

# التقرير السنوي 2025

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



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قَالَ تَعَالَى: يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ  
وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا  
فَأَذْنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِؕ وَإِن تَبَتُّمْ فَالْكُفْرُ وُسْ  
أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾

سورة البقرة الآيتان ٢٧٨ - ٢٧٩



حضرة صاحب السمو الشيخ  
**مشعل الأحمد الجابر الصباح**  
أمير دولة الكويت



سمو الشيخ  
**صباح خالد الحمد الصباح**  
ولي عهد دولة الكويت



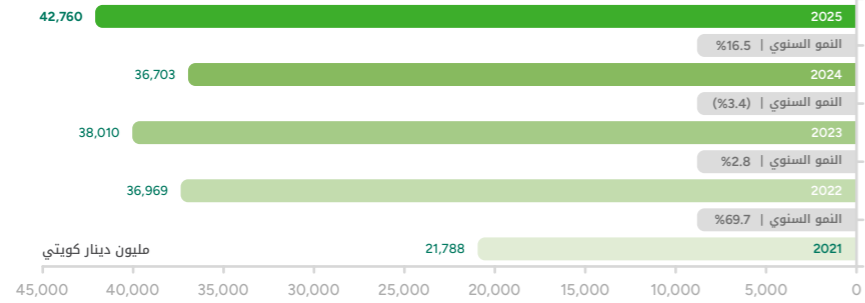
سمو الشيخ  
**أحمد عبدالله الأحمد الصباح**  
رئيس مجلس الوزراء - دولة الكويت

# المحتويات

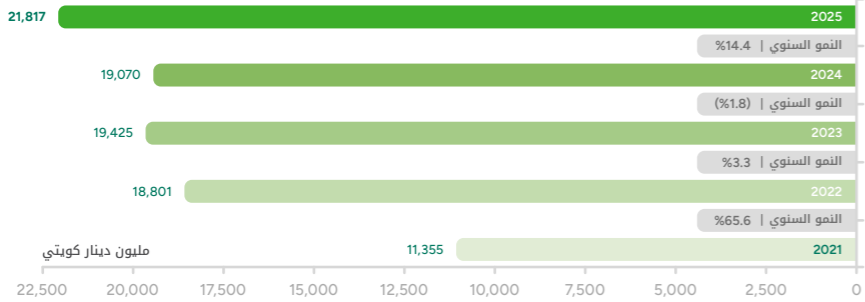
الإدارة التنفيذية	.70	أبرز المؤشرات المالية	.06
تقرير الحوكمة	.82	مجموعة "بيتك" حول العالم	.08
تقرير مجلس الإدارة عن نظم الرقابة الداخلية	.99	كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة	.12
تقرير المدقق الخارجي على أنظمة الرقابة الداخلية	.100	أعضاء مجلس الإدارة	.18
تقرير الأجور والمكافآت	.102	أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	.30
إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة	.104	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	.32
إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل III	.110	تقرير المدقق الشرعي الخارجي	.34
البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقبي الحسابات	.162	التطورات الاقتصادية خلال عام 2025	.40
		كلمة السيد الرئيس التنفيذي للمجموعة	.50
		الأداء المالي في عام 2025	.56
		أبرز الإنجازات	.58

## أبرز المؤشرات المالية

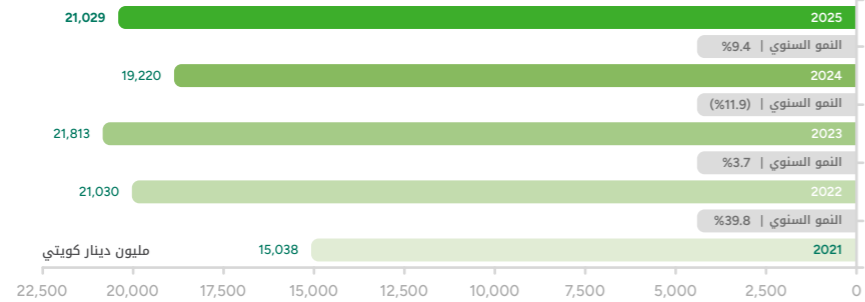
### إجمالي الموجودات %96.3



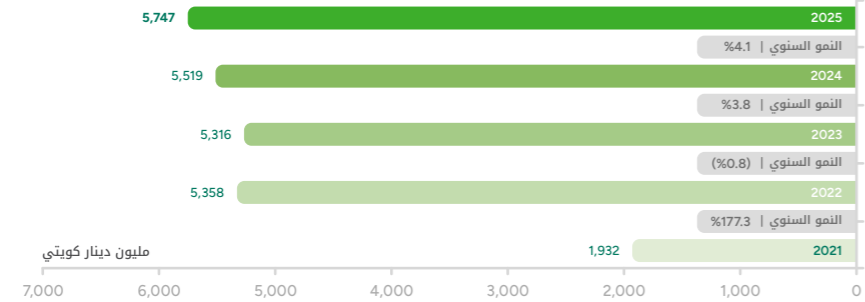
### مدينو التمويل %92.1



### حسابات المودعين %39.8

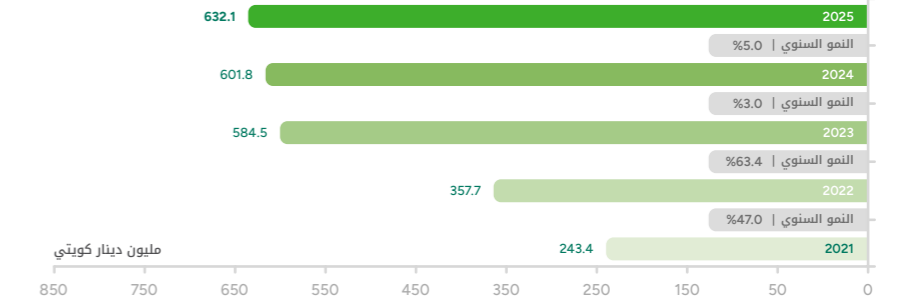


### حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك %197.5

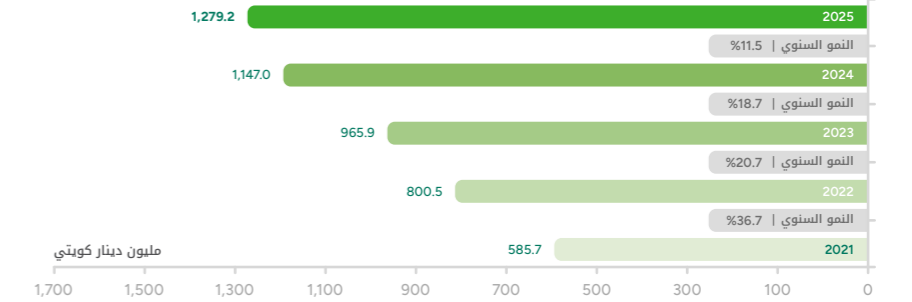


\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2025 مقارنة مع بيانات عام 2021

