتحوط له أيهما أقل.

يتم تحويل المبالغ المسجلة كإيرادات شاملة أخرى إلى بيان الدخل المجموع عندما تؤثر المعاملة المتحوط لها على بيان الدخل المجموع.

عندما ينتهي سريان أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو ممارستها أو لم يعد التحوط مؤهل للوفاء بمعايير محاسبة التحوط، تظل أي أرباح أو خسائر متراكمة تم تسجيلها سابقاً في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع في ذلك الوقت ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع ويتم تسجيلها عند التسجيل النهائي للمعاملة المتحوط لها المتوقعة في بيان الدخل المجموع. وإذا لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

**2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****الأدوات المالية (تتمة)****الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)**

عمليات تحوط صافي الاستثمار:

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

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 خال من المخاطر. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إصلاح معدل الإيبور إلى ظهور عوامل عدم تأكد حول توقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبنء المتحوط له أو أداة التحوط. تتطلب الإعفاءات افتراض عدم تعديل 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.

كما تتطلب المرحلة 1 من إصلاح معدل الإيبور ضرورة قيام البنك، فيما يتعلق بعلاقات التحوط التي تتأثر بإصلاح معدل الإيبور، بافتراض عدم تعديل 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. يشمل ذلك عندما يصبح عامل عدم التأكد الناتج من إصلاح معدل الإيبور غير قائم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار للبنء المتحوط له، وذلك في حالة توقف علاقة التحوط أو تم الإفراج عن المبالغ ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية.

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل والمستحق من البنوك والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة ضمانات بنكية وخطابات ضمان وخطابات ائتمان مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء) (يشار إليها معاً بـ "تسهيلات تمويلية") والاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والتكلفة المضافة.

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

يسجل انخفاض قيمة التسهيلات التمويلية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاما بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة من بنك الكويت المركزي أيهما أعلى.

**خسائر الائتمان المتوقعة**

وضعت المجموعة سياسة تمكنها من إجراء تقييم في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد شهدت زيادة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر التي تطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة، تقوم المجموعة بتقدير مخاطر التعثر التي تطرأ على الأداة المالية على مدار عمرها المتوقع. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي لتسهيل التمويل.

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

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر وفقاً لمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو لحالات التعرض للمخاطر التي تم تحديدها على إنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة 2: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – غير منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات المالية التي لا يحدث فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها غير منخفضة القيمة الائتمانية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان على مدى عمر الأداة – منخفضة القيمة الائتمانية

تقيس المجموعة مخصصات الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي التعرض للمخاطر؛ أي بعد الخصم من مبلغ التعرض لمخاطر الضمانات المحددة وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة أي توقعات معقولة مقابلها فيما يتعلق باسترداد المبلغ القائم إما كلياً أو جزئياً، يتم تخفيض مجمل القيمة الدفترية للأصل المالي. ويعتبر هذا الأمر إلغاء اعتراف (جزئي) بالأصل. وفي حالة إذا كانت قيمة المبلغ الذي يتعين شطبه أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها بعد ذلك مقابل مجمل القيمة الدفترية.

يتم إضافة أي استردادات لاحقة إلى مصروفات خسائر الائتمان.

عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع له. تستند حينها خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية لأوجه العجز المتوقع في التدفقات النقدية في حالة سحب التمويل.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للضمانات استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع سدادها إلى حامل الأداة عن خسائر الائتمان التي يتكبدها. يتم خصم أوجه العجز بمعدل الربح المعدل بالمخاطر والمربط بالتعرض للمخاطر.

بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة فهي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج من كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة والتي تنتج من أحداث التعثر المحتملة خلال فترة 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة. تُحتسب كل من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً إما على أساس فردي أو مجمع استناداً إلى طبيعة المحفظة ذات الصلة للأدوات المالية.

#### تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. لتحديد ما إذا كانت الأداة أو محفظة الأدوات ستخضع لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو على مدى عمر الأداة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، ومؤشرات التراجع والتحليل استناداً إلى خبرة المجموعة السابقة وتقييم خسائر الائتمان الذي أجراه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تأخذ المجموعة في اعتبارها التعرض لمخاطر حدوث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان في حالة حدوث 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 بسبب الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المالية مثل انتقال العميل/التسهيل إلى قائمة المراقبة، أو تعليق الرصيد. يجوز أن تأخذ المجموعة في اعتبارها أيضاً أن الأحداث الموضحة أدناه (على سبيل المثال وليس الحصر) كمؤشرات على الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثماري، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثماري؛
- تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للانضمام للمرحلة 3؛
- التصنيف الداخلي للعميل الذي يشير إلى التعثر أو التعثر المحتمل في المستقبل القريب؛
- مطالبة العميل بتمويل عاجل من المجموعة؛
- يكون للعميل مطلوبات متأخرة السداد إلى جهات دائنة عامة أو موظفين؛
- انخفاض تصنيف العميل؛
- انخفاض مادي في قيمة الضمان ذي الصلة المتوقع أن يتم استرداد التمويل من خلال بيعه؛
- انخفاض مادي في معدل الاسترداد من العميل أو خسارة عملاء رئيسيين أو تدهور المركز المالي للعميل؛

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

مخالفة الاتفاقية دون أن تقوم المجموعة بالتنازل عنه؛

أن يتقدم الملتزم (أو أي جهة قانونية تابعة لمجموعة الملتزم) بطلب الإفلاس أو الحماية أو التصفية؛

تعليق الدين أو الأسهم المدرجة الخاصة بالملتزم في البورصة الرئيسية نتيجة شائعات أو حقائق تتعلق بمواجهته صعوبات مالية،

اتخاذ تدابير وإجراءات قانونية ضد العميل من قبل جهات دائنة أخرى،

وجود دليل واضح على عدم قدرة العميل على سداد رصيد مديني التمويل في تواريخ الاستحقاق؛

إن المعايير النوعية المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان هي مجموعة من الضوابط المطلقة ذات الصلة. تعتبر كافة الموجودات المالية التي يتم التأخر في سدادها لمدة 30 يوماً ذات مخاطر ائتمانية مرتفعة بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وتنتقل إلى المرحلة 2 حتى لو لم تشير المعايير الأخرى إلى الزيادة الجوهرياً في مخاطر الائتمان.

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحقة هي تلك الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم نقلها إلى المرحلة 3.

يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية تأخر أي مدفوعات أصل مبلغ أو ربح لمدة تزيد عن 90 يوماً أو كانت هناك صعوبات معلومة في التدفقات النقدية بما في ذلك استدامة خطة أعمال الطرف المقابل، أو تراجع درجات التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد أو قدرته على تحسين الأداء عندما تنشأ الصعوبة المالية أو تراجع قيمة الضمان، وما إلى ذلك. تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة على أساس فردي بالنسبة لكل أصل من الموجودات المالية الجوهرياً بصورة فردية وبالنسبة للبنود الأخرى التي لا تعتبر جوهرياً بصورة فردية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تتضمن العناصر الرئيسية الواردة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.

إن احتمالات التعثر هي تقدير احتمالية التعثر على مدى نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين على مدى الفترة المقدرة، في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجها في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة لاحتمال خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى من احتمالات التعثر نسبة 1% للتسهيلات ذات التصنيف غير الاستثماري، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة ذات التصنيف الاستثماري، باستثناء التسهيلات التمويلية الممنوحة إلى الحكومة والبنوك المصنفة كاستثمارية من خلال وكالات تصنيف ائتماني خارجية ومعاملات التمويل المتعلقة بالتمويلات الاستهلاكية والسكنية (باستثناء بطاقات الائتمان).

إن التعرض للمخاطر عند التعثر هو تقدير التعرض للمخاطر في تاريخ حدوث التعثر في المستقبل اخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة عند التعرض للمخاطر بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك مدفوعات أصل المبلغ والربح سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك، والانخفاضات المتوقعة في التسهيلات الملتزم بها. وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي، تطبق المجموعة معاملة تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معاملة تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي، الصادر بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

إن الخسائر الناتجة من التعثر هي تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في وقت معين. يتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي تتوقع جهة التمويل استلامها بما في ذلك من تحقيق أي ضمان. يتم عرض هذه الخسائر عادة كنسبة من التعرض للمخاطر عند التعثر. نصت تعليمات بنك الكويت المركزي على قائمة بالضمانات المؤهلة والحد الأدنى من معدلات التخفيض المطبقة عند تحديد الخسائر الناتجة من التعثر.

علاوة على ذلك، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية ذات الأولوية والثانوية غير المكفولة بضمان فإن الحد الأدنى للخسائر الناتجة من التعثر المطبق يتراوح بين 50% و75% على التوالي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

*قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)*

إن الحد الأقصى من الفترة التي يتم خلالها تحديد خسائر الائتمان هو الفترة التعاقدية للأصل المالي بما في ذلك بطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة الأخرى ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني في استدعائها في وقت مبكر باستثناء الموجودات المالية المدرجة ضمن المستوى 2؛ حيث تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تبلغ 7 سنوات بالنسبة لجميع التسهيلات التمويلية (باستثناء التمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي بناءً على الراتب) ما لم يكن للتسهيلات التمويلية مدة استحقاق تعاقدية غير قابلة للتمديد وتكون الدفعة النهائية أقل من 50% من إجمالي قيمة التسهيل ممتد المهلة. بالنسبة للتمويل الاستهلاكي وبطاقات الائتمان وتسهيلات الإسكان الشخصي التي تخضع كل منها لرقابة بنك الكويت المركزي استناداً إلى الراتب ضمن المرحلة 2، تأخذ المجموعة في اعتبارها الحد الأدنى من مدة الاستحقاق التي تتراوح ما بين 5 سنوات و15 سنة على التوالي.

*إدراج المعلومات المستقبلية*

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية عند تقييمها ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لأداة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق تعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية.

تعكس هذه التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلي التي لا يتم استنباطها ضمن حسابات خسائر الائتمان المتوقعة الأساسية. تشمل عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها في الاعتبار - 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 إدراج المعلومات المستقبلية تزيد من درجة الأحكام المطلوبة التي ينبغي اتخاذها حول مدى تأثير خسائر الائتمان المتوقعة بالتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه. يتم مراجعة المنهجيات والافتراضات بانتظام بما في ذلك أية توقعات حول الظروف الاقتصادية المستقبلية.

*مدينو التمويل المعاد التفاوض بشأنها*

في حالة حدوث التعثر، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التمويل المقدم إلى العملاء بخلاف حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك مد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. في حالة إعادة التفاوض أو تعديل التمويل الممنوح إلى العملاء ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة بواسطة طريقة معدل العائد الفعلي الأصلي كما تم احتسابه قبل تعديل شروط التمويل. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التمويل المعاد التفاوض بشأنه لضمان الالتزام بكافة المعايير واحتمالية سداد المدفوعات المستقبلية. يتم تحديد قرارات إلغاء الاعتراف على أساس كل حالة على حدة.

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

يتم عرض مخصصات الخسائر فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة كخصم من مجمل القيمة الدفترية للموجودات المالية وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. في حالة أدوات الدين المقاسة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تسجل المجموعة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان الدخل المجمع ويتم تسجيل مبلغ مقابل ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى دون أي تخفيض في القيمة الدفترية للأصل المالي في بيان المركز المالي المجمع.

**مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي**

يتمتع على المجموعة احتساب مخصصات خسائر الائتمان لمديني التمويل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف مديني التمويل واحتساب المخصصات. يتم تصنيف مديني التمويل كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدية أو عندما تتجاوز قيمة التسهيل الحدود المعتمدة مسبقاً. يتم تصنيف رصيد مديني التمويل كمتأخر السداد ومنخفض القيمة عند التأخر في سداد الأرباح أو قسط المبلغ الأساسي لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تكون القيمة الدفترية للتسهيل أكبر من قيمته المقدرة الممكن استردادها. يتم إدارة ومراقبة مديني التمويل متأخرة السداد وتلك متأخرة السداد ومنخفضة القيمة معاً كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات الأربع التالية والتي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات.

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

قد تتضمن المجموعة أيضاً تسهيل ائتماني ضمن إحدى الفئات المذكورة أعلاه بناءً على رأي الإدارة حول ظروف العميل المالية و/أو غير المالية.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب الحد الأدنى من المخصصات العامة بنسبة لا تقل عن 1% من التسهيلات النقدية ونسبة 0.5% من التسهيلات غير النقدية على كافة مديني التمويل السارية (بالصافي بعد بعض فئات الضمانات المقيدة) التي لا تخضع لاحتساب مخصصات محددة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**عقارات ومعدات**

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المتعلقة مباشرةً بحيازة البنود.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، متى كان ذلك مناسباً، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البنود بشكل موثوق منه. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل المجمع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأرض ملك حر. يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها، بالصافي بعد القيم التخريدية المقدرة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| ◀ مباني                | حتى 50 سنة     |
| ◀ أثاث وتركيبات ومعدات | 3 إلى 10 سنوات |
| ◀ سيارات               | 3 سنوات        |

يتم مراجعة القيم التخريدية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات وتعديلها متى كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

لا يتم الاعتراف بالعقارات والمعدات عند البيع أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامها. تدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل المجمع في سنة إلغاء الاعتراف بالأصل.

**عقود التأجير**

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يتمثل في أو ينطوي على عقد تأجير، أي ما إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل نقدي.