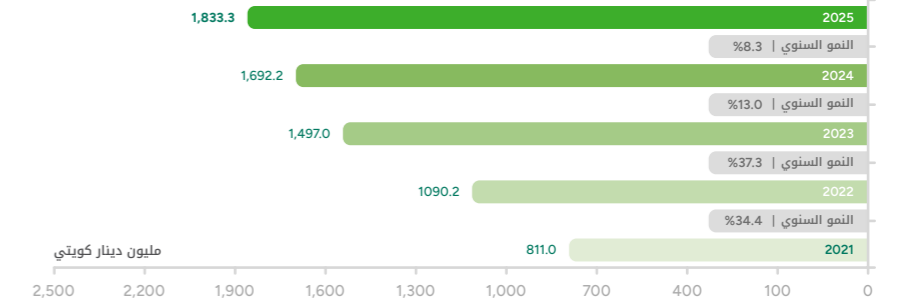
### صافي أرباح مساهمي البنك %159.7



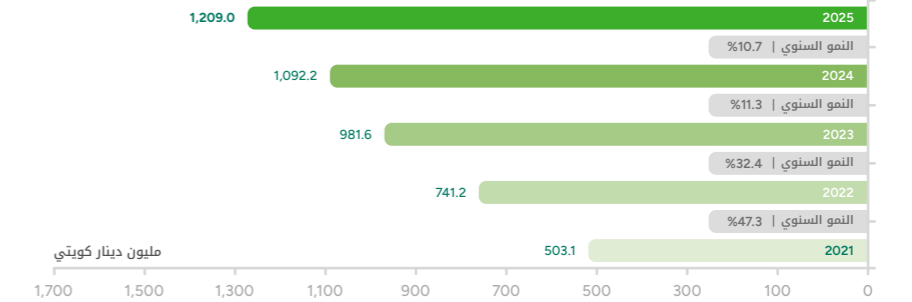
### صافي إيرادات التمويل %118.4



### إجمالي إيرادات التشغيل %126.1

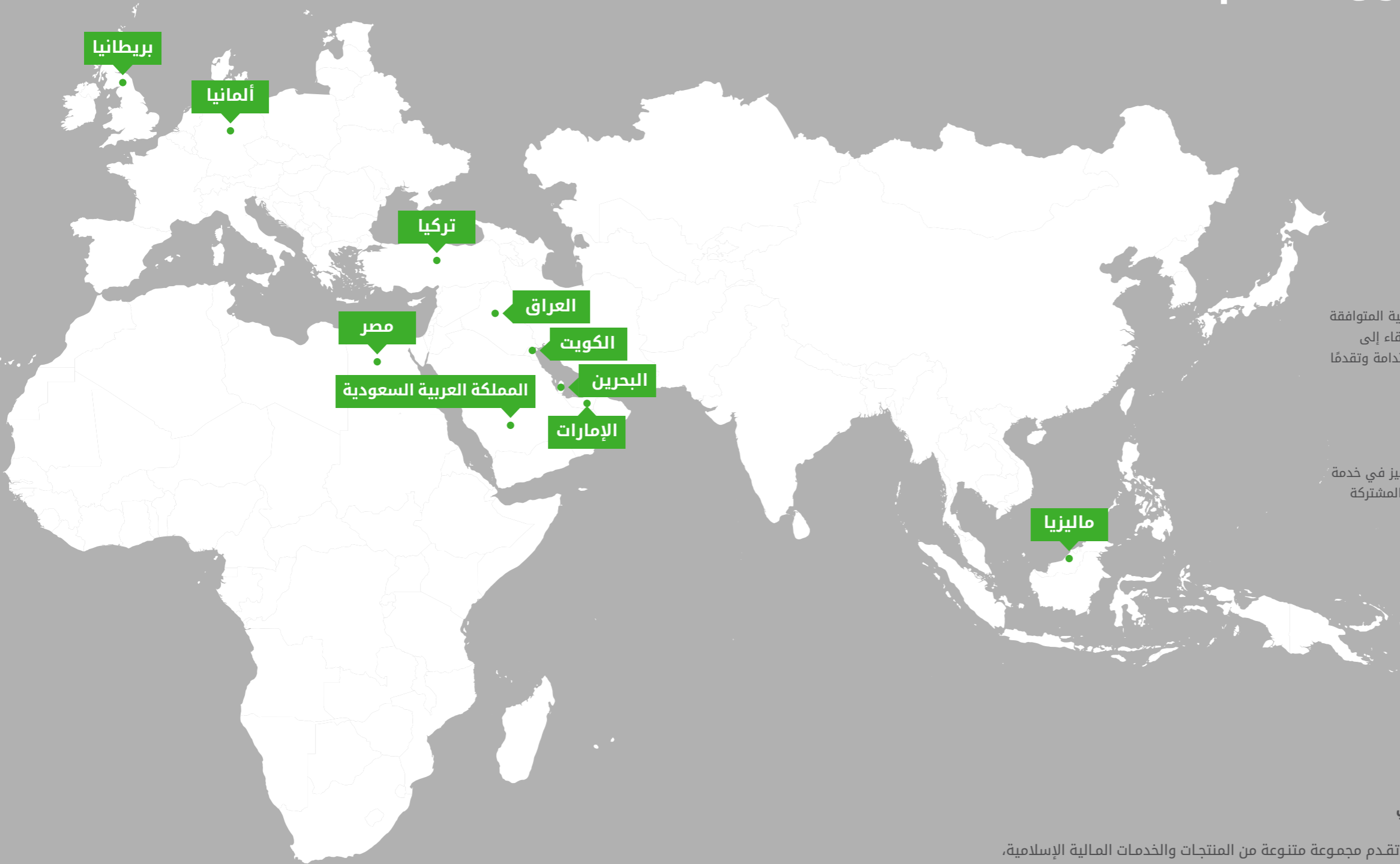


### صافي إيرادات التشغيل %140.3



\* نسبة النمو تعكس التغير في عام 2025 مقارنة مع بيانات عام 2021

## مجموعة "بيتك" حول العالم



### الرؤية

قيادة التطور العالمي للخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والارتقاء إلى مرتبة أحد أكثر البنوك الإسلامية استدامة وتقدماً تكنولوجياً، 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
- النمو المستدام
- الأمن السيبراني

### 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.

- 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 ومدرجة في بورصة الكويت والبحرين بالرمز "بيتك".

أكثر من  
**17,500**  
موظفاً

أكثر من  
**1,800**  
جهاز سحب آلي

أكثر من  
**600**  
فرعاً مصرفياً

كلمة السيد/  
رئيس مجلس الإدارة



## كلمة السيد/ رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة  
محمد عبد المحسن المرزوق

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 ،،

يسرني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي، أن أرحب بكم، وأعرض على حضراتكم التقرير السنوي لمجموعة بيت التمويل الكويتي لعام 2025، متضمناً أبرز الإنجازات، والبيانات المالية المجمعة، ومعلومات وتقارير فنية وإدارية أخرى.

واصل بيت التمويل الكويتي تحقيق استراتيجيته الطموحة لتعزيز ريادته في القطاع المالي والصيرفة الإسلامية، وتأكيد التزامه بتقديم أفضل الحلول المصرفية والتمويلية، وتوظيف أحدث الابتكارات الرقمية المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي، لتقديم خدمات ومنتجات متكاملة ومبتكرة، تلبي احتياجات عملائه من الشركات والمؤسسات والأفراد في مختلف القطاعات، وتطوير قدراته التنافسية، مع توسيع حضوره الجغرافي في الأسواق الرئيسية.

وقد أثمرت هذه الجهود نتائج مالية متميزة، أبرز ملامحها استدامة الأرباح الصافية بمستويات قياسية هي الأعلى بين البنوك الكويتية وفي السوق عامة، ونجحنا في الحفاظ على جودة أصولنا بفضل تبني سياسات حذرة في مجال الائتمان وإدارة المخاطر، مكنتنا من استيعاب التطورات الاقتصادية العالمية وصعوبات البيئة التشغيلية في الأسواق التي نعمل فيها، مع تعزيز قدرتنا على استقطاب الودائع وثقة العملاء، والمحافظة على قاعدة قوية من الربحية، ومستويات جيدة ومستقرة لمعدلات كفاية رأس المال والسيولة، وقد احتل بيت التمويل الكويتي على ضوء ذلك، المركز الأول كأفضل البنوك أداءً في الكويت، وفقاً لتصنيف مجلة "ذي بانكر" لأفضل 1000 بنك عالمي لعام 2025.

وعلاوة على المؤشرات والبيانات المالية الإيجابية، كان النجاح حليف جهودنا لتنويع الأنشطة ومصادر التمويل والإيرادات، وتعزيز التعاون والتنسيق بين وحدات المجموعة، وتحقيق التحول الرقمي في أنجح صورة، من خلال مواصلة الاستثمار في حلول التكنولوجيا المالية والخدمات، وطرح مزيد من منتجات المصرفية الرقمية، ورفع كفاءة العمليات وترشيد النفقات، وبناء مصدات الأمان والحماية وقواعد الاستقرار المالي في مواجهة التحديات في البيئة التشغيلية، تحت مظلة من الاهتمام الدائم بالاستدامة والتمويل الأخضر ومبادئ الشفافية والحوكمة الرشيدة والمسؤولية الاجتماعية.

### وقد جاءت أهم البيانات والمؤشرات المالية لعام 2025 كما يلي:

حقق بيت التمويل الكويتي - بفضل الله- صافي أرباح للمساهمين حتى نهاية العام 2025 قدرها 632.1 مليون دينار كويتي، بنسبة نمو 5.0% مقارنة بالعام السابق، وبلغت ربحية السهم 35.64 فلساً بنسبة نمو 5.8% مقارنة بالعام السابق.

وارتفع صافي إيرادات التمويل إلى 1.3 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 11.5% مقارنة بالعام السابق. وارتفع صافي إيرادات التشغيل إلى 1.2 مليار دينار كويتي بنسبة نمو 10.7% مقارنة بالعام السابق. وبلغ إجمالي الموجودات 42.8 مليار دينار كويتي، بارتفاع قدره 6.1 مليار دينار كويتي، وبنسبة زيادة 16.5% عن العام السابق.

وكتف بيت التمويل الكويتي جهود الاستثمار في موظفيه، وتعزيز كفاءتهم، وتطوير قدراتهم، وقد حقق استبيان الارتباط الوظيفي السنوي على مستوى المجموعة لعام 2025، نتيجة مشاركة مميزة بلغت 91%.

وقد ارتفعت نسبة العمالة الوطنية إلى 83.7%، بما يعكس التزام البنك بتطوير الكفاءات الوطنية وتمكينها، إضافة إلى إطلاق برامج تدريبية استهدفت مختلف المستويات الوظيفية بإجمالي 96,474 ساعة تدريبية لـ 2592 موظف.

وشهد العام عددًا من الإنجازات البارزة، ساهمت في دعم تطوير بيئة العمل وتحسين تجربة الموظف والرضا الوظيفي، وحقق بيت التمويل الكويتي إنجازًا جديدًا بالفوز بتسع جوائز من مجموعة "براندون هول" العالمية في مجالات الموارد البشرية والتعليم والتطوير.

وتأكيدًا لاستراتيجيتنا في تحقيق التحول الرقمي والاستثمار في التكنولوجيا المصرفية، وتعزيز البنى التحتية التقنية، وقواعد الأمن السيبراني، أطلقنا بنجاح عددًا من الأنظمة، ومنها: أتمتة تحصيل بطاقات الائتمان، واحتساب وتوزيع الأرباح، وإصدار خطابات الاعتماد مع الفحص باستخدام الذكاء الاصطناعي، ونظام التعرف على الوجه وإدارة قوائم الانتظار، ونموذج كشف الاحتيال.

وطرحنا كذلك منتجات وخدمات رقمية مبتكرة ومنافسة أبرزها: تطبيق رمز الاستجابة السريعة QR على خطابات الضمان، والبطاقة مسبقة الدفع الافتراضية، ومنصة إدارة الاستثمارات، والتمويل بضمان الذهب، والاتصال المجاني ببعض الفروع الخارجية، والتسعير الآني للعملاء الأجنبية، وتمكين التداول عبر قنواتنا الإلكترونية، وخدمات الدفع للشركات باستخدام الهاتف النقال، فيما شملت جهود الرقمنة أعمال الإدارة القانونية والخدمات المالية الخاصة وعمليات الرقابة المالية.

وأسهمت مبادرات عمليات المجموعة بالأتمتة والذكاء الاصطناعي في تحسين كفاءة العمل، ودمج الابتكار التكنولوجي مع الخبرة التشغيلية في مجالات التمويل والبطاقات. ويُعد إدخال نظام الدفع "آفاق" وتنفيذ العمليات المؤتمتة باستخدام الروبوتات، من أبرز الإنجازات في مسيرة التحول الرقمي للعمليات.

ونھض التخطيط الاستراتيجي والمتابعة للمجموعة بدوره المحوري، في تحديث خطة الأعمال الاستراتيجية السنوية وضمان تنفيذها، عبر تطبيق بطاقة الأداء المتوازن (Balanced Scorecard) وتعميم مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، وأسهمت البحوث والاستشارات الشرعية في جهود تطوير المنتجات والخدمات، من خلال الدعم المهني والمشورة الشرعية، فكان لها أثر إيجابي بالغ الأهمية لأعمال المجموعة.

كما أتاحت عملية إعادة هيكلة جميع الأنشطة والأعمال المحلية في جميع أسواق بيت التمويل الكويتي، تحت مظلة مجموعة الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات، الفرصة لطرح مبادرات جديدة منها المحافظ التي يديرها البنك نيابة عن العميل (Discretionary Portfolio Management)، إلى جانب توسيع المنتجات الخاصة بإدارة الثروات.

وقد أبدى عملاؤنا ثقةً وولاءً كبيرين في عديد من منتجاتنا مثل "حساب الذهب"، حيث سجّل أعلى مستوى للمبيعات وعمليات الشراء منذ إطلاق الخدمة، بإجمالي تداول بلغ نحو 2.8 طن من الذهب، كما حققت محفظة الودائع الاستثمارية نموًا ملحوظًا بنسبة 4.9%، ولقى منتج "التمويل بضمان الذهب" إقبالاً كبيرًا، فيما عبرت الاستجابة لمنتج تمويل "زفافي" عن تميز هدفه المتمثل بتغطية متطلبات الزواج الأساسية، واستطعنا من خلال تحسين منصة (E-Corp) مواجهة الزيادة المطردة لعملائنا من الشركات في استخدام الخدمات المصرفية الرقمية.

وباستخدام الذكاء الاصطناعي، وعبر القنوات الإلكترونية، قدمنا الشخصية الافتراضية "فهد" (AI Virtual Assistant) للرد على استفسارات العملاء لأول مرة بالكويت، مع تصميم جديد كليًا من تطبيق KFH online وأجهزة الصرف الآلي، وأضفنا الصفحة الشخصية للعميل (Customer Profile and Benefits) في تطبيق KFH online، وأطلقنا فرع Hybrid branch في مجمع الأفنيوز، ليجمع بين الخدمات المصرفية بشقيها الرقمي والبشري، واستخدمنا بنجاح نظام تحليل المحادثات الصوتية (Speech Analytics) للارتقاء بجودة خدمات مركز الاتصال، فيما أصبحت إدارة البحوث والاستشارات الشرعية تستفيد من "مساعد الهيئة الذكي" لتطوير آلية البحث الدقيق عن الفتاوى والردود الشرعية.

وبلغ رصيد حسابات المودعين 21.0 مليار دينار كويتي، وبلغ معدل كفاية رأس المال 19.81% مقارنة بنسبة 19.89% في 31 ديسمبر 2024، ويوصي مجلس الإدارة، الجمعية العمومية بمنح السادة المساهمين توزيعات نقدية بنسبة 24% (متضمنة نسبة 10% التي تم توزيعها خلال منتصف العام) وتوزيع أسهم منحة بنسبة 7%، وذلك في ضوء ما تم من توزيع عوائد على الودائع الاستثمارية وحساب التوفير كما هو موضح في الجدول أدناه:

نوع الحساب	2025 (%)	2024 (%)
الوديعة الاستثمارية "الخماسية"	4.600	4.650
الوديعة الاستثمارية "المستمرة"	4.150	4.200
الوديعة الاستثمارية "الديمة" - 12 شهراً	3.750	4.000
الوديعة الاستثمارية "الديمة" - 6 أشهر	3.575	3.825
الخطط الاستثمارية طويلة الأجل	3.450	3.700
الوديعة الاستثمارية "السدرية"	3.150	3.350
حساب التوفير الاستثماري	0.250	0.250

وفى مستهل العام الماضي أطلق بيت التمويل الكويتي هويته البصرية الجديدة تحت شعار "آفاق بلا حدود" مواكبة للنمو والنجاحات والانتشار العالمي، وتأكيدًا لاستمرار تبني التكنولوجيا والابتكار، وتعزيز الريادة والتفوق في الخدمات المصرفية الإسلامية، وقد تم الأمر ذاته فيما يتعلق بالهوية الجديدة لكل من بيت التمويل الكويتي- مصر، وبيت التمويل الكويتي- البحرين على التوالي، واعتراقًا بالأهمية الاستراتيجية المتزايدة للفروع الدولية، أنشأنا وحدة الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة، لدفع المرحلة التالية من النمو وخلق القيمة.

وضمن حرصنا وقدرتنا على تلبية الاحتياجات التمويلية لقطاعات الاقتصاد المختلفة، وبرامج التحول الاقتصادي الطموحة في الكويت والمنطقة، والتزامنا بتمويل الشركات الكويتية والمشاريع التنموية الكبرى، وصغار المستثمرين والمبادرين، قاد وشارك بيت التمويل الكويتي في عدد من الصفقات البارزة في دولة الكويت، في مجالات النفط والغاز والطاقة وتحلية المياه والبنى التحتية، بتمويلات بلغت نحو نصف مليار دينار كويتي.

وإقليمياً، قاد ورتب وشارك بيت التمويل الكويتي في تمويلات سيادية وصفقات بقطاعات التطوير العقاري والتجارة والصناعة وخدمات التجزئة والطاقة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وجنوب آسيا بأكثر من 3 مليارات دولار أمريكي، ما يؤكد دوره المتنوع والمؤثر في دفع النمو الاقتصادي في المنطقة.

ونجح بيت التمويل الكويتي عبر ذراعه الاستثماري، شركة "بيتك كابيتال" في قيادة وترتيب إصدارات صكوك تجاوزت قيمتها الإجمالية 29 مليار دولار أمريكي، لصالح حكومات ومؤسسات وشركات في مختلف القطاعات والدول، وأسست الشركة صندوقين عقاريين في الولايات المتحدة الأمريكية بقيمة 145 مليون دولار أمريكي، وطرحت منتج التمويل بغرض التداول بالأسهم في بورصة الكويت، وأطلقت التطبيق الإلكتروني (KFH Wealth) لتمكين العملاء من متابعة ثروتهم وتنفيذ معاملاتهم عن بُعد.