*المجموعة كمستأجر*

تطبق المجموعة طريقة فردية للاعتراف والقياس بالنسبة لكافة عقود التأجير باستثناء عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتسجيل مطلوبات التأجير لسداد مدفوعات التأجير وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

1. موجودات حق الاستخدام

تسجل المجموعة موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد التأجير (أي تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة ويتم تعديلها مقابل أي إعادة قياس لمطلوبات التأجير وتدرج ضمن بند "عقارات ومعدات" في بيان المركز المالي المجمع. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات التأجير المسجل والتكاليف المبدئية المباشرة المتكبدة ومدفوعات عقود التأجير المسددة في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافر عقود تأجير مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد التأجير أو الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات التي تصل إلى 25 سنة، أيهما أقصر.

في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى المجموعة في نهاية مدة عقد التأجير أو إذا كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم احتساب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

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

2. مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة عقد التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافر تأجير مستحقة ومدفوعات التأجير المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو سعر، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة التخريدية. تتضمن مدفوعات التأجير أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد ممارسته من قبل المجموعة بصورة معقولة ومدفوعات غرامات إنهاء مدة عقد التأجير إذا كانت مدة عقد التأجير تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم تسجيل مدفوعات التأجير المتغيرة التي لا تستند إلى مؤشر أو سعر كمصروفات (ما لم يتم تكبدها لإنتاج مخزون) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يستدعي حدوث السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات عقد التأجير، تستخدم المجموعة معدل الربح المتزايد في تاريخ بداية عقد التأجير في حالة إذا كان معدل الربح المتضمن في عقد التأجير غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ مطلوبات التأجير ليعكس تراكم الربح وتخفيضه مقابل مدفوعات التأجير المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة أن يطرأ تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو تغيير في مدفوعات عقد التأجير الثابتة في طبيعتها أو تعير في التقييم الذي يتم إجراؤه لتحديد ما إذا كان سيتم شراء الأصل ذي الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عقود التأجير (تتمة)

3. عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة تطبق المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود التأجير قصيرة الأجل على عقود التأجير قصيرة الأجل لديها. كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تسجيل مدفوعات التأجير في حالة عقود التأجير قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

## 1. موجودات مؤجرة

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

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

## 2. عقود تأجير تشغيلي

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

## موجودات غير ملموسة

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

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. تتمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها في عملية دمج الأعمال في قيمتها العادلة كما في تاريخ الحيازة. بعد الاعتراف المبدئي تدرج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسمة، وتعكس المصروفات في بيان الدخل المجموع 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 المقدره كما يلي:

|                     |                                       |
|---------------------|---------------------------------------|
| ◀ ودائع أساسية      | 12 سنة                                |
| ◀ علامة تجارية      | 3 سنوات                               |
| ◀ ترخيص             | تم التقييم بأن عمره الإنتاجي غير محدد |
| ◀ تكلفة تطوير برامج | 3 إلى 5 سنوات                         |
| ◀ حقوق ترخيص برامج  | 15 سنة                                |
| ◀ حقوق أخرى         | 3 إلى 7 سنوات                         |

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

إن الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي. يتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل يتم المحاسبة عنها من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، متى كان ذلك ملائماً، حيث يتم اعتبارها حينها تغييرات في التقديرات المحاسبية.

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

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في بيان الدخل المجموع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تجري المجموعة تقييماً بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما انخفضت قيمته. فإذا ما توفر هذا المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو قيمته أثناء الاستخدام أيهما أعلى ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج لتدفقات نقدية واردة مستقلة على نحو كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، وعندئذ يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل (أو وحدة إنتاج النقد) المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخض إلى مبلغه الممكن استرداده.

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

يستند احتساب المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. لفترات أطول، يتم احتساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما توفر هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. لا يتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ إدراج آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن هذا الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده وألا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يسجل هذا الرد في بيان الدخل المجموع.

يتم اختبار الشهرة لتحديد الانخفاض في القيمة سنوياً وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة من خلال تقييم المبلغ الممكن استرداده لكل وحدة إنتاج نقد (أو مجموعة من وحدات إنتاج النقد) التي تتعلق بها الشهرة. عندما يكون المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يتم ردها في فترات مستقبلية.

## الضرائب

تدرج ضريبة الدخل المستحقة على الربح الخاضع للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تتحقق فيها الأرباح وفقاً للوائح المالية في البلدان المعنية التي تعمل فيها المجموعة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وتحويل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، إلى الحد الذي ستوفر فيه الأرباح الخاضعة للضريبة للاستفادة منها. يتم الاعتراف بمطلوبات الضريب المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة والقوانين السارية بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

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

## الإصلاح الضريبي الدولي – قواعد نموذج الركيزة الثانية

تحدد ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم سنه أو تم سنه بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية (الحد الأدنى للضريبة) التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية حول تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح حساب التزام الضريبة التكميلية بناءً على المبادئ الواردة في قواعد نموذج الركيزة الثانية التي تبين قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب التكميلية المحلية المؤهلة. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية سلسلة من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 12 "ضرائب الدخل". في الفترات التي يتم فيها سن تشريع الركيزة الثانية بشكل جوهري ولكن لم يدخل حيز التنفيذ بعد، يجب على المجموعة الكشف عن المعلومات المعروفة أو القابلة للتقدير بشكل معقول والتي تساعد مستخدمي البيانات المالية على فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل بموجب الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. وفقاً لأحكام هذه التعديلات، تطبق المجموعة الاستثناء الإلزامي والمؤقت بعدم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المرتبطة بهذه الضريبة الإضافية. راجع إيضاح 8 لمزيد من المعلومات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، في وجود أو غياب السوق الرئيسي الذي يكون للمجموعة حق الوصول إليه في ذلك التاريخ.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة لأداة ما باستخدام السعر المعلن في سوق نشط لتلك الأداة، عند توفر ذلك.

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

عند عدم توفر سعر معلن في سوق نشط، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تقوم بتحقيق أقصى استخدام من المدخلات الملحوظة ذات الصلة والحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار 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 وفقاً لسعر الشراء والمطلوبات بسعر 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 الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة كل بيانات مالية مجمعة.

*موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

بالنسبة للاستثمارات المتداولة في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الشراء المعلنة في سوق الأوراق المالية عند إقفال الأعمال بتاريخ البيانات المالية المجمعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا توجد لها أسعار سوق معلنة، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة وذلك بالرجوع إلى معاملات حديثة بشروط تجارية متكافئة 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 للبيود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار قيود السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

*مبادلات العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الآجلة*

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

*الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى*

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وتقدير الإدارة للمبلغ الذي يمكن وفقاً له مبادلة هذه الموجودات لقاء مقابل نقدي على أساس شروط تجارية متكافئة أو سداد التزام للوفاء باستحقاق الدائنين.

*العقارات الاستثمارية*

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

#### المستحق من/ إلى عملاء عن أعمال العقود

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

#### المدفوعات بالأسهم

تطبق المجموعة برنامج شراء أسهم للموظفين وذلك فيما يتعلق ببعض الموظفين المؤهلين حيث يقوم الموظفون بتقديم الخدمات كمقابل للأدوات حقوق الملكية (معاملات يتم تسويتها بالأسهم).

يتم تحديد تكلفة المعاملات التي يتم تسويتها بالأسهم من خلال القيمة العادلة في تاريخ منح الأسهم. تسجل تلك التكلفة ضمن مصروفات مزايا الموظفين بالإضافة إلى الزيادة المقابلة في حقوق الملكية (الاحتياطيات) على مدار فترة تقديم الخدمة ويتم الوفاء بالتزامات الأداء متى كان ذلك مناسباً (فترة الاستحقاق).

إن المصروفات المتركمة 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. يمثل المصروف أو الرصيد الدائن المسجل في بيان الدخل المجمع الحركة في المصروف المتراكم المسجل خلال السنة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### تكلفة التمويل

تتعلق تكلفة التمويل مباشرةً بالمستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية وحسابات المودعين. يتم إدراج كافة تكاليف التمويل كمصروفات في الفترة التي تتكبد فيها.

#### مخصصات واحتياطيات أخرى

تسجل المخصصات والاحتياطيات الأخرى عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفق مصادر للموارد المتضمنة للمزايا الاقتصادية لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوق منها. يتم تسجيل المصروف المتعلق بأي مخصص احتياطي 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 الراتب النهائي ومدة الخدمة للموظفين. إن التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت تستحق 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، والذي يمثل برنامج مساهمات محددة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 19 – "مزايا الموظفين" إلى بيان الدخل المجمع في السنة التي تتعلق بها.

#### أسهم الخزينة

يتم المحاسبة عن حيازة المجموعة لأسهمها كأسهم خزينة وتدرج بمقابل الشراء بما في ذلك التكاليف المتعلقة بها مباشرة. عند بيع أسهم الخزينة، يتم إضافة الأرباح إلى حساب منفصل غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية (احتياطي أسهم الخزينة). يتم تحميل أية خسائر متكبدة على نفس الحساب بمقدار الرصيد الدائن. لا يتم توزيع أي أرباح نقدية على هذه الأسهم، كما أن إصدار أسهم منحة يزيد من عدد أسهم الخزينة بشكل نسبي 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 يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات المجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

#### الأحكام الجوهرية

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

#### تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

#### تصنيف العقارات

تقرر الإدارة عند حيازة عقار مطور أو قيد التطوير حول ما إذا كان يجب تصنيفه كعقار للمتاجرة أو عقار استثماري أو عقارات ومعدات.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار للمتاجرة إذا تم حيازته بصفة أساسية لغرض البيع ضمن سياق الأعمال العادي أو عندما يتم إعادة تطويره لغرض البيع.

تقوم المجموعة بتصنيف العقار كعقار استثماري إذا تم حيازته لتحقيق إيرادات التأجير أو لزيادة القيمة الرأسمالية أو لاستخدام غير محدد في المستقبل.

تصنف المجموعة العقار كعقارات ومعدات إذا تم حيازته لغرض أن يشغله المالك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأحكام الجوهرية (تتمة)

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)

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

لدى المجموعة خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية بموجب بعض عقود التأجير لديها. تطبق المجموعة الأحكام عند 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 استراتيجيات الأعمال).

*التزامات عقود التأجير التشغيلي – المجموعة كمؤجر*

أبرمت المجموعة عقود تأجير لعقارات تجارية فيما يتعلق بمحظة العقارات الاستثمارية الخاصة بها. توصلت 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 الهامة لملكية هذه العقارات وتقوم بالمحاسبة عن العقود كعقود تأجير تشغيلي.

*القيمة العادلة للأدوات المالية*

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تمثل السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوع لنقل التزام في معاملة منظمة في السوق الأصلي (أو السوق الأكثر ملائمة) في تاريخ القياس وفقاً لظروف السوق الحالية (أي سعر البيع) بغض النظر عما إذا كان السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المجمع 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 عند تحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والترابط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 34.

#### عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي ترتبط بمخاطر جوهرية تتسبب في إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية:

*انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة*

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

*انخفاض قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*

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

*انخفاض قيمة العقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة*

تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية للعقارات الاستثمارية والعقارات للمتاجرة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية. تحدد إدارة المجموعة الأساليب المناسبة والمدخلات المطلوبة لقياس القيمة العادلة باستخدام بيانات السوق الملحوظة، وتستعين المجموعة بمقيمين جيدي السمعة لإجراء التقييم متى كان ذلك مناسباً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

*انخفاض قيمة الأدوات المالية*

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

تتمثل حسابات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة في مدخلات نماذج معقدة تتضمن عدة افتراضات ذات صلة حول اختيار مدخلات المتغيرات والعلاقات فيما بينها. وتتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر كأحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- ◀ نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة والذي يخصص احتمالات التعثر 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 مدى عمر الأداة.
- ◀ تصنيف الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بصورة مجمعة.
- ◀ وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعدلات المختلفة واختيار المدخلات.
- ◀ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالات التعثر والخسائر الناتجة من التعثر والتعرض للمخاطر عند التعثر.
- ◀ اختيار السيناريوهات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي وترجيح الاحتمالات لاستقاء المدخلات الاقتصادية اللازمة لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل سياسة المجموعة في مراجعة النماذج الخاصة بها بانتظام في ضوء الخبرة الفعلية بالخسائر وتعديلها عند الضرورة.

*خسائر انخفاض قيمة مديني التمويل – التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي*

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التمويل بانتظام لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع. وبصفة خاصة، يتعين على الإدارة إصدار أحكام جوهرية عند تقييم قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الأحكام وعدم التأكد.

*تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة*

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة عادةً إلى أحد العوامل التالية:

- ◀ معاملات حديثة في السوق بشروط تجارية متكافئة؛ أو
- ◀ القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير؛ أو
- ◀ مضاعف الربحية؛ أو
- ◀ التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالمعدلات الحالية المطبقة للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- ◀ نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديراً جوهرياً.

*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 التمويل المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداده، والذي يتطلب تقديراً عند عدم توفر أسعار ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد التأجير.

تقوم المجموعة بتقدير معدل التمويل المتزايد باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الربح في السوق) عندما تكون متاحة ومطلوبة لإجراء بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 3 الاندماج

في 21 يناير 2024، وافقت هيئة أسواق المال بالكويت على اندماج الشركة الأم والبنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع. (البنك الأهلي المتحد - الكويت) عن طريق الدمج من خلال مبادلة الأسهم بنسبة مبادلة قدرها 0.3723118279 سهم من أسهم الشركة الأم مقابل كل سهم لدى البنك الأهلي المتحد - الكويت.