وعززت الخزانة للمجموعة أنشطتها، فتجاوز حجم التداولات بالعملة الأجنبية 165 مليار دولار أمريكي، وتوسعت خدمات ومنتجات المعادن الثمينة لتلبية طلب عملاء المجموعة المتزايد، بلغ إجمالي حجم محفظة استثمارات الصكوك للمجموعة أكثر من 23 مليار دولار أمريكي، بما في ذلك 2.38 مليار دولار أمريكي في صكوك الاستدامة بنمو يزيد عن 30%. وقد حققت محفظة تداول الصكوك الجديدة التي أطلقها بيت التمويل الكويتي تداولات بأكثر من 6.8 مليار دولار أمريكي في الأشهر التسعة الأولى، مما يؤكد دوره الفاعل كصانع سوق في هذا المجال.

ونتيجة للنجاحات المتوالية على جميع الأصعدة، حصد بيت التمويل الكويتي ما يقارب 60 جائزة من جهات ومجموعات عالمية معنية بمتابعة أداء البنوك الكبرى حول العالم، وحافظ على تقييماته الإيجابية من وكالات التصنيف العالمية، وعزز ممارساته في مجال المسؤولية الاجتماعية بمساهمات عديدة، من أبرزها تقديم 15 مليون دينار كويتي لبناء وتجهيز مركز لأمراض وأبحاث القلب، وإنشاء الجناح العاشر في مركز علاج الإدمان، والمساهمة في حملة سداد مديونيات الغارمين المتعثرين.

وعلاوة على ما سبق، أجدد التأكيد بأن بيت التمويل الكويتي ماؤ في استراتيجيته المؤسسية المتكاملة، ورؤيته المستقبلية القائمة على الاستدامة والابتكار والتفوق الرقمي، بما يحقق طموحات مساهميه وعملائه، وسيواصل خلال الفترة المقبلة اتخاذ قرارات وإصلاحات تعزز النمو واستدامة الربحية العالية، مع تدعيم أنشطته وحضوره قطاعياً وجغرافياً، وتسريع الجهود ليكون ضمن أكبر 100 بنك في العالم، وترسيخ ممارسات الاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن أعمال المجموعة.

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 العهد الشيخ صباح خالد الحمد الصباح، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد عبد الله الأحمد الصباح، كما أتقدم بالشكر إلى بنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية على دعمهم المتواصل للقطاع المصرفي الكويتي كما يتوجه المجلس أيضاً بالتحية والشكر إلى السادة المساهمين والعملاء الكرام، وإدارة البنك التنفيذية وجميع موظفيه، على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال هذا العام.

والله ولي التوفيق،،

رئيس مجلس الإدارة  
حمد عبد المحسن المرزوق

## أعضاء مجلس الإدارة



**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 سبعة وثلاثين عامًا، وهو يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة البنك الكويتي التركي للمساهمة "كويت ترك" - تركيا منذ 2015، ورئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين منذ 2023، ورئيس مجلس إدارة بنك بيت التمويل الكويتي - مصر منذ عام 2023.

وقد شغل عددًا من المناصب القيادية في مؤسسات مصرفية ومالية ورقابية عدة، من بينها رئيس مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2010 حتى عام 2016، ثم منذ فبراير 2025 وحتى تاريخه، وعضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت منذ عام 2002، 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 الأمانة 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، 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 عام 1990، وعمل نائبًا لإدارة الرقابة منذ عام 1992 حتى عام 1996، ثم مديرًا لإدارة الرقابة منذ عام 1996 حتى عام 1998. وكان قد بدأ مسيرته المهنية حين عُيّن في إدارة الاستثمار ضابطًا للاستثمار على محافظ الأسهم الأمريكية ومشتقاتها في الشركة الكويتية للاستثمار منذ عام 1987 حتى عام 1990.



**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 الولايات المتحدة الأمريكية عام 1977، ويشغل حاليًا منصب نائب رئيس 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 عضوية مجالس إدارات شركات في كل من العراق والأردن والسودان، وشركة "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.

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. وقد بدأ مسيرته المهنية رئيسًا لقسم التسهيلات المصرفية في بنك برقان منذ عام 1978 حتى عام 1981.

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

تمَّين رئيساً 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، وعضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت فيها.



#### السيد/ نور الرحمن عابد

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

رئيس لجنة التدقيق والالتزام ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

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 مناصب عدة 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 فرح 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 عجمان منذ عام 1997 حتى عام 2001.



#### 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 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 عجمان 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 محاسباً في شركة البترول الوطنية الكويتية منذ عام 1972 حتى عام 1978، ومديراً للإصدارات الدولية الأولية في الشركة الكويتية للاستثمار في الكويت منذ عام 1978 حتى عام 1984، ومديراً للاستثمارات المحلية في الشركة الكويتية للتجارة والاستثمارات الخارجية منذ عام 1984 حتى عام 1989، ومديراً تنفيذياً لمكتب تسوية وإدارة المديونيات لدى الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 1999 حتى عام 2017.



#### السيد/ أحمد عبد الله العمر

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2023

عضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

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 محلاً اقتصادياً، ثم رئيساً لقسم الدراسات في إدارة العمليات الأجنبية عام 1978. أصبح بعد ذلك رئيساً لقسمي الاستثمار والدراسات ونائباً لمدير إدارة العمليات الأجنبية 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 كلٍ 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 أفريقيا 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 لسنة 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، وجُوعت هذه الكلمات في سبعة كتب صدرت باللغتين العربية والإنجليزية.



#### الشيخ سالم عبد العزيز السعود الصباح

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2023

رئيس لجنة الحوكمة والاستدامة

حاصلة على بكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الكويت عام 1996. شغلت منصب المدير العام بالإدارة العامة للشؤون القصر منذ سبتمبر 2024 حتى أكتوبر 2025، ومنصب مدير إدارة الفروع الخارجية لدى الهيئة العامة لشؤون القصر منذ عام 2018 حتى عام 2025، كما شغلت أيضاً عضوية مجلس إدارة بيت الزكاة وشركة الدرلة للعمالة المنزلية منذ عام 2024 حتى عام 2025.

تدرجت خلال مسيرتها المهنية في مناصب عدة لدى الهيئة العامة لشؤون القصر بداية من مهندس مدني مبتدئ عام 1997 مروراً برئيس قسم التنسيق والمتابعة عام 2006 ورئيس قسم الأحمدية عام 2017 ومدير إدارة الفروع الخارجية عام 2018 وصولاً إلى منصب مدير عام بالإدارة العامة لشؤون القصر.

كما عززت خبراتها من خلال برامج تدريبية وقيادية متقدمة تركز على القيادة والإشراف والقطاع العقاري والهندسة المعمارية والتخطيط وصياغة الأهداف الاستراتيجية.



#### السيدة/ م. دلال محمود عبد الخالق النوري

عضو مجلس الإدارة ممثلة عن الهيئة العامة لشؤون القصر بالتحالف مع الأمانة العامة للأوقاف منذ نوفمبر 2024 وحتى نوفمبر 2025

عضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

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 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 عام 2022، ومنصب نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة أولاد علي الغانم القابضة ش.م.ك.م. منذ عام 2019، ورئيس مجلس إدارة نادي "ميلتون كينز دونز" لكرة القدم - لندن منذ أغسطس 2024، وعضو مجلس إدارة في (القيادات العربية الشابة) - دبي منذ عام 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 لجنة الاندماج الميثقة عن مجلس الإدارة في (بيت التمويل الكويتي - البنك الأهلي المتحد) منذ عام 2018 حتى عام 2022، ونائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة علي الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2018 حتى عام 2020 (قبل الإدراج في البورصة)، ورئيس مجلس الإدارة لشركة أعيان للإجارة والاستثمار منذ عام 2011 حتى عام 2022، ونائب رئيس مجلس الإدارة للشركة الأهلية لبيع واستيراد المركبات الثقيلة منذ عام 2011 حتى عام 2022، ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة ذاتها منذ عام 2005 حتى عام 2011، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة علي محمد ثنيان الغانم وأولاده للسيارات منذ عام 2005 حتى عام 2022، وعضو مجلس إدارة ممثلي وكلاء العالم لشركة "مكلارين موتورز" (ممثلو الشرق الأوسط) منذ عام 2010 حتى عام 2015.

كذلك، تولي عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات المحلية سابقاً، منها الشركة العالمية لخدمات الدفع الإلكتروني (UPS) 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.