في 22 فبراير 2024، تم الانتهاء من صفقة مبادلة الأسهم لرأس المال الشركة الأم مع مساهمي البنك الأهلي المتحد - الكويت، بالإضافة إلى الانتهاء من تنفيذ عملية الاندماج عن طريق الدمج. تمت زيادة رأس المال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 14,764,456,572 سهم إلى 15,695,823,374 سهم من خلال إصدار 931,366,802 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 فلس للسهم بقيمة 93,137 ألف دينار كويتي، وتمثل علاوة إصدار الأسهم بقيمة 655,682 ألف دينار كويتي الفرق بين القيمة الاسمية للأسهم المصدرة وقيمتها السوقية في تاريخ تنفيذ الاندماج. تشمل الأسهم الإضافية المصدرة على 889,974,356 سهم تم تخصيصه لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. مقابل إجمالي ملكيته لرأس المال المصدر والمدفوع للبنك الأهلي المتحد - الكويت بقيمة 715,539 ألف دينار كويتي، والتي تم الاعتراف بها كأسهم خزينة في بيان المركز المالي المجموع للمجموعة، وتم إدراجها ضمن صافي الحركة في أسهم الخزينة في بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع. علاوة على ذلك، وكجزء من عملية الاندماج، تم أيضاً الاستحواذ على الحصة المملوكة للحصص غير المسيطرة في البنك الأهلي المتحد - الكويت، والتي تبلغ قيمتها الدفترية 28,751 ألف دينار كويتي وتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة السوقية لأسهم الشركة الأم المطروحة في تاريخ تنفيذ الاندماج بمبلغ 4,528 ألف دينار كويتي ضمن "احتياطي آخر".

## 4 بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب. (مقفلة)

في 14 مايو 2024، استكملت الشركة الأم ومصرف السلام ش.م.ب. ("المشترين") اتفاقية بيع وشراء كامل رأس المال المصدر لبيت التمويل الكويتي - البحرين ش.م.ب. (مقفلة) ("بيتك البحرين") لقاء صافي مقابل بمبلغ 100,466 ألف دينار كويتي مما نتج عنه صافي ربح بمبلغ 70,113 ألف دينار كويتي ومن بينه تم إدراج مبلغ 74,215 ألف دينار كويتي ضمن "إيرادات استثمار" والذي تم مقاصته جزئياً مقابل مخصص انخفاض القيمة المحمل عن بعض الموجودات المحددة لبيت التمويل الكويتي - البحرين بمبلغ 4,102 ألف دينار كويتي ضمن "مخصصات وانخفاض القيمة" في بيان الدخل المجموع.

فيما يلي نتائج بيت التمويل الكويتي - البحرين حتى تاريخ البيع والدرجة في بيان الدخل المجموع:

| ألف دينار كويتي  | 2024    | 2023     |
|------------------|---------|----------|
| الإيرادات        | 10,373  | 34,543   |
| المصروفات        | (7,813) | (18,532) |
| ربح الفترة/السنة | 2,560   | 16,011   |

فيما يلي صافي التدفقات النقدية الناتجة من بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين:

| ألف دينار كويتي  | 2024     |
|--|----------|
| النقد المستلم من بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين       | 178,056  |
| النقد المستبعد كجزء من بيع بيت التمويل الكويتي - البحرين | (77,590) |
| صافي التدفقات النقدية الواردة                            | 100,466  |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 5 إيرادات استثمار

| ألف دينار كويتي                                      | 2024     | 2023     |
|--|----------|----------|
| ربح من بيع عقارات استثمارية                          | 17,497   | 60,400   |
| إيرادات إيجار من عقارات استثمارية                    | 5,571    | 4,176    |
| إيرادات توزيعات أرباح                                | 5,231    | 5,280    |
| ربح من بيع استثمارات                                 | 134,695  | 100,396  |
| حصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة | 35,421   | 30,432   |
| أخرى   | (60,617) | (16,453) |
|  | 137,798  | 184,231  |

## 6 إيرادات أخرى

| ألف دينار كويتي                         | 2024     | 2023   |
|---|----------|--------|
| إيرادات من بيع عقارات ومعدات            | 4,708    | 11,296 |
| إيرادات من تجارة وتطوير وبناء العقارات  | 1,052    | 62     |
| إيرادات من الصيانة والخدمات والاستشارات | 14,942   | 18,061 |
| إيرادات إيجار من عقود تأجير             | 4,786    | 4,797  |
| خسائر أخرى                              | (10,638) | (153)  |
|   | 14,850   | 34,063 |

## 7 مخصصات وانخفاض القيمة

| ألف دينار كويتي   | 2024     | 2023     |
|---|----------|----------|
| رد خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمار في أوراق دين مالية (إيضاح 13) | (5,711)  | (344)    |
| خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى                       | 3,963    | 3,547    |
| انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 12)                                | 95,618   | 66,848   |
| استرداد ديون مشطوبة   | (23,201) | (78,281) |
| (رد) انخفاض قيمة عقارات استثمارية                                 | (12,142) | 2,949    |
| انخفاض قيمة استثمار في شركات زميلة                                | 7,771    | 3,784    |
| انخفاض قيمة عقارات للمتاجرة                                       | 771      | 1,931    |
| (رد) تحميل انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية                          | (1,156)  | 11,545   |
| (استرداد) مخصصات أخرى وانخفاض القيمة                              | (7,427)  | 32,393   |
|   | 58,486   | 44,372   |

## 8 ضرائب

| ألف دينار كويتي                | 2024    | 2023    |
|--------------------------------|---------|---------|
| حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي | 5,559   | 5,275   |
| ضريبة دعم العملة الوطنية       | 19,182  | 16,489  |
| الزكاة                         | 7,825   | 7,570   |
| ضرائب متعلقة بشركات تابعة      | 141,074 | 122,484 |
|                                | 173,640 | 151,818 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 8 ضرائب (تتمة)

## الركيزة الثانية - ضرائب الدخل

في عام 2021، اعتمد الإطار الشامل الذي وضعته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح وضع حل مكون من ركيزتين بهدف معالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد. وبموجب الركيزة الثانية، تتحمل الكيانات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها 750 مليون يورو مسؤولية دفع ضريبة دخل الشركات بحد أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% في كل جهة اختصاص تعمل بها. انضمت جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة، بما في ذلك دولة الكويت، إلى برنامج الإطار الشامل. تخضع أرباح المجموعة في بعض جهات الاختصاص، وخاصة في الكويت والبحرين، حالياً لمعدل ضريبي فعلي أقل مقارنة بالحد الأدنى العالمي المقترح للضريبة.

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 ("القانون") الذي يفرض حداً أدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على المنشآت التي تعد جزءاً من مجموعات الكيانات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. وينص القانون على أنه يجب دفع ضريبة إضافية على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لكافة الكيانات المكونة لمجموعة الكيانات متعددة الجنسيات العاملة داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية التي ستصدر في غضون ستة أشهر من تاريخ صدور القانون. ويحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة السارية حالياً في الكويت للكيانات متعددة الجنسيات ضمن نطاق هذا القانون. يتم سن أو إصدار قوانين مماثلة لقانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية في جهات اختصاص منخفضة الضرائب، مثل مملكة البحرين. إضافة إلى ذلك، تطبق بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة لوائح الركيزة الثانية والتي تسري في سنة 2024 نتيجة لتطبيق الحد الأدنى من الضريبة المحلية الإضافية وقاعدة إدراج الإيرادات. كما اعتمدت بعض جهات الاختصاص التي تعمل فيها المجموعة قاعدة الأرباح منخفضة الضريبة، والتي بموجبها سيتم تحديد الأرباح منخفضة الضريبة في أي من جهات الاختصاص التي تعمل بها المجموعة وفقاً لمعدل الضريبة الفعلي العالمي الأدنى بنسبة 15% بدءاً من سنة 2025.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمركزها بشأن الركيزة الثانية لسنة 2024 بناءً على توجيهات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. ليس لدى المجموعة أي تعرضات ضريبية جوهرية للضريبة الإضافية بموجب الركيزة الثانية لسنة 2024 ضمن جهات الاختصاص التي يسري فيها لوائح الركيزة الثانية، حيث تدفع أغلبية جهات الاختصاص ذات الصلة بالفعل ضرائب أعلى من الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة. من المتوقع أن يرتفع معدل الضريبة الفعلي للمجموعة بشكل كبير في سنة 2025 بسبب قابلية تطبيق لوائح الركيزة الثانية في الدول ذات الضرائب المنخفضة مثل الكويت والبحرين. وفي ظل غياب اللوائح التنفيذية في الكويت، لا يمكن تقدير التأثير المتوقع في سنة 2025 بشكل معقول في الوقت الحالي. إن المجموعة تواصل تقييمها لتأثير التشريع الضريبي بموجب الركيزة الثانية على أدائها المالي في المستقبل.

## 9 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، بعد سداد أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1، على المتوسط الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بعد تعديل أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

## ربحية السهم الأساسية والمخففة:

|   | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| ربح السنة الخاص بمساهمي البنك (ألف دينار كويتي)   | 601,802    | 584,516    |
| ناقصاً: سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي)                           | (22,625)   | (21,729)   |
| ربح السنة الخاص بمساهمي البنك بعد سداد أرباح على الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1 (ألف دينار كويتي) | 579,177    | 562,787    |
| المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، بالصافي بعد أسهم الخزينة (ألف سهم)                                  | 15,923,148 | 15,936,381 |
| ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك  | 36.37 فلس  | 35.31 فلس  |

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

## 10 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

|   | 2024        | 2023        |
|---|-------------|-------------|
| نقد   | 200,329     | 269,499     |
| أرصدة لدى البنوك المركزية                         | 2,277,906   | 2,277,019   |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية - حسابات جارية | 1,217,089   | 1,065,586   |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية           | 3,695,324   | 3,612,104   |
| أرصدة مستحقة من البنوك خلال 3 أشهر من تاريخ العقد | 897,748     | 1,291,914   |
| ناقصاً: ودائع قانونية لدى البنوك المركزية         | (1,147,390) | (1,855,727) |
| النقد والنقد المعادل                              | 3,445,682   | 3,048,291   |

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 11 المستحق من البنوك

|   | 2024      | 2023      |
|---|-----------|-----------|
| المستحق من البنوك                                     | 1,478,060 | 1,574,786 |
| أرصدة مستحقة من بنوك مركزية بما في ذلك أدونات الخزينة | 749,113   | 1,396,636 |
|   | 2,227,173 | 2,971,422 |

إن القيمة العادلة للأرصدة المستحقة من البنوك لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

## 12 مدينو تمويل

يتكون مدينو التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة والاستئجار وأرصدة مديني التمويل والسلف الأخرى وتدرج الأرصدة بالصافي بعد الانخفاض في القيمة، كما يلي:

|                            | 2024        | 2023        |
|----------------------------|-------------|-------------|
| مدينو تمويل                | 19,434,801  | 18,232,567  |
| مرابحة ووكالة              | 2,654,641   | 2,921,204   |
| موجودات مؤجرة              | 216,984     | 1,365,197   |
| استئجار وأرصدة مدينة أخرى  | 22,306,426  | 22,518,968  |
| ناقصاً: أرباح مؤجلة ومعلقة | (2,302,929) | (2,146,045) |
| صافي مديني التمويل         | 20,003,497  | 20,372,923  |
| ناقصاً: انخفاض القيمة      | (933,824)   | (947,702)   |
|                            | 19,069,673  | 19,425,221  |

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

|                                       | محدد     |          | عام      |         | ألف دينار كويتي |          |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|---------|-----------------|----------|
|                                       | 2024     | 2023     | 2024     | 2023    | 2024            | 2023     |
| الرصيد كما في بداية السنة             | 208,124  | 206,745  | 739,578  | 719,157 | 947,702         | 925,902  |
| المحمل خلال السنة (إيضاح 7)           | 52,247   | 45,570   | 43,371   | 21,278  | 95,618          | 66,848   |
| المتعلق باستبعاد شركة تابعة (إيضاح 4) | (6,343)  | -        | (8,299)  | -       | (14,642)        | -        |
| مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية      | (83,303) | (44,191) | (11,551) | (857)   | (94,854)        | (45,048) |
| الرصيد كما في نهاية السنة             | 170,725  | 208,124  | 763,099  | 739,578 | 933,824         | 947,702  |

تم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بقيمة 43,378 ألف دينار كويتي (2023: 44,534 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 19).

لا تختلف القيمة العادلة لأرصدة مديني التمويل بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

12 مدينو تمويل (تتمة)

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

| ألف دينار كويتي       | أقل من 30 يوماً | 31-60 يوماً | 61-90 يوماً | المجموع |
|-----------------------|-----------------|-------------|-------------|---------|
| <b>31 ديسمبر 2024</b> |                 |             |             |         |
| مدينو تمويل           | 587,462         | 158,789     | 96,866      | 843,117 |
| <b>31 ديسمبر 2023</b> |                 |             |             |         |
| مدينو تمويل           | 352,559         | 117,411     | 113,148     | 583,118 |

فيما يلي تحليل التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

| المرحلة 1 ألف دينار كويتي | المرحلة 2 ألف دينار كويتي | المرحلة 3 ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 83,433                    | 119,909                   | 240,299                   | 443,641                 |
| 26,118                    | (9,502)                   | (16,616)                  | -                       |
| (2,363)                   | 6,374                     | (4,011)                   | -                       |
| (692)                     | (9,966)                   | 10,658                    | -                       |
| (36,756)                  | 4,871                     | 130,795                   | 98,910                  |
| -                         | -                         | (66,260)                  | (66,260)                |
| (994)                     | (2,733)                   | (4,359)                   | (8,086)                 |
| (6,382)                   | (13,364)                  | (10,090)                  | (29,836)                |
| <b>62,364</b>             | <b>95,589</b>             | <b>280,416</b>            | <b>438,369</b>          |

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024 التحويل بين المراحل:

التحويل من/ إلى المرحلة 1  
التحويل من/ إلى المرحلة 2  
التحويل من/ إلى المرحلة 3  
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة  
مبالغ مشطوبة  
المتعلق باستبعاد شركة تابعة  
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في 31 ديسمبر 2024

| المرحلة 1 ألف دينار كويتي | المرحلة 2 ألف دينار كويتي | المرحلة 3 ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| 83,848                    | 115,187                   | 208,707                   | 407,742                 |
| 7,914                     | (4,407)                   | (3,507)                   | -                       |
| (1,331)                   | 2,803                     | (1,472)                   | -                       |
| (2,741)                   | (1,194)                   | 3,935                     | -                       |
| 6,711                     | 31,059                    | 71,468                    | 109,238                 |
| -                         | -                         | (22,553)                  | (22,553)                |
| (10,968)                  | (23,539)                  | (16,279)                  | (50,786)                |
| <b>83,433</b>             | <b>119,909</b>            | <b>240,299</b>            | <b>443,641</b>          |

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023 التحويل بين المراحل:

التحويل من/ إلى المرحلة 1  
التحويل من/ إلى المرحلة 2  
التحويل من/ إلى المرحلة 3  
صافي الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة  
مبالغ مشطوبة  
تعديلات تحويل عملات أجنبية

في 31 ديسمبر 2023

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

12 مدينو تمويل (تتمة)

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

| ألف دينار كويتي   | 2023             | 2024             |
|-------------------|------------------|------------------|
| خلال سنة واحدة    | 1,345,305        | 1,561,728        |
| سنة إلى خمس سنوات | 762,883          | 648,737          |
| أكثر من خمس سنوات | 813,016          | 444,176          |
|                   | <b>2,921,204</b> | <b>2,654,641</b> |

التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة 355,275 ألف دينار كويتي (2023: 321,845 ألف دينار كويتي)، قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعلقة).

يتم احتساب إجمالي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي والتي تتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 977,202 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 992,236 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 538,833 ألف دينار كويتي (2023: 548,595 ألف دينار كويتي).

فيما يلي 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. علاوة على ذلك، وبالنسبة للمطلوبات المحتملة والالتزامات، تمثل المبالغ المعروضة في الجدول المبالغ الملزم بها أو المكفولة بضمان (التسهيلات غير النقدية) والخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة استناداً إلى معايير التصنيف إلى مراحل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

| 31 ديسمبر 2024                                    | المرحلة 1 ألف دينار كويتي | المرحلة 2 ألف دينار كويتي | المرحلة 3 ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| فئة عالية   | 13,040,170                | 379,642                   | -                         | 13,419,812              |
| فئة قياسية  | 3,637,882                 | 1,639,784                 | 153,428                   | 5,431,094               |
| متأخرة السداد أو منخفضة القيمة                    | 587,462                   | 255,655                   | 309,474                   | 1,152,591               |
|   | <b>17,265,514</b>         | <b>2,275,081</b>          | <b>462,902</b>            | <b>20,003,497</b>       |
| التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 24)         | 2,429,594                 | 406,623                   | 40,691                    | 2,876,908               |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية | 62,364                    | 95,589                    | 280,416                   | 438,369                 |
| <b>31 ديسمبر 2023</b>                             |                           |                           |                           |                         |
| فئة عالية   | 13,637,089                | 357,242                   | -                         | 13,994,331              |
| فئة قياسية  | 3,835,640                 | 1,550,319                 | 87,670                    | 5,473,629               |
| متأخرة السداد أو منخفضة القيمة                    | 352,559                   | 230,559                   | 321,845                   | 904,963                 |
|   | <b>17,825,288</b>         | <b>2,138,120</b>          | <b>409,515</b>            | <b>20,372,923</b>       |
| التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 24)         | 2,222,443                 | 296,108                   | 38,152                    | 2,556,703               |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية | 83,433                    | 119,909                   | 240,299                   | 443,641                 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

13 استثمار في أوراق دين مالية (تتمة)

| 2024            |           |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| ألف دينار كويتي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 |
| المجموع         |           |           |           |
|                 | 31,537    | 16,705    | -         |
| 48,242          | (974)     | (4,737)   | -         |
| (5,711)         | (1,916)   | -         | -         |
| (1,916)         | (3,531)   | (354)     | -         |
| (3,885)         | 25,116    | 11,614    | -         |
| 36,730          |           |           |           |

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2024  
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 7)  
المتعلق باستبعاد شركة تابعة  
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية

في 31 ديسمبر 2024

| 2023            |           |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| ألف دينار كويتي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 |
| المجموع         |           |           |           |
|                 | 5,254,536 | 594,005   | 45,407    |
| 5,893,948       | 749,756   | 7,653     | (45,407)  |
| 712,002         | 6,004,292 | 601,658   | -         |
| 6,605,950       |           |           |           |

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023  
صافي الحركة خلال السنة

في 31 ديسمبر 2023

| 2023            |           |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| ألف دينار كويتي | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 |
| المجموع         |           |           |           |
|                 | 37,855    | 30,658    | 41,224    |
| 109,737         | 64        | (3,201)   | 2,793     |
| (344)           | (6,382)   | (10,752)  | (44,017)  |
| (61,151)        | 31,537    | 16,705    | -         |
| 48,242          |           |           |           |

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023  
إعادة القياس خلال السنة (إيضاح 7)  
مبالغ مشطوبة وتحويل عملات أجنبية

في 31 ديسمبر 2023

14 موجودات أخرى

| ألف دينار كويتي |           |
|-----------------|-----------|
| 2023            | 2024      |
| 65,969          | 210,260   |
| 112,100         | 62,833    |
| 171,661         | 153,133   |
| 74,630          | 87,445    |
| 36,307          | 40,291    |
| 178,645         | 207,060   |
| 263,926         | 297,997   |
| 903,238         | 1,059,019 |

مخزون معادن ثمينة  
مدينون تجاريون، بالصادف  
حسابات مقاصة  
ضرائب مؤجلة  
دفعات ومدفوعات مقدماً  
موجودات مشتقة (إيضاح 25)  
موجودات متنوعة أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

13 استثمار في أوراق دين مالية

| ألف دينار كويتي |           |
|-----------------|-----------|
| 2023            | 2024      |
| 3,179,817       | 4,226,225 |
| 3,377,891       | 2,467,572 |
| 448,615         | 171,057   |
| 7,006,323       | 6,864,854 |

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
مدرجة بالتكلفة المطفأة  
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان استناداً إلى نظام تصنيفات الائتمان الداخلية للمجموعة وتصنيف المراحل في نهاية السنة (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر).

| 2024                         |           |           |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ألف دينار كويتي              | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | المجموع   |
| فئة عالية                    | 4,198,555 | 352,994   | -         | 4,551,549 |
| فئة قياسية                   | 2,136,506 | 42,472    | -         | 2,178,978 |
| إجمالي القيمة الدفترية       | 6,335,061 | 395,466   | -         | 6,730,527 |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة | (25,116)  | (11,614)  | -         | (36,730)  |
| القيمة الدفترية              | 6,309,945 | 383,852   | -         | 6,693,797 |

| 2023                         |           |           |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ألف دينار كويتي              | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | المجموع   |
| فئة عالية                    | 3,747,717 | 575,391   | -         | 4,323,108 |
| فئة قياسية                   | 2,256,575 | 26,267    | -         | 2,282,842 |
| إجمالي القيمة الدفترية       | 6,004,292 | 601,658   | -         | 6,605,950 |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة | (31,537)  | (16,705)  | -         | (48,242)  |
| القيمة الدفترية              | 5,972,755 | 584,953   | -         | 6,557,708 |

فيما يلي الحركة في إجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في أوراق الدين المالية (باستبعاد أوراق الدين المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر):

| 2024                                       |           |           |           |           |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ألف دينار كويتي                            | المرحلة 1 | المرحلة 2 | المرحلة 3 | المجموع   |
| إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024 | 6,004,292 | 601,658   | -         | 6,605,950 |
| صافي الحركة خلال السنة                     | 330,769   | (206,192) | -         | 124,577   |
| في 31 ديسمبر 2024                          | 6,335,061 | 395,466   | -         | 6,730,527 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 15 الشهرة والموجودات غير الملموسة

إن الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

| ألف دينار كويتي                       | 2023      | 2024      |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| التكلفة:                              |           |           |
| كما في 1 يناير                        | 2,510,272 | 2,474,690 |
| إضافات                                | 2,918     | 8,679     |
| استبعاد                               | (27)      | -         |
| تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم      | 13,794    | 1,004     |
| انخفاض القيمة خلال السنة              | (946)     | -         |
| تحويل عملات أجنبية                    | (51,321)  | (59,241)  |
| كما في 31 ديسمبر                      | 2,474,690 | 2,425,132 |
| الإطفاء المتراكم                      |           |           |
| كما في 1 يناير                        | 47,647    | 76,822    |
| المحمل للسنة                          | 29,850    | 23,043    |
| استبعادات                             | (14)      | (5)       |
| تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم      | 8,748     | 178       |
| تحويل عملات أجنبية                    | (9,409)   | (2,909)   |
| كما في 31 ديسمبر                      | 76,822    | 97,129    |
| صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر | 2,397,868 | 2,328,003 |
| ألف دينار كويتي                       | 2023      | 2024      |
| الشهرة                                | 2,098,980 | 2,067,451 |
| الودائع الأساسية والعلامات التجارية   | 263,745   | 226,336   |
| الموجودات غير الملموسة الأخرى         | 35,143    | 34,216    |
|                                       | 2,397,868 | 2,328,003 |

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة إلى وحدات إنتاج النقد الممثلة في مجموعات العمليات المصرفية الجغرافية لدى المجموعة في الكويت والبحرين ومصر والمملكة المتحدة والتي تتكون من صافي الموجودات القابلة للتحديد بما في ذلك الموجودات غير الملموسة التي تتكون من الودائع الأساسية والعلامات التجارية والتراخيص. يتم اختبار الشهرة والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة لغرض تحديد انخفاض القيمة على أساس سنوي.

يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل وحدة إنتاج النقد باستخدام القيمة الأعلى للاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً التكلفة حتى البيع. لتحديد القيمة أثناء الاستخدام، طبقت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 7.1% إلى 29.0% (2023: 8.8% إلى 28.8%) ومعدل نمو نهائي يتراوح من 1.8% إلى 6.8% (2023: 1.9% إلى 8.6%). كما قامت المجموعة أيضاً بإجراء تحليل الحساسية من خلال تغيير عوامل المدخلات بهامش معقول. وبناءً على هذا التحليل، لا توجد مؤشرات على انخفاض قيمة الشهرة أو الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجية غير المحدد.

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2023: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد تعرضه للانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير القيمة الممكن استردادها لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد القيمة الممكن استردادها لهذا الترخيص باستخدام معدل خصم 10.82% (2023: 10.7%) ومعدل النمو النهائي بنسبة 2.7% (2023: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 16 شركات تابعة

## 16.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

| تاريخ تقرير البيانات المالية | النشاط الرئيسي                             | حصة الملكية % |      | بلد التسجيل     | الاسم  |
|------------------------------|--|---------------|------|-----------------|--|
|                              |  | 2023          | 2024 |                 |  |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 62            | 58   | تركيا           | البنك الكويتي التركي للمساهمة                              |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 100           | 100  | البحرين         | البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.(مقفلة)*                         |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 100           | -    | البحرين         | بيت التمويل الكويتي ش.م.ب.**                               |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 100           | 100  | ماليزيا         | بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بير هاد                      |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 100           | 100  | المملكة المتحدة | البنك الأهلي المتحد بي إل سي                               |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 85.6          | -    | الكويت          | البنك الأهلي المتحد ش.م.ك.ع.***                            |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 95.7          | 95.7 | مصر             | البنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م.                           |
| 31 ديسمبر 2024               | خدمات مصرفية إسلامية                       | 80.3          | 85.3 | العراق          | المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ.                     |
| 31 ديسمبر 2024               | استثمار اسلامي                             | 100           | 100  | السعودية        | بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)                 |
| 31 أكتوبر 2024               | تمويل واستثمارات إسلامية                   | 99.9          | 99.9 | الكويت          | شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)****             |
| 31 أكتوبر 2024               | تطوير وتأجير عقاري                         | 99.9          | 99.9 | الكويت          | شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)****       |
| 31 أكتوبر 2024               | عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات      | 56            | 56   | الكويت          | شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع.                             |
| 30 سبتمبر 2024               | تطوير وتأجير عقاري                         | 100           | 100  | السعودية        | شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.                         |
| 30 سبتمبر 2024               | صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج | 98            | 98   | الكويت          | شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)**** |
| 30 سبتمبر 2024               | خدمات طبية                                 | 76            | 76   | الكويت          | شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)                          |

\* يمثل كل من البنك الأهلي المتحد بي إل سي (المملكة المتحدة) والبنك الأهلي المتحد (مصر) ش.م.م. وبنك العراق التجاري شركات تابعة محتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال البنك الأهلي المتحد ش.م.ب.