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) برهاد منذ عام 2014 وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - المملكة المتحدة منذ عام 2025. 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 خلال 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.

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 دورات عدة متخصصة في مجال البنوك الإسلامية.

يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - 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 النصف للمعدات منذ عام 2005.

وكان قبل ذلك قد تولي 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.



#### السيد/ محمد ناصر الفوزان

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار



#### السيد/ خالد سالم النصف

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2014

عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار

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

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

يشغل حاليًا منصب مدير دائرة الأسهم الناشئة في الهيئة العامة للاستثمار منذ عام 2023. كما يشغل منصب عضو مجلس الإدارة ممثلًا 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 وظائف عدة بدءًا من محلل استثمار في إدارة الاستراتيجية والتخطيط ومساندة الإدارة العليا، انتقاليًا إلى مدير استثمار في دائرة الأسهم الأوروبية وصولاً إلى منصبه الحالي بصفته مدير دائرة الأسهم الناشئة.

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 و Goldman Sachs و BNY Mellon و Allianz Global Investors؛ حيث ركزت على القيادة وإدارة الأصول والاستثمار المستدام.



### السيد/ ناصر عبد اللطيف الروضان

عضو مجلس الإدارة ممثلًا عن الهيئة العامة للاستثمار منذ نوفمبر 2024

عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

حاصل على بكالوريوس التمويل من جامعة بنتلي، بوسطن، ماساتشوستس - 2011.

يشغل عضوية مجلس إدارة شركة وفرة إنترنست منذ عام 2021، وشركة الكويت الطبية منذ عام 2022، وكذلك عضوية لجنة الشركاء الاستشاريين المحدودة (LPAC) في كل من صندوق Hellman and Friedman X، وصناديق AGC Partners، وصندوق Macquarie Infrastructure Partners 5، وصندوق EQT Exeter Industrial Core-Plus 4.

كما يشغل حاليًا منصب نائب المدير العام لشؤون الاستثمار والشؤون المالية والإدارية بالتكليف منذ أغسطس 2025، ورئيس قطاع الاستثمارات غير السائلة بالتكليف منذ عام 2022، وكذلك مدير إدارة الملكية الخاصة منذ العام نفسه في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وقد شغل سابقاً منصب مراقب إدارة الملكية الخاصة لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ عام 2021 حتى عام 2022. تدرّج المدير في مناصب عدة لدى الصندوق الكويتي للتنمية منذ عام 2014 حتى عام 2021، من بينها محلل، ومحلل أول، ومساعد رئيس محللين، ورئيس قسم البنية التحتية. وقد شغل أيضاً منصب محلل في قسم الأوراق المالية لدى شركة آسيا للاستثمار - هونج كونج منذ عام 2012 حتى عام 2013.

كما عزز خبراته من خلال برامج تدريبية وشهادات مهنية، من بينها شهادة محلل مالي معتمد (CFA) في 2019، وورشة "تحسين فعالية التفاوض" من معهد التفاوض بجامعة هارفارد، كامبريدج في 2012.



### السيد/ عبد الله فلاح المدريس

عضو مجلس الإدارة ممثلًا عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية منذ عام 2025.

عضو لجنة المخاطر وعضو لجنة الاستثمار وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت.

حاصل على درجة الدبلوم العالي في التمويل الإسلامي من كلية الدراسات العليا في جامعة 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 في جامعة 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/ أحمد مشاري الفارسي

عضو مجلس الإدارة منذ عام 2020

رئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

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

يشغل حالياً منصب عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين منذ عام 2023، ومنصب رئيس مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) برهاد 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 الرابطة 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/ معاذ سعود العصيمي

عضو مجلس إدارة منذ عام 2014

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق والالتزام وعضو لجنة الاستثمار

حاصلة على بكالوريوس في العلوم الإدارية - تخصص المحاسبة من جامعة الكويت عام 2004.

تشغل حالياً منصب المدير العام بالإناية للهيئة العامة لشؤون القصر منذ أكتوبر 2025، كما تشغل إلى جانب عملها منصب مدير إدارة الشؤون المالية منذ عام 2024، ونائب المدير العام للشؤون الإدارية والمالية والتطوير الإداري منذ يونيو 2025، ونائب المدير العام للشؤون القانونية والأثاث الخيرية منذ يوليو 2025 لدى الهيئة العامة لشؤون القصر، وتتمتع بخبرة واسعة؛ حيث بدأت مسيرتها المهنية في وزارة التربية في أغسطس 2004 وحتى أكتوبر 2007 لتنتقل بعدها إلى الهيئة العامة لشؤون القصر منذ نوفمبر 2007 وحتى الآن.

وإلى جانب خبرتها العملية، اجتازت عددًا من البرامج التدريبية في معايير المحاسبة الدولية ونظم الرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية والتأمينات الاجتماعية والتخطيط المالي وإعداد الموازنة العامة للدولة والمهارات القيادية والإدارية من عدد من المؤسسات المرموقة.



#### **السيدة/ علياء فهد عبد الرحمن الصقر**

عضو مجلس الإدارة ممثلة عن الهيئة العامة لشؤون القصر بالتحالف مع الأمانة العامة للأوقاف منذ نوفمبر 2025

عضو لجنة التحقيق والالتزام وعضو لجنة الحوكمة والاستدامة

تقرير هيئة الفتوى  
والرقابة الشرعية



## أعضاء 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/  
أنور شعيب العبد السلام**

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 و 2000 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/  
خالد شجاع العتيبي**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة برمنغهام في المملكة المتحدة عامي 1997 و 2000 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.



**فضيلة الدكتور/  
عصام عبد الرحيم حسن غريب**

عضو 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، 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.

حاصل على الماجستير ثم الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية دار العلوم في جامعة القاهرة في مصر عامي 1998 و 2002 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.



**فضيلة الأستاذ الدكتور/  
سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي**

رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية



**فضيلة الأستاذ الدكتور/  
مبارك جزاء الحربي**

عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

# التقرير السنوي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية

لبيت التمويل الكويتي لعام 2025م

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،،،

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 2025 م. 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 2025م (27) 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 والملاء وغيرهم، حسب الخطة السنوية للتدقيق الشرعي على كافة إدارات البنك وشركته 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 وشركته التابعة لم يخالف أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، في جميع المعاملات التي عرضت علينا.

ومن خلال الإجراءات والخطوات التي اتبناها 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 2025 م ، والتي اطلعنا عليها، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وقرارات وتوصيات الهيئة الشرعية.

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

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/ عصام عبدالرحيم الغريب

عضو الهيئة

التوقيع /

التاريخ /

فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي

عضو الهيئة

التوقيع /

التاريخ /

التاريخ 15 رجب لعام 1447هـ

الموافق 4 يناير لعام 2026 م



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

### 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 (أيوفي) 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 بناءً 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 الخارجي 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 89 زيارة تدقيق ميدانية تضمنت 15 لقاء عمل مع إدارات البنك، والتي بدأت بتاريخ 2025/8/18م وكان آخرها بتاريخ 2025/12/31م.



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy

# تقرير المدقق الشرعي الخارجي

## خلال عام 2025م

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

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م

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 2025م، 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 2025م، تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.

أساس الرأي:

لقد قمنا بأعمال التدقيق الشرعي الخارجي بناءً 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 (أيوفي).
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 كفو 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

- 5- الاطلاع على الشروط والأحكام والعقود والمستندات الخاصة بالمنتجات والخدمات 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.
- 8- فحص المعاملات التي تم تنفيذها من قبل الجهات المسؤولة بالبنك – على أساس العينة – للمنتجات والخدمات 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 والخدمات 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 2025م.

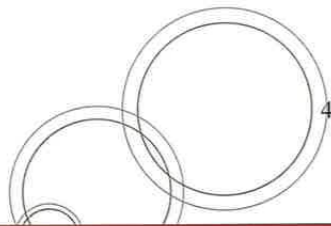
وكفى بالله حسيباً، والحمد لله رب العالمين.



د. يزيد محمد القطان  
شورى للاستشارات الشرعية

15 رجب 1447 هـ  
4 يناير 2026 م

دولة الكويت



شورى للاستشارات الشرعية  
Shura Sharia Consultancy


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 الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة (المنتجات-البطاقات المصرفية-مبيعات وتسويق الخدمات المصرفية- التسويق وبنك تم الرقمي).
- قطاع الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة (تمويل الشركات و التمويل المجمع-تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة-رقابة الائتمان و التحول للشركات).
- قطاع الخزانة والمؤسسات المالية للمجموعة (الخزانة الكويت-المؤسسات المالية للمجموعة)
- قطاع الرقابة المالية والتقارير الرقابية (الرقابة 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 العلاقات العامة والإعلام .
- 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 والتقرير 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 31/12/2025، والخاصة بالعقود المبرمة والمنتجات والخدمات 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.