\*\* تم بيع بيت التمويل الكويتي (البحرين) خلال السنة (إيضاح 4).

\*\*\* تم دمج البنك الأهلي المتحد (الكويت) مع بيت التمويل الكويتي (الكويت) خلال السنة (إيضاح 3). ونسبة الملكية الفعلية في 2023 بلغت 95.1%.

\*\*\*\* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2023: 100%).

## 16.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركات التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الجوهرية:

## نسبة حصة الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

| نسبة الحصة غير المسيطرة | بلد التأسيس والتشغيل | 2023 | 2024 |
|-------------------------|----------------------|------|------|
| 38%                     | تركيا                |      | 42%  |

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 16 شركات تابعة (تتمة)

## 16,2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئياً (تتمة)

ملخص بياني الدخل والدخل الشامل المجمع للسنة المنتهية في:

الإيرادات

المصروفات

ربح السنة

الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

إجمالي الخسائر الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق الملكية

الخاص بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية:

التشغيل

الاستثمار

التمويل

صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل

## 17 داننو صكوك

في 17 يناير 2024، أبرمت الشركة الأم إصدار صكوك من الدرجة الأولى غير مضمونة لمدة 5 سنوات بقيمة 1,000,000 ألف دولار أمريكي ومدرجة في بورصة لندن. تحمل الصكوك معدل ربح متوقع قدره 5.011% سنوياً يتم سداه بشكل نصف سنوي كمتأخرات، في كل تاريخ توزيع دوري، وفقاً لشروط الإصدار.

قامت الشركة الأم بالتحوط من مخاطر معدلات الربح الناتجة عن الأرصدة الدائنة للصكوك ذات معدل الربح الثابت، وذلك من خلال الدخول في ترتيب مبادلة معدلات الربح بمبالغ اسمية وتواريخ استحقاق مماثلة لأصل الدين وتواريخ استحقاق الأرصدة الدائنة للصكوك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 18 حسابات المودعين

أ - تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

1 - ودائع غير استثمارية وتأخذ حكم الحسابات الجارية: لا تستحق هذه الودائع أي أرباح ولا تتحمل أي مخاطر خسارة، حيث يضمن البنك سداد أرصدها عند الطلب. وبالتالي، تعتبر هذه الودائع قرضاً حسناً من المودعين إلى البنك، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

2 - ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترات استحقاق محددة وفقاً لبنود العقد وتجدد تلقائياً لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابة بالرجوع 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 الدفترية.

## 19 مطلوبات أخرى

دائنون تجاريون

مصروفات مستحقة

شيكات مقبولة السداد

مستحق إلى عملاء عن أعمال عقود

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مخصص تسهيلات غير نقدية (إيضاح 12)

مطلوبات مشتقة (إيضاح 25)

مطلوبات متنوعة أخرى \*

| الف دينار كويتي | 2023      | 2024      |
|-----------------|-----------|-----------|
|                 | 339,620   | 299,956   |
|                 | 192,130   | 204,755   |
|                 | 62,972    | 55,941    |
|                 | 10,387    | 9,790     |
|                 | 117,270   | 133,277   |
|                 | 44,534    | 43,378    |
|                 | 95,481    | 69,373    |
|                 | 552,070   | 588,294   |
|                 | 1,414,464 | 1,404,764 |

\* إن المبلغ المستحق لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما في 31 ديسمبر 2024 قيمته 5,559 ألف دينار كويتي (2023: 5,275 ألف دينار كويتي) وهو مدرج ضمن المطلوبات المتنوعة الأخرى.

| البنك الكويتي التركي للمساهمة |           |             |
|-------------------------------|-----------|-------------|
| الف دينار كويتي               | 2023      | 2024        |
|                               | 928,092   | 1,586,359   |
|                               | (777,995) | (1,518,358) |
|                               | 150,097   | 68,001      |
|                               | 56,677    | 28,690      |
|                               | (162,743) | (114,512)   |
|                               | (61,452)  | (42,407)    |

| البنك الكويتي التركي للمساهمة |             |             |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| الف دينار كويتي               | 2023        | 2024        |
|                               | 7,338,401   | 7,949,816   |
|                               | (6,598,683) | (7,036,320) |
|                               | 739,718     | 913,496     |
|                               | 279,318     | 385,404     |

| البنك الكويتي التركي للمساهمة |          |          |
|-------------------------------|----------|----------|
| الف دينار كويتي               | 2023     | 2024     |
|                               | 283,133  | 214,615  |
|                               | (85,808) | 313,610  |
|                               | (18,958) | (78,827) |
|                               | 178,367  | 449,398  |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

20 الاحتياطات

| الف دينار كويتي | احتياطات اخرى | احتياطي تحويل عملات اجنبية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي ائتماني | ارباح مرحلة | احتياطي اختياري | احتياطي اختياري |
|-----------------|---------------|----------------------------|------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|
| المجموع         | (46,415)      | (790,198)                  | (11,698)               | 15,028          | 159,923     | 261,995         | 464,864         |
| 601,802         | -             | -                          | -                      | -               | 601,802     | -               | -               |
| (197,651)       | 1,337         | (190,076)                  | (8,912)                | -               | -           | -               | -               |
| 404,151         | 1,337         | (190,076)                  | (8,912)                | -               | 601,802     | -               | -               |
| (56,011)        | -             | -                          | -                      | -               | -           | (56,011)        | -               |
| (159,304)       | -             | -                          | -                      | -               | (159,304)   | -               | -               |
| -               | -             | -                          | -                      | -               | (127,138)   | 63,569          | 63,569          |
| (136,868)       | -             | -                          | -                      | -               | (136,868)   | -               | -               |
| (191,165)       | -             | -                          | -                      | -               | (191,165)   | -               | -               |
| -               | -             | -                          | (6,608)                | -               | 6,608       | -               | -               |
| (2,122)         | -             | -                          | -                      | -               | (2,122)     | -               | -               |
| (22,625)        | -             | -                          | -                      | -               | (22,625)    | -               | -               |
| 136,877         | -             | -                          | -                      | -               | 136,877     | -               | -               |
| 2,687           | -             | -                          | -                      | 2,687           | -           | -               | -               |
| 15,047          | (39,442)      | 52,931                     | 1,558                  | -               | -           | -               | -               |
| (4,528)         | (4,528)       | -                          | -                      | -               | -           | -               | -               |
| (4,815)         | -             | -                          | -                      | -               | (4,815)     | -               | -               |
| 34,823          | (89,048)      | (927,343)                  | (25,660)               | 17,715          | 261,173     | 269,553         | 528,433         |

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024

تعديل تحويل عملات اجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1  
سداد ارباح للاوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة -  
الشريحة 1

تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (ايضاح 35)

ربح من بيع ائتماني خريفة

التغير في ملكية شركة تابعة دون فقد السيطرة

حيازة حصة غير مسيطرة

حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة

الف دينار كويتي

| المجموع   | احتياطات اخرى | احتياطي تحويل عملات اجنبية | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي ائتماني | ارباح مرحلة | احتياطي اختياري | احتياطي اختياري |
|-----------|---------------|----------------------------|------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|
| 111,451   | (31,381)      | (603,493)                  | 47,135                 | 15,028          | 29,608      | 251,206         | 403,348         |
| 584,516   | -             | -                          | -                      | -               | 584,516     | -               | -               |
| (242,927) | (2,729)       | (186,705)                  | (53,493)               | -               | -           | -               | -               |
| 341,589   | (2,729)       | (186,705)                  | (53,493)               | -               | 584,516     | -               | -               |
| (51,340)  | -             | -                          | -                      | -               | (613)       | (50,727)        | -               |
| (146,063) | -             | -                          | -                      | -               | (146,063)   | -               | -               |
| -         | -             | -                          | -                      | -               | (123,032)   | 61,516          | 61,516          |
| (141,262) | -             | -                          | -                      | -               | (141,262)   | -               | -               |
| (146,042) | -             | -                          | -                      | -               | (146,042)   | -               | -               |
| -         | -             | -                          | (5,340)                | -               | 5,340       | -               | -               |
| (338)     | -             | -                          | -                      | -               | (338)       | -               | -               |
| (21,729)  | -             | -                          | -                      | -               | (21,729)    | -               | -               |
| 124,479   | -             | -                          | -                      | -               | 124,479     | -               | -               |
| (12,305)  | (12,305)      | -                          | -                      | -               | -           | -               | -               |
| (4,941)   | -             | -                          | -                      | -               | (4,941)     | -               | -               |
| 53,499    | (46,415)      | (790,198)                  | (11,698)               | 15,028          | 159,923     | 261,995         | 464,864         |

الرصيد كما في 1 يناير 2023

ربح السنة

خسائر شاملة أخرى

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة

الزكاة

توزيعات ارباح نقدية مرحلية

الاستقطاع إلى الاحتياطات

أسهم منحة موصى بإصدارها (ايضاح 22)

توزيعات ارباح نقدية موصى بها (ايضاح 22)

تحويل احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تعديل تحويل عملات اجنبية لصكوك مستدامة - الشريحة 1

سداد ارباح للاوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1

تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29 (ايضاح 35)

حيازة حصة غير مسيطرة

حصة المجموعة في تعديلات شركات زميلة

20 الاحتياطات (تمة)

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 20 الاحتياطات (تتمة)

## الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% من ربح السنة بعد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تتخذ قرار بوقف هذا الاقتطاع السنوي عندما يتجاوز الاحتياطي 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا لتغطية الخسائر أو دفع توزيعات أرباح بحد أقصى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يكفي فيها الربح لدفع هذه النسبة نتيجة لغياب الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصومة من الاحتياطي عندما تكفي أرباح السنوات التالية لذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

## الاحتياطي الاختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي اقتطاع نسبة 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي وضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاقتطاعات 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 لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ 822,159 ألف دينار كويتي (2023: 113,103 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 21). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري عند نسبة 50% من رأس المال المصدر.

## احتياطات أخرى

تشمل الاحتياطات الأخرى احتياطي تحوط التدفقات النقدية، واحتياطي صندوق التقاعد والتغيرات في حصة الملكية دون فقد السيطرة.

إن احتياطي القيمة العادلة واحتياطي تحويل العملات الأجنبية والاحتياطي الأخر خاص بالمساهمين وأصحاب حسابات الودائع.

## 21 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

في 22 فبراير 2024، تمت زيادة رأس مال الشركة الأم المصرح به والمصدر والمدفوع من 14,764,456,572 سهم إلى 15,695,823,374 سهم، وذلك من خلال إصدار 931,366,802 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 فلس للسهم بإجمالي 93,137 ألف دينار كويتي، وذلك نتيجة لعملية الاندماج (إيضاح 3).

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2024 على توزيع أسهم منحة بنسبة 9% (2022: 10%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية بقيمة 10 فلس للسهم (2022: 15 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (إيضاح 22).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة في 18 مارس 2024 على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 17,108,447,477 سهم (31 ديسمبر 2023: 14,764,456,572 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2024 من 17,108,447,477 سهم (31 ديسمبر 2023: 14,764,456,572 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم الواحد.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية قدرها 10 فلس للسهم فيما يتعلق بالأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2024 (30 يونيو 2023: 10 فلس للسهم) وتم سدادها خلال الفترة.

رأس المال

| ألف دينار كويتي | 2024      | 2023      |
|-----------------|-----------|-----------|
|                 | 1,710,844 | 1,476,445 |

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة:  
17,108,447,477 (2023: 14,764,456,572 سهم) بقيمة 100 فلس لكل سهم

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 21 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة (تتمة)

إن الحركة في الأسهم العادية المصدره خلال السنة كانت كما يلي:

| 2024           | 2023           |
|----------------|----------------|
| 14,764,456,572 | 13,422,233,248 |
| 1,412,624,103  | 1,342,223,324  |
| 931,366,802    | -              |
| 17,108,447,477 | 14,764,456,572 |

## عدد الأسهم المصدره في 31 ديسمبر

علاوة إصدار الأسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة.

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

| 2024          | 2023        |
|---------------|-------------|
| 1,178,002,307 | 201,687,987 |
| 6.9%          | 1.4%        |
| 822,159       | 113,103     |
| 878,790       | 146,022     |

عدد أسهم الخزينة

أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدره

تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

بلغ متوسط سعر السوق لأسهم البنك 742 فلس للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 762 فلس للسهم).

## 22 أرباح نقدية موصي بتوزيعها وأسهم منحة ومكافأة مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 12% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 10%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 8% (2023: 9%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

| 2024                    | 2023                    |
|-------------------------|-------------------------|
| المجموع ألف دينار كويتي | المجموع ألف دينار كويتي |
| 12 فلس                  | 10 فلس                  |
| 191,165                 | 146,042                 |
| 8 أسهم                  | 9 أسهم                  |
| 136,868                 | 141,262                 |

الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها (لكل سهم)

أسهم المنحة الموصي بإصدارها (لكل 100 سهم)

تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر الأرباح النقدية الموصي بتوزيعها وأسهم المنحة الموصي بإصدارها كبنود منفصل في حقوق الملكية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم عن الأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2024، والتي تم دفعها خلال الفترة الحالية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,317 ألف دينار كويتي (2023: 1,308 ألف دينار كويتي) (إيضاح 26) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 23 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1

| ألف دينار كويتي  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| صكوك مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك (أ)                                | 385,441        | 225,734        |
| صكوك مستدامة - الشريحة 1 لسنة 2021 صادرة عن البنك الأهلي المتحد الكويت (أ) | -              | 158,548        |
| أوراق رأسمالية مستدامة - الشريحة 1 صادرة عن البنك الأهلي المتحد (ب)        | 118,618        | 118,099        |
|  | <b>504,059</b> | <b>502,381</b> |

(أ) في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق 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 استدائها 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 سداها كل نصف سنة وفقاً لشروط الإصدار. يتم المحاسبة عن تكاليف المعاملة المتكبدة من إصدار الصكوك المستدامة - الشريحة 1 كتخفيض من حقوق الملكية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، استكمل البنك الأهلي المتحد - الكويت إصدار صكوك رأسمالية مستدامة ضمن الشريحة الإضافية 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي وتحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً، وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية. هذه الصكوك مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، مستحق الدفع بشكل نصف سنوي كمتأخرات، وقابلة للاستدعاء بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح بعد ذلك بما يخضع لبعض شروط الاسترداد، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. والأوراق المالية مدرجة في البورصة الأيرلندية وناسداك دبي.

في 22 سبتمبر 2023، وافقت الجمعية العمومية غير العادية لحاملي الصكوك على تغيير اسم الملتزم ("المضارب") من البنك الأهلي المتحد - الكويت إلى الشركة الأم والذي تم الإفصاح عنه في بورصة ناسداك ودبي ويورونكست. تولت الشركة الأم دور الملتزم عن الصكوك المستدامة - الشريحة 1، بعد الحصول على الموافقات ذات الصلة واستكمال عملية الاندماج. (إيضاح 3)

(ب) تحمل الأوراق الرأسمالية المستدامة بالشريحة الإضافية 1 والمتوافقة مع معايير بازل 3 الصادرة عن شركة تابعة، البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفل) خلال سنة 2015 معدل توزيع أولي قدره 6.875% سنوياً يستحق الدفع بمعدل نصف سنوي مع إعادة تعيينه بعد كل 5 سنوات. عند اكتمال فترة الخمس سنوات الأولية، وخلال سنة 2020، تم إعادة تعيين معدل التوزيع إلى 5.839%. هذه الأوراق المالية مستدامة ومساندة وغير مضمونة. تدرج الأوراق المالية في بورصة أيرلندا، ويمكن للبنك الأهلي المتحد أن يختار إجراء التوزيع حسب تقديره. ولا يحق لحاملي هذه الأوراق المالية المطالبة بها ولن يتم اعتبار مثل هذا الحدث تعثراً. لا تحمل الأوراق المالية تاريخ استحقاق وقد تم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

### 24 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

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

| ألف دينار كويتي                 | 2024             | 2023             |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| حوالات مقبولة واعتمادات مستندية | 423,040          | 390,868          |
| خطابات ضمان                     | 2,453,868        | 2,165,835        |
| مطلوبات محتملة                  | <b>2,876,908</b> | <b>2,556,703</b> |

| ألف دينار كويتي         | 2024    | 2023    |
|-------------------------|---------|---------|
| التزامات رأسمالية وأخرى | 893,211 | 535,691 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 25 أدوات مالية مشتقة

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) والأدوات المشتقة الأخرى للتخفيف من حدة مخاطر العملات الأجنبية ومعدل الأرباح. تستند مبادلات العملات الإسلامية 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 لعملة واحدة. بالنسبة لمبادلات العملات، يتم تبديل المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملات مختلفة.

بالنسبة لمبادلات معدل الأرباح الإسلامية، 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 الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط. تمثل عقود المبادلات ومعدل الأرباح المتضمنة أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات معدلات ربح مرتبطة بالتغيرات في قيمة المعادن الثمينة.

#### المشتقات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم الأنشطة التجارية المشتقة للمجموعة بالمعاملات التي يقودها العملاء بالإضافة إلى تحديد المراكز والموازنة. يتضمن تحديد المراكز إدارة المراكز مع توقع الربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تتضمن الموازنة تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات والربح منها.

#### المشتقات المحفوظ بها لأغراض التحوط

قامت المجموعة بتطبيق نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط من أجل تقليل تعرضها لحركات أسعار العملات ومعدلات الربح. يتم تحقيق ذلك من خلال التحوط لأدوات مالية محددة ومعاملات متوقعة، بالإضافة إلى التحوط الاستراتيجي ضد مخاطر الميزانية العمومية الإجمالية.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومبادلات العملات للتحوط من مخاطر العملات والأسهم المحددة. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح واتفاقيات الأسعار الأجلة للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات وأرصدة تمويل مدينة ذات معدل ربح ثابت محددة أو من محفظة لتلك الاستثمارات وأرصدة التمويل المدينة. كما تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الودائع ذات معدلات الأرباح المتغيرة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة وهدف التحوط، بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له وأداة التحوط، بشكل رسمي ويتم المحاسبة عن المعاملات كمشتقات محفظ بها لأغراض التحوط.

كما يتم التحوط من مخاطر أسعار الربح من خلال مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات والدخول في مبادلات معدلات الربح للتحوط من صافي مخاطر معدلات الربح.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2024

25 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

| ألف دينار كويتي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة |
|-----------------|------------------------|------------------------|
| 580,260         | 16,788                 | 21,624                 |
| 1,957,368       | 7,123                  | 13,313                 |
| 616             | 19                     | 19                     |
| 4,150,456       | 22,662                 | 135,840                |
| 75,655          | 1,362                  | 7,260                  |
| 2,445,038       | 18,792                 | 28,221                 |
| 188,675         | 725                    | -                      |
| 344,241         | 1,902                  | 783                    |
| 9,742,309       | 69,373                 | 207,060                |

| ألف دينار كويتي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة |
|-----------------|------------------------|------------------------|
| 633,342         | 19,458                 | 20,410                 |
| 1,785,094       | 8,358                  | 7,324                  |
| 1,016,687       | 1,448                  | 10,769                 |
| 381,699         | 4,267                  | 4,685                  |
| 3,480,855       | 59,560                 | 112,593                |
| 337,472         | 2,264                  | 22,104                 |
| 68,972          | 126                    | 760                    |
| 7,704,121       | 95,481                 | 178,645                |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2024

25 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

فيما يتعلق بالأدوات المشتقة ومنها مبادلات العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح 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 دينار كويتي | القيمة الاسمية | خلال 3 أشهر | 3 إلى 12 شهراً | أكثر من 12 شهراً |
|-----------------|----------------|-------------|----------------|------------------|
| 9,742,309       | 4,727,148      | 4,727,148   | 1,765,875      | 3,249,286        |
| 9,542,227       | 4,560,769      | 4,560,769   | 1,728,093      | 3,253,365        |
| 200,082         | 166,379        | 166,379     | 37,782         | (4,079)          |
| 7,704,121       | 3,131,543      | 3,131,543   | 1,129,913      | 3,442,665        |
| (7,771,809)     | (3,221,095)    | (3,221,095) | (1,119,798)    | (3,430,916)      |
| (67,688)        | (89,552)       | (89,552)    | 10,115         | 11,749           |

26 معاملات مع أطراف ذات علاقة

هناك أطراف معينة ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس إدارة المجموعة وموظفيها التنفيذيين وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى وشركات زميلة ومشاريع مشتركة وشركات يمثلون فيها ملاك رئيسيين) يمثلون مودعين أو عملاء تسهيلات تمويلية للمجموعة، ضمن النشاط الطبيعي للمجموعة. إن تلك المعاملات قد تمت بنفس الشروط الأساسية بما في ذلك معدل الأرباح والضمانات كذلك الساندة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة لها بمرمة مع أطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من قدر طبيعي من المخاطر.

إن المعاملات مع الأطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان الدخل المجموع هي كما يلي:

| ألف دينار كويتي | المجموع | مساهمون رئيسيون | شركات زميلة ومشاريع مشتركة | أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون | طرف آخر ذو علاقة |
|-----------------|---------|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|------------------|
| -               | -       | -               | 2,828                      | 161                                 | 673              |
| 1               | 1       | 463             | 234                        | 1                                   | 699              |
| 59,665          | 59,665  | 5,884           | 475                        | 454                                 | 66,478           |

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

| ألف دينار كويتي | المجموع   | مساهمون رئيسيون | شركات زميلة ومشاريع مشتركة | أعضاء مجلس الإدارة وموظفون تنفيذيون | طرف آخر ذو علاقة |
|-----------------|-----------|-----------------|----------------------------|-------------------------------------|------------------|
| -               | -         | -               | 39,244                     | 3,667                               | 12,139           |
| 1,411,561       | 1,411,561 | 17,100          | 82,440                     | 25,847                              | 15,466           |
| 1,903           | 1,903     | 14,144          | -                          | -                                   | 4                |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 26 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين:

| عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين | عدد الأطراف ذات العلاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين) |      | عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين |      |
|---|---|------|---|------|
|   | 2023  | 2024 | 2023  | 2024 |
| أعضاء مجلس الإدارة                            |   |      |   |      |
| تسهيلات تمويلية                               | 31  | 26   | 31  | 26   |
| حسابات مودعين                                 | 83  | 57   | 83  | 57   |
| ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية                  | 4   | 5    | 4   | 5    |
| موظفون تنفيذيون                               |   |      |   |      |
| تسهيلات تمويلية                               | 96  | 81   | 96  | 81   |
| حسابات مودعين                                 | 111   | 91   | 111   | 91   |
| ضمانات مقابل تسهيلات تمويلية                  | 6   | 8    | 6   | 8    |

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

| ألف دينار كويتي  | 2023   | 2024   |
|--|--------|--------|
| رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا                      | 18,365 | 18,701 |
| مكافآت نهاية الخدمة والمزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا | 1,848  | 1,305  |
| مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*                                     | 2,580  | 3,349  |
|  | 22,793 | 23,355 |

\* تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغ 1,317 ألف دينار كويتي (2023: 1,308 ألف دينار كويتي) يتعلق بالبنك. تخضع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 22).

## 27 التحليل القطاعي

## معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في أربع قطاعات أعمال رئيسية. إن الأنشطة والخدمات الرئيسية في هذه القطاعات هي كما يلي:

الخزينة: إدارة السيولة واستثمارات المراقبة والاستثمار في أوراق الدين المالية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية إضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.

الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة: توفر الخدمات المصرفية الاستهلاكية مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية الإسلامية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاحة المالية العالية.

الأعمال المصرفية للشركات: تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجازة محلية ووكالة واستصناع.

الاستثمار: إدارة الاستثمارات المباشرة في الأسهم والاستثمارات العقارية والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 27 التحليل القطاعي (تتمة)

| ألف دينار كويتي  | المجموع    | الاستثمار | الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات | الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات | الخزينة    |
|------------------|------------|-----------|---|---|------------|
| 31 ديسمبر 2024   |            |           |   |   |            |
| إجمالي الموجودات | 36,703,426 | 3,910,296 | 11,654,918  | 7,510,060   | 13,628,152 |
| إجمالي المطلوبات | 30,285,526 | 790,685   | 4,639,097   | 14,626,728  | 10,229,016 |
| إيرادات تشغيل    | 1,630,652  | 179,833   | 730,494   | 564,395   | 155,930    |
| ربح السنة        | 641,907    | (134,523) | 430,109   | 234,413   | 111,908    |

| ألف دينار كويتي  | المجموع    | الاستثمار | الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات | الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات | الخزينة    |
|------------------|------------|-----------|---|---|------------|
| 31 ديسمبر 2023   |            |           |   |   |            |
| إجمالي الموجودات | 38,009,940 | 4,545,552 | 11,959,469  | 8,996,118   | 12,508,801 |
| إجمالي المطلوبات | 31,846,601 | 1,187,323 | 6,669,966   | 15,804,834  | 8,184,478  |
| إيرادات تشغيل    | 1,460,859  | 223,414   | 546,484   | 471,277   | 219,684    |
| ربح السنة        | 675,101    | (76,962)  | 430,779   | 172,280   | 149,004    |

## معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. وفيما يلي التحليل الجغرافي:

| ألف دينار كويتي    | مطلوبات محتملة والتزامات | موجودات   | مطلوبات محتملة والتزامات | موجودات    |
|--------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|------------|
| 2023               | 2024                     | 2023      | 2024                     | 2024       |
| المناطق الجغرافية: |                          |           |                          |            |
| الشرق الأوسط       | 1,556,185                | 1,480,001 | 26,175,275               | 24,587,150 |
| أوروبا             | 1,411,450                | 2,167,142 | 8,705,291                | 10,024,064 |
| أخرى               | 124,759                  | 122,976   | 3,129,374                | 2,092,212  |
|                    | 3,092,394                | 3,770,119 | 38,009,940               | 36,703,426 |

| ألف دينار كويتي | المجموع   | دولي      | محلي      | المجموع   | دولي    | محلي    |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| 2023            | 2024      | 2023      | 2024      | 2023      | 2024    | 2024    |
| إيرادات تشغيل   | 1,460,859 | 1,630,652 | 1,079,159 | 1,143,223 | 381,700 | 487,429 |
| ربح السنة       | 675,101   | 641,907   | 535,582   | 442,963   | 139,519 | 198,944 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 28 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 المحدد للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في التأكيد والضمن 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 الإدارة العليا ولجنة 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 البنك.