An aerial photograph of a winding river in a desert landscape. The river is dark and flows through a vast, arid, brownish terrain. The river's path is highly irregular, with many sharp turns and loops. The surrounding land is dry and textured, with some small, dark patches of vegetation. The overall scene is one of a stark, natural environment.

التطورات الاقتصادية  
خلال عام 2025

# المشهد الاقتصادي والبيئة التشغيلية

في عام 2025

## نظرة عامة على المشهد الاقتصادي:

شهد عام 2025 بيئة اقتصادية عالمية اتسمت باستقرار نسبي في نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي بالتزامن مع تصاعد الضغوط الهيكلية، ورغم ذلك، أظهر الاقتصاد الكويتي مرونة ملحوظة، مدعومة بنمو القطاع غير النفطي، وعودة الزخم إلى المشروعات الرأسمالية الحكومية، إلى جانب متانة القطاع المصرفي واستقرار الأوضاع النقدية. ومع تحسن آفاق النمو في عام 2026، بدعم من التدرج في إنهاء تخفيضات «أوبك+» واستمرار مسار الإصلاحات، يظل تنويع الاقتصاد وتعزيز الاستدامة المالية ركيزتين أساسيتين لدعم النمو طويل الأجل وإدارة المخاطر المستقبلية المرتبطة بتقلبات البيئة الخارجية. وعلى صعيد الأسواق التي تعمل فيها مجموعة "بيتك"، فقد اتسمت بتباين في النمو والأوضاع النقدية، بما أفرز مزيجًا متوازنًا من الفرص والمخاطر التشغيلية.

## أولاً: الاقتصاد العالمي:

### استقرار النمو وتصاعد الضغوط الهيكلية

حافظ الاقتصاد العالمي على وتيرة نمو مستقرة خلال عام 2025، رغم التوترات التجارية والمخاطر الجيوسياسية، إلى جانب استمرار الأوضاع النقدية المقيدة نسبيًا في عدد من الدول، بما يرفع تكلفة التمويل ويحدّ من نمو الطلب والاستثمار. وتشير توقعات صندوق النقد الدولي إلى استقرار معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي عند مستوى 3.3% في عامي 2025 و 2026 وهو ذات المستوى المسجل في عام 2024.

وتباينت مسارات النمو بين المجموعات الاقتصادية - وفق تصنيف صندوق النقد الدولي - إذ ظلت تقديرات نمو الناتج المحلي الإجمالي للاقتصادات المتقدمة محدودةً عند نحو 1.7% في عام 2025 و 1.8% في عام 2026، نتيجة تراجع الزخم واستمرار بعض القيود الهيكلية، رغم بدء التيسير التدريجي في الأوضاع النقدية. ويُتوقع أن يواصل الاقتصاد الأمريكي تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي يُقدَّر بنحو 2.1% في عام 2025 و 2.4% في عام 2026، رغم تأثير التعريفات الجمركية وتباطؤ سوق العمل، وارتفاع حالة عدم اليقين، مع استمرار الدعم النسبي من الاستثمارات المرتبطة بالتكنولوجيا والذكاء الاصطناعي.

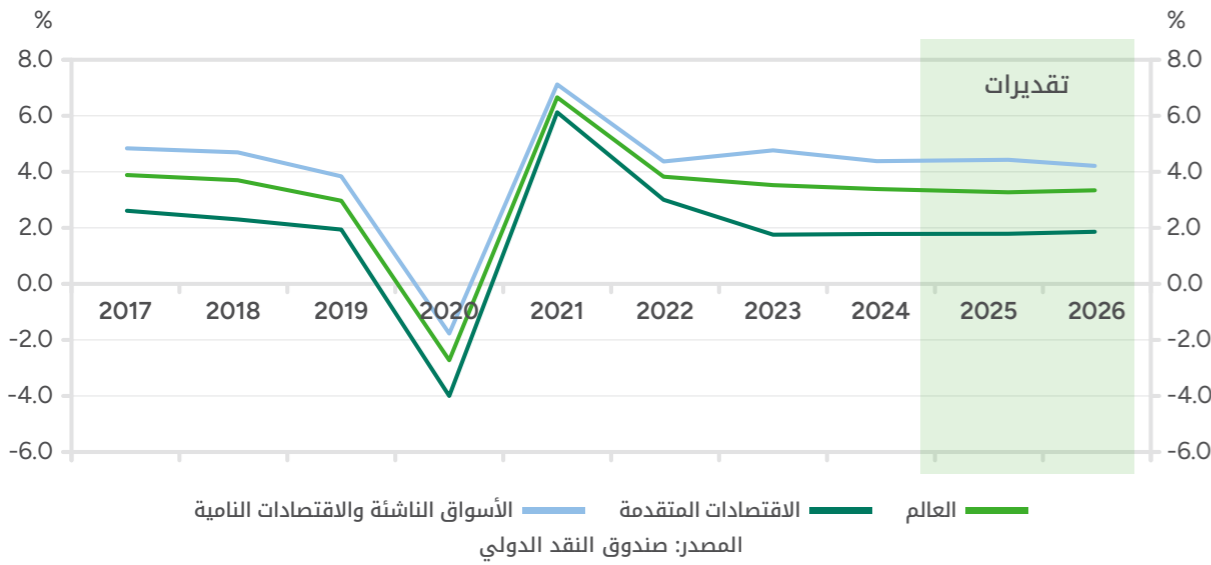
واستمر ضعف الزخم في منطقة اليورو، مع نمو ناتجها المحلي الإجمالي بما يُقدَّر بنحو 1.4% في عام 2025 وتباطؤه نسبيًا إلى 1.3% في عام 2026، متأثرًا بعوائق هيكلية قائمة وتباطؤ نمو الإنتاجية، وتشديد الأوضاع الائتمانية.

وفي المقابل، تواصل اقتصادات الأسواق الناشئة والنامية دعم النمو العالمي، مدفوعة بقوة الطلب المحلي والجهود الرامية إلى سد الفجوات الاستثمارية، رغم بيئة التشديد المالي، مسجلة نموًا يُقدَّر بنحو 4.4% في عام 2025 و 4.2% في عام 2026. وفي هذا السياق، يواصل الاقتصاد الصيني مسار التباطؤ التدريجي، مع نمو يُقدَّر بنحو 5.0% في عام 2025 و 4.5% في عام 2026، في ظل التحديات الهيكلية وضغوط قطاع الإسكان واستمرار التباطؤ في بعض الأنشطة الصناعية.

ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يواصل التضخم العالمي مسار التراجع ليبلغ متوسطًا سنويًا 4.1% في عام 2025، ثم ينخفض إلى نحو 3.8% في عام 2026، مع بقاء هذا المسار عرضة لمخاطر تصاعدية، أبرزها تقلب أسعار السلع الأولية.

ورغم ما تبدو عليه الأسواق المالية من استقرار نسبي، فإن المخاطر الهيكلية لا تزال قائمة في ظل تزايد تحديات استدامة الديون السيادية، واستمرار حالة عدم اليقين المرتبطة بالتجارة العالمية والتوترات الجيوسياسية المحيطة بالاقتصاد العالمي، إلى جانب تنامي المخاطر النظامية المرتبطة بالمؤسسات المالية غير المصرفية، واحتمالات حدوث تصحيحات سعرية في بعض قطاعات التكنولوجيا.

## النمو السنوي للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي



## ثانياً: أسواق النفط العالمية:

### تراجع الأسعار واستمرار التوترات

شهدت أسعار النفط العالمية تراجعًا ملموسًا خلال عام 2025، حيث سجل خام برنت انخفاضًا متدرجًا، وأغلق عند 60.9 دولارًا أمريكيًا للبرميل في 31 ديسمبر 2025، مقارنةً بنحو 74.6 دولارًا أمريكيًا للبرميل في نهاية ديسمبر 2024، أي بتراجع نسبته 18.5%. ويعكس ذلك ضغوطًا متزايدة على الأسعار ناجمة عن تباطؤ نمو الطلب العالمي، مقابل توسع الإمدادات من المنتجين خارج تحالف «أوبك+»، إلى جانب استمرار حالة عدم اليقين في الاقتصاد العالمي.

وفي إطار دعم استقرار السوق، أقر تحالف «أوبك+» في ديسمبر 2025 تمديد التخفيضات الطوعية بالكامل حتى نهاية الربع الأول من عام 2026، مع إرجاء البدء في الإلغاء التدريجي لهذه التخفيضات إلى أبريل 2026 بدلًا من يناير 2026 المقرر سابقًا.