## تخفيف المخاطر

بوسع المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، استخدام أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك لإدارة التعرض للمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائد والعملات الأجنبية ومخاطر الأسهم. علاوةً على ذلك، تستخدم 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 مراقبة بعض التركزات الائتمانية. ويستخدم البنك أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لإدارة مخاطر التركزات 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.

## 29 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي أن تتكدب 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 للطرف المقابل الفردي، ومن خلال مراقبة التعرض للمخاطر فيما يتعلق بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" وذلك لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مراجعة الضمانات بانتظام. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. وتخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة الدورية. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقدير الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات الوقائية والتصحيحية لها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 29 مخاطر الائتمان (تتمة)

## تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفضة القيمة الائتمانية) عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات القانونية مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛
- أن يسجل العميل تأخراً في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة.
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة ائتمانياً استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تراعي المجموعة مجموعة متنوعة من المؤشرات التي قد تشير إلى احتمالية العجز عن السداد كجزء من التقييم النوعي الذي تقوم بإجرائه حول التعثر من جانب العملاء. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفة الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة العميل

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المعرضة لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كان إحدى الأدوات أو محفظة للأدوات معرضة لخسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر ائتمان متوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف 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. وتستخدم المجموعة بالآليات تصنيف ائتماني داخلية متنوعة. وهذه الأدوات تتيح لها القدرة على تحليل الأعمال ووضع تصنيفات للمخاطر. كما يدعم التحليل استخدام العوامل المالية والعوامل الذاتية غير المالية على حد سواء.

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

تستخدم المجموعة احتمالية التعثر عن السداد على مدار مدة اثني عشر شهراً وعلى مدار عمر الأداة، وذلك حسب تخصيص المرحلة المحدد للملتزم. يتم تحديد احتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل من خلال محلل المخاطر استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيفات الائتمانية الخارجية من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل شروط السداد المرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد على مدار دورة الأصل إلى احتمالية التعثر عن السداد على مدار مرحلة زمنية باستخدام النماذج والآليات المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد لمحفظة منتجات الأفراد من خلال تطبيق بطاقات درجات في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى آلية انحدار لوجيستي والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالية التعثر مقابل كل تسهيل ائتماني.

## إدراج المعلومات المستقبلية

تراعي المجموعة المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكي يتم إدراج المعلومات المستقبلية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وهي تعكس بصورة رئيسية التوقعات المعقولة والمؤيدة للظروف المستقبلية المرتبطة بالاقتصاد الكلي. تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لإدراج تأثير عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. كما تراعي المجموعة ثلاثة سيناريوهات (سيناريو أساسي، سيناريو متزايد، سيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق التقييمات المناسبة المرجحة بالاحتمالات على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

ستختلف النتائج الفعلية نظراً لعدم مراعاة نقل الانكشافات بين المراحل أو إدراج التغيرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعديد من العوامل الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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.

| الف دينار كويتي                    | 2024       | 2023       | إيضاحات |
|------------------------------------|------------|------------|---------|
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | 3,494,995  | 3,342,605  | 10      |
| المستحق من البنوك                  | 2,227,173  | 2,971,422  | 11      |
| مدينو تمويل                        | 20,003,497 | 20,372,923 | 12      |
| استثمار في أوراق دين مالية         | 6,901,584  | 7,054,565  | 13      |
| مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى   | 608,181    | 590,979    |         |
| المجموع                            | 33,235,430 | 34,332,494 |         |
| المطلوبات والموجودات المحتملة      | 2,876,908  | 2,556,703  | 24      |
| التزامات رأسمالية وأخرى            | 893,211    | 535,691    | 24      |
| المجموع                            | 3,770,119  | 3,092,394  |         |
| إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان      | 37,005,549 | 37,424,888 |         |

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.

تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وبلغ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2024 قيمة 454,376 ألف دينار كويتي (2023: 353,475 ألف دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمان محتفظ به:

| الف دينار كويتي                    | الشرق الأوسط | أوروبا    | أخرى      | المجموع    |
|------------------------------------|--------------|-----------|-----------|------------|
| 31 ديسمبر 2024                     |              |           |           |            |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | 581,210      | 2,414,886 | 498,899   | 3,494,995  |
| المستحق من البنوك                  | 1,582,877    | 594,994   | 49,302    | 2,227,173  |
| مدينو تمويل                        | 14,812,404   | 4,682,740 | 508,353   | 20,003,497 |
| استثمار في أوراق دين مالية         | 4,187,070    | 1,632,052 | 1,082,462 | 6,901,584  |
| مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى   | 400,867      | 195,270   | 12,044    | 608,181    |
|                                    | 21,564,428   | 9,519,942 | 2,151,060 | 33,235,430 |
| 31 ديسمبر 2023                     |              |           |           |            |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | 1,033,832    | 1,797,995 | 510,778   | 3,342,605  |
| المستحق من البنوك                  | 2,676,605    | 158,331   | 136,486   | 2,971,422  |
| مدينو تمويل                        | 15,545,901   | 4,251,187 | 575,835   | 20,372,923 |
| استثمار في أوراق دين مالية         | 3,284,122    | 1,901,856 | 1,868,587 | 7,054,565  |
| مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى   | 376,407      | 112,721   | 101,851   | 590,979    |
|                                    | 22,916,867   | 8,222,090 | 3,193,537 | 34,332,494 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 29 مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

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

| الف دينار كويتي          | 2024       | 2023       |
|--------------------------|------------|------------|
| تجارة وتصنيع             | 8,939,776  | 8,722,259  |
| البنوك والمؤسسات المالية | 11,162,510 | 11,648,676 |
| إنشاءات وعقارات          | 5,362,619  | 5,336,152  |
| أخرى                     | 7,770,525  | 8,625,407  |
|                          | 33,235,430 | 34,332,494 |

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 12 الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل بينما يتضمن الإيضاح 13 الإفصاح عن الاستثمار في أوراق الدين المالية. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والأرصدة المستحقة من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة المرتفعة.

الضمانات

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

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

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

بلغت القيمة العادلة لضمانات تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية المتأخرة أو التسهيلات التمويلية منخفضة القيمة 471,438 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 402,364 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وعقارات.

مخاطر الدول

تتمثل مخاطر الدول في تلك المخاطر التي تحدث داخل أحد البلدان والتي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد المدينين على الوفاء بالتزاماته للمجموعة. وبصورة عامة، تتعلق هذه الأحداث، على سبيل المثال لا الحصر، بأحداث سيادية كالتعثر أو إعادة الهيكلة والأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها والقيود على حركة العملات وعدم إمكانية تداول العملة في الأسواق أو تحويلها والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملة والكوارث الطبيعية.

30 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل ظروف عادية أو تحت ضغط للحد من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، بينما تقوم بإدارة الموجودات ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود السيولة الرقابية والداخلية على أساس يومي. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة وتقييم تأثير التدفقات النقدية المتوقعة للعمليات القائمة والجديدة والتأكد من توفر الموجودات السائلة عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتوفير تمويل إضافية إذا لزم ذلك.

إضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بمصداً سيولة قوية والتي تتكون من النقد المتوفر بشكل فعلي وأدوات السوق النقدية قصيرة الأجل المنقفة مع الشريعة ومحظرة قابلة للتداول بصورة عالية وموجودات متنوعة والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى نقد في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. تلتزم المجموعة أيضاً ببند ائتمان يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

30 مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2023:

| ألف دينار كويتي                         |                   |                  |                   |                   |
|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| الموجودات                               | حتى 3 أشهر        | 3 إلى 12 شهراً   | بعد سنة واحدة     | المجموع           |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | 3,527,660         | 8,928            | 75,516            | 3,612,104         |
| المستحق من البنوك                       | 2,289,202         | 659,918          | 22,302            | 2,971,422         |
| مدينو تمويل                             | 5,855,026         | 4,446,374        | 9,123,821         | 19,425,221        |
| استثمار في أوراق دين مالية              | 798,436           | 448,510          | 5,759,377         | 7,006,323         |
| عقارات للمتاجرة                         | -                 | 30,149           | 75,118            | 105,267           |
| استثمارات                               | 409               | 69,063           | 240,769           | 310,241           |
| استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة   | 2,046             | 188,483          | 352,419           | 542,948           |
| عقارات استثمارية                        | -                 | 88,963           | 287,653           | 376,616           |
| موجودات أخرى                            | 209,705           | 83,393           | 610,140           | 903,238           |
| الشهرة والموجودات غير الملموسة          | -                 | -                | 2,397,868         | 2,397,868         |
| عقارات ومعدات                           | 332               | -                | 358,360           | 358,692           |
|   | <u>12,682,816</u> | <u>6,023,781</u> | <u>19,303,343</u> | <u>38,009,940</u> |
| ألف دينار كويتي                         |                   |                  |                   |                   |
| المطلوبات                               | حتى 3 أشهر        | 3 إلى 12 شهراً   | بعد سنة واحدة     | المجموع           |
| المستحق إلى البنوك                      | 1,739,566         | 769,167          | 2,268,545         | 4,777,278         |
| المستحق إلى المؤسسات المالية            | 2,790,487         | 348,131          | 67,894            | 3,206,512         |
| دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل            | -                 | 76,614           | 558,918           | 635,532           |
| حسابات مودعين                           | 12,951,390        | 2,917,842        | 5,943,583         | 21,812,815        |
| مطلوبات أخرى                            | 339,302           | 168,557          | 906,605           | 1,414,464         |
|   | <u>17,820,745</u> | <u>4,280,311</u> | <u>9,745,545</u>  | <u>31,846,601</u> |

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

| ألف دينار كويتي   |                  |                |                  |                  |
|---|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 2024  | حتى 3 أشهر       | 3 إلى 12 شهراً | بعد سنة واحدة    | المجموع          |
| مطلوبات محتملة (إيضاح 24)   | 2,123,201        | 516,864        | 236,843          | 2,876,908        |
| التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 24) | 45,875           | 84,041         | 763,295          | 893,211          |
| <b>المجموع</b>  | <b>2,169,076</b> | <b>600,905</b> | <b>1,000,138</b> | <b>3,770,119</b> |
| ألف دينار كويتي   |                  |                |                  |                  |
| 2023  | حتى 3 أشهر       | 3 إلى 12 شهراً | بعد سنة واحدة    | المجموع          |
| مطلوبات محتملة (إيضاح 24)   | 914,188          | 875,991        | 766,524          | 2,556,703        |
| التزامات رأسمالية والتزامات تمويل غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وأخرى (إيضاح 24) | 18,602           | 67,891         | 449,198          | 535,691          |
| <b>المجموع</b>  | <b>932,790</b>   | <b>943,882</b> | <b>1,215,722</b> | <b>3,092,394</b> |

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية العظمى لكافة المطلوبات المحتملة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء صلاحية الالتزامات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

30 مخاطر السيولة (تتمة)

يتم تقييم مركز السيولة الإجمالي وإدارته بموجب سيناريوهات متعددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل الضغط 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 التخارج المخطط لها.

وفيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2024:

| ألف دينار كويتي                         |                   |                  |                   |                   |
|---|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| الموجودات                               | حتى 3 أشهر        | 3 إلى 12 شهراً   | بعد سنة واحدة     | المجموع           |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية | 3,575,531         | 2,371            | 117,422           | 3,695,324         |
| المستحق من البنوك                       | 1,881,788         | 345,385          | -                 | 2,227,173         |
| مدينو تمويل                             | 6,586,081         | 3,993,721        | 8,489,871         | 19,069,673        |
| استثمار في أوراق دين مالية              | 482,248           | 572,093          | 5,810,513         | 6,864,854         |
| عقارات للمتاجرة                         | -                 | 37,536           | 54,632            | 92,168            |
| استثمارات                               | -                 | 32,781           | 208,837           | 241,618           |
| استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة   | -                 | 37,691           | 346,228           | 383,919           |
| عقارات استثمارية                        | -                 | 52,901           | 313,134           | 366,035           |
| موجودات أخرى                            | 427,393           | 229,974          | 401,652           | 1,059,019         |
| الشهرة والموجودات غير الملموسة          | -                 | -                | 2,328,003         | 2,328,003         |
| عقارات ومعدات                           | 2,099             | -                | 373,541           | 375,640           |
|   | <u>12,955,140</u> | <u>5,304,453</u> | <u>18,443,833</u> | <u>36,703,426</u> |
| ألف دينار كويتي                         |                   |                  |                   |                   |
| المطلوبات                               | حتى 3 أشهر        | 3 إلى 12 شهراً   | بعد سنة واحدة     | المجموع           |
| المستحق إلى البنوك                      | 2,412,617         | 1,257,663        | 1,973,416         | 5,643,696         |
| المستحق إلى المؤسسات المالية            | 2,674,162         | 288,675          | 67,648            | 3,030,485         |
| دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل            | 10,044            | 15,784           | 960,811           | 986,639           |
| حسابات مودعين                           | 12,235,879        | 2,803,335        | 4,180,728         | 19,219,942        |
| مطلوبات أخرى                            | 320,152           | 271,501          | 813,111           | 1,404,764         |
|   | <u>17,652,854</u> | <u>4,636,958</u> | <u>7,995,714</u>  | <u>30,285,526</u> |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

## 31 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاث فئات رئيسية كما يلي:

## مخاطر معدلات الربح

إن موجودات المجموعة ومطلوباتها تنتج تدفقات نقدية، وقيمها العادلة حساسة لتقلبات معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن هذه الانكشافات من خلال تعديل استراتيجياتها بشكل استباقي بناءً على سيناريوهات مختلفة لمعدلات الربح في السوق لتحقيق أفضل عائدات للمساهمين والمودعين. إضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بقياس وإدارة مخاطر معدلات الربح عن طريق وضع حدود لحساسية فجوات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. يتم مراجعة حدود الحساسية هذه بشكل دوري، ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مخاطر معدلات الربح ضمن حدود تقبل المجموعة للمخاطر حسبما وافق عليه مجلس إدارة البنك.