ورغم هذا التحوط، لا تزال المخاوف قائمة من تشكّل فائض في المعروض يُقدَّر بنحو 3.84 مليون برميل يوميًا لعام 2026، وفقًا لتوقعات الوكالة الدولية للطاقة (IEA)، نتيجة الفجوة المتسعة بين نمو العرض من خارج «أوبك» وتباطؤ نمو الطلب العالمي، مما يبرِّج استمرار الضغوط السعرية. وتشير توقعات إدارة معلومات الطاقة الأمريكية (EIA) إلى هبوط سعر خام برنت إلى نطاق يناهز 55 دولارًا للبرميل خلال عام 2026.

## سعر إغلاق خام برنت



## ثالثاً: الاقتصاد الخليجي:

### نمو متباين واستمرار الزخم غير النفطي

يُتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي لدول مجلس التعاون الخليجي بنحو 3.9% في عام 2025، وفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي، على أن يتسارع إلى 4.3% في عام 2026، مدفوعاً بزيادة متوقعة في الإنتاج النفطي مع التخفيف التدريجي لقيود اتفاق «أوبك+»، إلى جانب متانة الطلب المحلي واستمرار زخم الإصلاحات الاقتصادية. ويواصل النشاط في القطاعات غير النفطية أداءه القوي، لا سيما في كلٍّ من السعودية والإمارات، مدفوعاً بالاستثمار والإنفاق الرأسمالي وتوسع القطاعات الخدمية. ويأتي هذا التحسن في الأداء رغم استمرار حالة عدم اليقين في البيئة الخارجية وتعاقد التوترات الجيوسياسية.

ويُرجح أن يظل معدل التضخم في دول مجلس التعاون الخليجي من بين الأدنى عالمياً، بمتوسط 1.7% في عام 2025 و2.0% في عام 2026، مدفوعاً باستقرار أسعار الصرف واتباع سياسات مالية حذرة، بما يعزز القدرة على احتواء الضغوط التضخمية العالمية، ويدعم القوة الشرائية الحقيقية لمكونات المجتمع من أفراد وشركات.

## رابعاً: الاقتصاد الكويتي:

### 1. النمو الاقتصادي:

#### تعافٍ تدريجي مدفوع بالقطاع غير النفطي

يشهد الاقتصاد الكويتي تعافياً تدريجياً مدفوعاً بنمو القطاع غير النفطي، في ظل استمرار الالتزام بقيود إنتاج «أوبك+». فبعد انكماش الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 2.6% في عام 2024 نتيجة تخفيضات إنتاج النفط، أظهر الناتج المحلي الإجمالي في الربع الثالث من عام 2025 زيادة بنسبة 4.7% على أساس سنوي، بدعم من نمو القطاع غير النفطي بنسبة 6.5% على أساس سنوي. وتشير تقديرات صندوق النقد الدولي إلى استمرار هذا المسار الإيجابي خلال عام 2025، ليسجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً بنسبة 2.6% مدفوعاً بتسارع نمو القطاع غير النفطي بنحو 2.7%، وبدعم من قوة الطلب المحلي وزخم الإنفاق الرأسمالي الحكومي.

وبالنسبة لعام 2026، تُرَّجح توقعات صندوق النقد الدولي تسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى نحو 3.9%، مدفوعاً بتزامن عاملين رئيسيين: الرفع التدريجي لإنتاج النفط والتخفيف التدريجي لتخفيضات «أوبك+»، وتعاضد مساهمة الأنشطة غير النفطية مع تسارع نموها بنسبة 3.0% نتيجة طفرة متوقعة في الاستثمارات وترسية المشروعات الكبرى. ويُبرز استمرار الاعتماد على النفط ضرورة تسريع الإصلاحات الهيكلية لضمان تحول التعافي الدوري إلى نمو مستدام.

## 2. المالية العامة:

### تحديات العجز وعودة لأسواق الدين

نجحت الحكومة الكويتية في تحسين أوضاع المالية العامة خلال السنة المالية 2024/2025، إذ تراجع العجز الفعلي بالحساب الختامي إلى نحو 1.056 مليار دينار كويتي (2.2% من الناتج المحلي الإجمالي)، مقارنة بنحو 1.562 مليار دينار كويتي في السنة المالية السابقة. وقد جاء ذلك نتيجة ضبط المصروفات الجارية وترشيد الإنفاق، بالتوازي مع انخفاض الإنفاق الرأسمالي بنسبة 18.7%، إلى جانب تعزيز الإيرادات غير النفطية التي سجلت نمواً لافتاً بلغ 27.5%، مدعومة بتحسين كفاءة التحصيل وتعديل رسوم بعض الخدمات الحكومية.

ومن المرجح أن تتعرض أوضاع المالية العامة لبعض الضغوط خلال السنة المالية 2025/2026، مع اتساع متوقع في عجز الموازنة لتبلغ نسبته من الناتج المحلي الإجمالي نحو 8.7% (وفقاً لتقديرات صندوق النقد الدولي). وتسعى الحكومة الكويتية إلى الاستمرار في تعزيز الإيرادات غير النفطية. وقد نجحت في العودة النشطة إلى أسواق التمويل الدولية، والتي تكللت بإصدار سندات سيادية بقيمة 11.3 مليار دولار في أكتوبر 2025، بما يساهم في دعم إدارة السيولة وتلبية الاحتياجات اللازمة لتمويل العجز.

### 3. المشروعات الرأسمالية الحكومية:

#### طفرة تعاقدية مدفوعة بقطاع الطاقة

شهدت المشروعات الرأسمالية الحكومية في الكويت خلال عام 2025 انتعاشاً ملحوظاً في وتيرة إسناد العقود، حيث ارتفعت القيمة الإجمالية للمشروعات المسندة إلى نحو 10.2 مليارات دولار مقارنة بنحو 8.8 مليارات دولار في عام 2024، محققة نمواً سنوياً بلغت نسبته 16.2%، لتسجل أعلى مستوى لها في تسع سنوات. وتوزعت العقود المسندة خلال العام على قطاعات الطاقة الكهربائية والنفط، إضافة إلى قطاعات النقل، والإنشاءات، والمياه. واستحوذ قطاع الطاقة الكهربائية على أكثر من 53% من إجمالي قيمة العقود المسندة، بقيمة تجاوزت 5.4 مليارات دولار، فيما ارتفعت قيمة العقود المسندة في قطاع النفط إلى أكثر من أربعة أضعاف مستواها المسجل في عام 2024، بما يعكس تركيزاً واضحاً على تحديث البنية التحتية للطاقة وتعزيز القدرات الإنتاجية.

وتركزت غالبية قيمة العقود المسندة خلال النصف الثاني من عام 2025، بما يقارب 70% من إجمالي القيمة المسندة خلال العام. ما يشير إلى تسارع الزخم الاستثماري في الأشهر الأخيرة من العام، ويعكس عودة الإنفاق الرأسمالي الحكومي ليؤدي دوراً داعماً للنشاط الاقتصادي غير النفطي، ويعزز آفاق النمو متوسط الأجل.

### 4. التطورات النقدية والمصرفية:

#### 4.1 السياسة النقدية:

##### انحسار التضخم وحصافة التيسير

واصل بنك الكويت المركزي تبني نهج تيسيري متوازن، مستفيداً من المرونة النسبية لسياسة ربط الدينار الكويتي بسلة عملات، حيث حَقَّض سعر الخصم بمجموع 50 نقطة أساس خلال عام 2025، ليستقر عند مستوى 3.50% اعتباراً من 11 ديسمبر 2025، وذلك بما يتلاءم مع الأوضاع الاقتصادية المحلية واحتواء معدلات التضخم والحفاظ على جاذبية العملة الوطنية، وبما يواكب دورة التيسير النقدي عالمياً.

وفي هذا السياق، استقرَّ التضخم في الكويت خلال عام 2025 ضمن نطاقات معتدلة، حيث بلغ نحو 2.1% وفق بيانات ديسمبر 2025 على أساس سنوي، محافظاً على مستويات منخفضة مقارنةً ببعض المتوسطات الإقليمية والدولية.

وقد أظهر التضخم السنوي حسب المجموعات السلعية بنهاية عام 2025 تبايناً في وتيرة الارتفاعات السعرية بين بنود سلة الاستهلاك. فعلى سبيل المثال سجَّلت مجموعة الغذاء والمشروبات أحد أعلى معدلات التضخم عند مستوى 5.4%. وفي المقابل، ظلت معدلات التضخم في المجموعات الخدمية الأساسية منخفضة نسبياً، حيث بلغ التضخم في خدمات السكن 0.49%، والصحة 1.36%، والتعليم 1.1%، والاتصالات 0.40%، فيما أظهرت الأسعار في مجموعة النقل انخفاضاً طفيفاً بنسبة 0.14%.