## 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 جوهرية في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل بحساب تأثير الحركة المحتملة بشكل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الدينار الكويتي، على الأرباح واحتياطي القيمة العادلة مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة (بسبب التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى).

## مخاطر العملات الأجنبية

| العملة           | 31 ديسمبر 2024          |                   |                            | 31 ديسمبر 2023          |                   |                            |
|------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------|----------------------------|
|                  | التغير في أسعار العملات | التأثير على الربح | التأثير على القيمة العادلة | التغير في أسعار العملات | التأثير على الربح | التأثير على القيمة العادلة |
| الدولار الأمريكي | 1+                      | 2,135             | 58                         | 1+                      | 1,990             | 120                        |
| الدينار البحريني | 1+                      | 91                | 154                        | 1+                      | (617)             | 181                        |

## مخاطر الأسعار

إن هذه المخاطر هي تلك المخاطر الناتجة من التقلب في القيمة السوقية للاستثمارات في الأسهم والصكوك وأوراق الدين المالية أو الاستثمارات الأخرى.

فيما يلي 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 التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

| مؤشرات السوق                           | 2024                   |                                    | 2023                   |                                    |
|--|------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|
|  | التغير في أسعار الأسهم | التأثير على احتياطي القيمة العادلة | التغير في أسعار الأسهم | التأثير على احتياطي القيمة العادلة |
| بورصة الكويت                           | 1+                     | 212                                | 1+                     | 313                                |
| مؤشرات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى | 1+                     | -                                  | 1+                     | 147                                |

## 31 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو إخفاق النظم أو الخطأ البشري أو من الأحداث الخارجية. يتم تصنيف أحداث المخاطر التشغيلية وفقاً لإرشادات لجنة بازل إلى التصنيفات التالية:

- ▶ الاحتيال الداخلي
- ▶ الاحتيال الخارجي
- ▶ ممارسات التوظيف وسلامة مكان العمل
- ▶ الأضرار التي تلحق بالموجودات المادية
- ▶ تعطل الأعمال وفشل النظم
- ▶ العملاء والمنتجات وممارسات الأعمال
- ▶ إدارة التنفيذ والتسليم والعمليات

على الرغم من أنه يتعدى استبعاد جميع المخاطر التشغيلية، لكن المجموعة تدير هذه المخاطر بفعالية عبر تنفيذ نهج "خطوط الدفاع الثلاثة" ضمن إطار رقابي قوي.

إن إدارة المخاطر التشغيلية مسؤولة عن إرساء إطار إدارة المخاطر، ووضع السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة، وتحديد الإجراءات. وهي توفر الأدوات اللازمة لتمكين وحدات الأعمال والدعم (الخط الأول) من إدارة مخاطرها بفعالية. وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية بالإشراف على والمراجعة لعناصر المخاطر التشغيلية التي يتعامل معها الخط الأول. وهي إضافة إلى ذلك تقدم دعماً عبر زيادة الوعي، والمساعدة على تقييم المخاطر، والتوصية بالضوابط، ومراقبة المخاطر وإبلاغ الإدارة بها.

تتوافق إدارة المخاطر التشغيلية مع إرشادات بنك الكويت المركزي، وأفضل ممارسات إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية.

## 32 إدارة رأس المال

إن الأهداف الرئيسية لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية لرأس المال، والاحتفاظ باحتياطيات كافية لنمو الأعمال، والإبقاء على تصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات رأس مال جيدة. وهذه التدابير تدعم العمليات التجارية للمجموعة وتحقق أعلى قيمة يحصل عليها المساهمون.

تقوم المجموعة بإدارة قاعدة رأس المال بشكل فعال من أجل تحوط المخاطر المتضمنة في الأعمال. يتم مراقبة كفاية رأس المال للمجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية (لوائح/معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي للرقابة على المجموعة.

يتم احتساب رأس المال الرقابي ومعدلات كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب أ/ 336 / 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 (بازل 3) وتعديلاته كما هو موضح أدناه:

| كفاية رأس المال                |            | ألف دينار كويتي |  |
|--------------------------------|------------|-----------------|--|
|                                | 2024       | 2023            |  |
| الموجودات الموزونة بالمخاطر    | 21,203,579 | 21,865,093      |  |
| رأس المال المطلوب              | 3,180,537  | 3,279,764       |  |
| رأس المال المتاح               | 3,826,197  | 3,591,896       |  |
| رأس المال الشريحة 1            | 391,923    | 382,154         |  |
| رأس المال الشريحة 2            | 4,218,120  | 3,974,050       |  |
| إجمالي رأس المال               | 18.05%     | 16.43%          |  |
| معدل كفاية رأس المال الشريحة 1 | 19.89%     | 18.18%          |  |
| إجمالي معدل كفاية رأس المال    |            |                 |  |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2024

34 القيمة العادلة (تتمة)

| ألف دينار كويتي                      | (المستوى 1) | (المستوى 2) | (المستوى 3) | المجموع |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|
| مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة: |             |             |             |         |
| المطلوبات المالية المشتقة:           |             |             |             |         |
| عقود آجلة                            | -           | 10,387      | -           | 10,387  |
| مبادلات معدلات الربح                 | -           | 39,450      | -           | 39,450  |
| مبادلات أسعار العملات                | -           | 18,792      | -           | 18,792  |
| أخرى                                 | -           | 744         | -           | 744     |
|                                      | -           | 69,373      | -           | 69,373  |

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2023:

| ألف دينار كويتي   | (المستوى 1) | (المستوى 2) | (المستوى 3) | المجموع   |
|---|-------------|-------------|-------------|-----------|
| موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:  |             |             |             |           |
| رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                     | -           | 16,277      | -           | 16,277    |
| أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                             | 43,713      | 77,767      | 9,114       | 130,594   |
| أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى                       | 77,709      | 18,998      | 66,663      | 163,370   |
| أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)       | 448,615     | -           | -           | 448,615   |
| أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13) | 3,120,122   | 18,985      | 40,710      | 3,179,817 |
| الموجودات المالية المشتقة:  |             |             |             |           |
| عقود آجلة   | -           | 8,084       | -           | 8,084     |
| مبادلات معدلات الربح  | -           | 133,003     | -           | 133,003   |
| مبادلات أسعار العملات   | -           | 32,873      | -           | 32,873    |
| أخرى  | -           | 4,685       | -           | 4,685     |
| الموجودات غير المالية:  |             |             |             |           |
| عقارات استثمارية  | -           | 545,820     | -           | 545,820   |
|   | 3,690,159   | 856,492     | 116,487     | 4,663,138 |

| ألف دينار كويتي                      | (المستوى 1) | (المستوى 2) | (المستوى 3) | المجموع |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|
| مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة: |             |             |             |         |
| المطلوبات المالية المشتقة:           |             |             |             |         |
| عقود آجلة                            | -           | 8,484       | -           | 8,484   |
| مبادلات معدلات الربح                 | -           | 79,018      | -           | 79,018  |
| مبادلات أسعار العملات                | -           | 3,712       | -           | 3,712   |
| أخرى                                 | -           | 4,267       | -           | 4,267   |
|                                      | -           | 95,481      | -           | 95,481  |

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استناداً إلى أسعار الشراء المعروضة في السوق. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 2 استناداً إلى صافي القيمة العادلة المسجلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2024

32 إدارة رأس المال (تتمة)

يتم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ رب أ/ 343/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 كما هو موضح أدناه:

| ألف دينار كويتي       | 2023       | 2024       |
|-----------------------|------------|------------|
| رأس المال الشريحة 1   | 3,591,896  | 3,826,197  |
| إجمالي التعرض للمخاطر | 44,100,423 | 43,970,332 |
| معدل الرفع المالي     | %8.14      | %8.70      |

33 موجودات بصفة الأمانة

إن القيمة الإجمالية للموجودات المحتفظ بها من قبل المجموعة بصفة الأمانة أو الوكالة بلغت 3,143,768 ألف دينار كويتي في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,845,516 ألف دينار كويتي).

تتضمن إيرادات الأتعاب والعمولات أتعاباً بمبلغ 8,716 ألف دينار كويتي (2023: 8,554 ألف دينار كويتي) ناتجة عن أنشطة بصفة الأمانة والوكالة.

34 القيمة العادلة

تستخدم المجموعة الجدول الهرمي التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة حسب أسلوب التقييم:

المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة؛  
المستوى 2: أساليب أخرى يكون جميع مدخلاتها تأثيراً ملموساً على القيمة العادلة المسجلة معروضاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و  
المستوى 3: أساليب أخرى تستخدم المدخلات ذات التأثير الجوهرى على القيمة العادلة المسجلة والتي لا تستند إلى البيانات المعروضة في السوق.

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياسات القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024:

| ألف دينار كويتي   | (المستوى 1) | (المستوى 2) | (المستوى 3) | المجموع   |
|---|-------------|-------------|-------------|-----------|
| موجودات مقاسة بالقيمة العادلة:  |             |             |             |           |
| رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                     | -           | 15,247      | -           | 15,247    |
| أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر                             | 27,757      | 76,751      | 18,421      | 122,929   |
| أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى                       | 33,526      | 14,055      | 55,861      | 103,442   |
| أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 13)       | 171,057     | -           | -           | 171,057   |
| أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 13) | 4,095,697   | 124,241     | 6,287       | 4,226,225 |
| الموجودات المالية المشتقة:  |             |             |             |           |
| عقود آجلة   | -           | 21,356      | -           | 21,356    |
| مبادلات معدلات الربح  | -           | 157,464     | -           | 157,464   |
| مبادلات أسعار العملات   | -           | 28,221      | -           | 28,221    |
| أخرى  | -           | 19          | -           | 19        |
| الموجودات غير المالية:  |             |             |             |           |
| عقارات استثمارية  | -           | 482,454     | -           | 482,454   |
|   | 4,328,037   | 919,808     | 80,569      | 5,328,414 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2024

### 34 القيمة العادلة (تتمة)

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 6,287 ألف دينار كويتي (2023: 40,710 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 74,282 ألف دينار كويتي (2023: 75,777 ألف دينار كويتي). يمثل الاستثمار في أوراق الدين المالية المدرجة ضمن هذه الفئة استثماراً في أوراق دين مالية صادرة عن هيئات سيادية ومؤسسات مالية وشركات. يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار في أوراق الدين المالية غير المسعرة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الخصم يتراوح من نسبة 5.9% إلى 6.2% (2023: 5.8% إلى 14.7%) ويتم تقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب للظروف. تتضمن أساليب التقييم طرق التدفقات النقدية المخصومة والمعلومات المعروضة في السوق للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة 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 جوهري إذا طرأ تغير في متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة لتقديرات القيمة العادلة لتقييم الاستثمارات في أسهم غير مسعرة وفقاً للقيمة العادلة بنسبة 0.5%.

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 25 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام المعدلات وأسعار تحويل العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة المعروضة مباشرة في السوق من قبل مصادر السوق المعتمدة.

يتم تقييم العقارات الاستثمارية استناداً إلى تقييمات يتم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ذوي مؤهلات مهنية وخبرة ودراية جيدة حديثة في مجال تقييم العقارات الاستثمارية وفي الموقع الجغرافي الذي تقع به العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقييم كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات معروضة في السوق. يتم استخدام أسلوب المقارنة السوقية لكافة العقارات الاستثمارية حيث يكون سعر السوق للمتر المربع والدخل السنوي ومدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة في المستوى 3:

| ألف دينار كويتي |                |                         |
|-----------------|----------------|-------------------------|
| 2024            | 2023           |                         |
| 116,487         | 143,572        | كما في 1 يناير          |
| 2,776           | (10,514)       | إعادة القياس            |
| (38,694)        | (16,571)       | استبعاد، بالصافي        |
| <b>80,569</b>   | <b>116,487</b> | <b>كما في 31 ديسمبر</b> |

### 35 المحاسبة عن التضخم المرتفع

لدى الشركة التابعة، وهي البنك الكويتي التركي للمساهمة، عمليات مصرفية في تركيا. تم تقييم الاقتصاد التركي على أنه اقتصاد مرتفع التضخم بناءً على معدلات التضخم التراكمية على مدى السنوات الثلاث السابقة، وذلك في أبريل 2022. حددت المجموعة مؤشر أسعار المستهلك المقدم من معهد الدولة التركي للإحصاء كمؤشر الأسعار العام المناسب الذي يجب مراعاته عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29، إعداد التقارير المالية في الاقتصادات ذات التضخم المرتفع على البيانات المالية للشركة التابعة. فيما يلي مستوى وحركة مؤشر الأسعار خلال فترة البيانات المالية الحالية والسابقة:

| فترة البيانات المالية |              |                |
|-----------------------|--------------|----------------|
| المؤشر                | عامل التحويل |                |
| 2657.23               | 1.471        | 31 ديسمبر 2024 |
| 1806.50               | 1.620        | 31 ديسمبر 2023 |

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