ويتوقع صندوق النقد الدولي أن يظل المتوسط السنوي لمعدل التضخم ضمن نطاقات معتدلة عند نحو 2.3% في نهاية عام 2025، و 2.1% خلال عام 2026، بما يؤمّر بيئة سعرية مستقرة تُمكن السياسة النقدية من الحفاظ على الاستقرار النقدي دون إعاقه النشاط الاقتصادي غير النفطي أو الضغط على القوة الشرائية للأسر.

## 5. أسواق الأصول العقارية والعالية

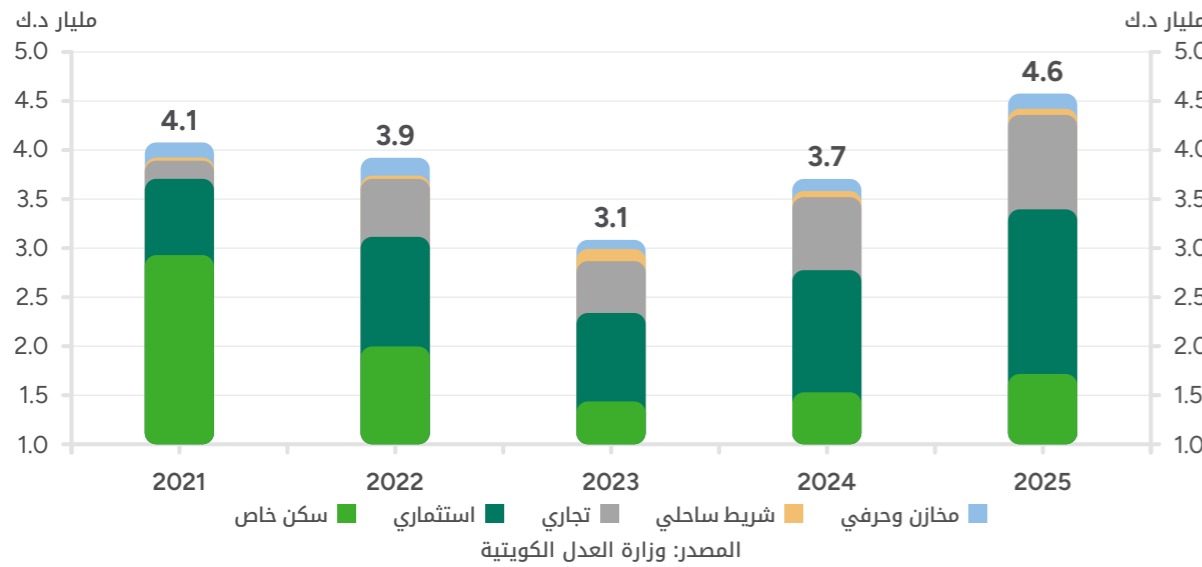
### 5.1 سوق العقار:

#### زخم التداولات وانتعاش القطاع الاستثماري

شهد سوق العقار الكويتي خلال عام 2025 انتعاشًا ملحوظًا في نشاط التداولات، حيث ارتفعت قيمة المبيعات بنسبة 22.8% لتبلغ نحو 4.6 مليار دينار كويتي خلال عام 2025 (وفقًا لبيانات وزارة العدل)، واستحوذ السكن الخاص والاستثماري على نحو 74.6% من سيولة السوق. وقد جاء هذا الانتعاش مدفوعًا بزخم قوي في القطاع الاستثماري، الذي سجل نموًا سنويًا بلغ 36.4%، تلاه القطاع التجاري بزيادة نسبتها 28.4%، في حين سجل قطاع السكن الخاص نموًا نسبته 12.4%.

ويعكس هذا التباين أثر الإجراءات التنظيمية الهادفة إلى كبح المضاربات في السكن الخاص، بما أسهم في إعادة ضبط السوق وتهيئة بيئة أكثر توازنًا، تمهيدًا لتفعيل تشريعات هيكلية مرتقبة، وفي مقدمتها مشروع قانون الرهن العقاري، والمتوقع أن يعيد تنشيط الطلب الحقيقي بصورة تدريجية ومستدامة، مع تعزيز الاستقرار المالي.

#### قيمة التداولات العقارية في الكويت



### 5.2 بورصة الكويت:

#### سيولة قياسية وزخم محلي يقود النمو

واصلت بورصة الكويت تسجيل أداء إيجابي خلال عام 2025، حيث بلغ المؤشر العام للسوق نحو 8,908 نقطة بنهاية ديسمبر 2025، محققًا نموًا سنويًا بنسبة 21.0% مقارنةً بنهاية عام 2024، فيما ارتفعت القيمة السوقية للشركات المدرجة في بورصة الكويت إلى نحو 53.2 مليار دينار كويتي بنهاية ديسمبر 2025 مقارنةً بنحو 43.6 مليار دينار كويتي بنهاية ديسمبر عام 2024 بزيادة نسبتها 22.1%. كما بلغت قيمة التداولات نحو 26.6 مليار دينار كويتي خلال عام 2025 مقارنةً بنحو 14.8 مليار دينار كويتي بنهاية ديسمبر عام 2024 مسجلة نموًا سنويًا قويًا نسبته 79.3%.

## 4.2 القطاع المصرفي الكويتي:

### متانة مالية وتوسع ائتماني

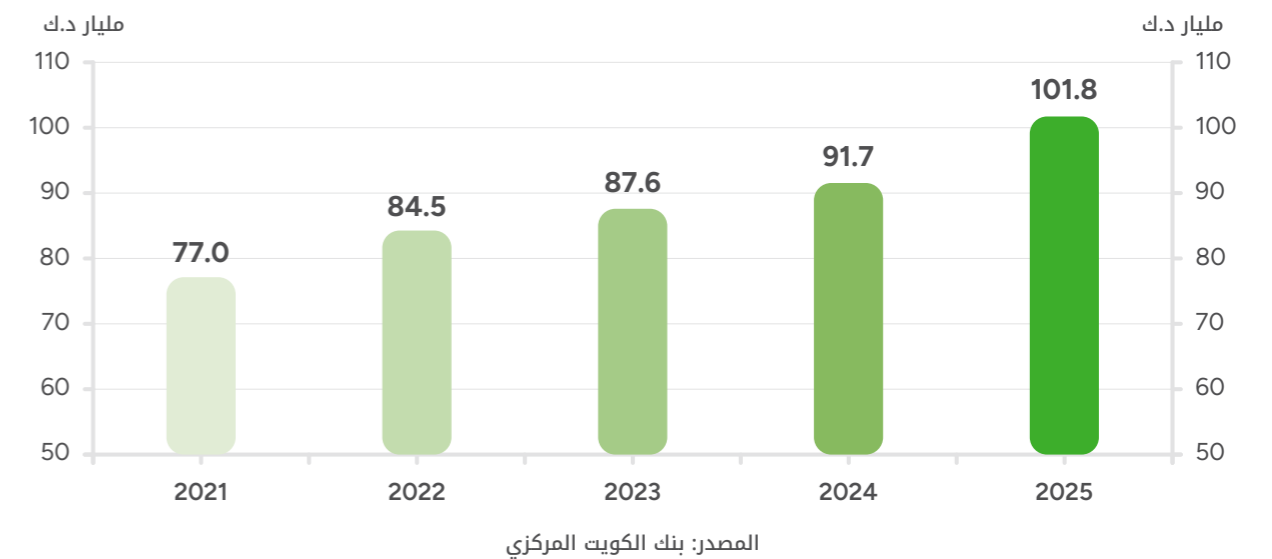
واصل القطاع المصرفي الكويتي خلال عام 2025 ترسيخ متانته المالية وتعزيز قدرته على امتصاص الصدمات، مدعومًا بمستويات قوية من رأس المال والسيولة، وفيما يتعلق بجودة الأصول وفقًا لبيانات بنك الكويت المركزي في سبتمبر 2025، بلغت نسبة القروض غير المنتظمة مستوىً متدنيًا بلغ 1.6%، مدعومة بمعدلات تغطية مرتفعة بلغت 239.3%، إلى جانب تسجيل معدل كفاية رأس المال مستوىً مريحًا عند 18.1%.

وعلى صعيد النمو، سجل المركز المالي المجموع للبنوك المحلية توسعًا ملحوظًا، إذ بلغ إجمالي الموجودات نحو 101.8 مليار دينار كويتي بنهاية 2025، محققًا نموًا سنويًا قدره 11.1%، مدفوعًا بشكل رئيسي بارتفاع الموجودات الأجنبية بنسبة 17.1% لتصل إلى 32.7 مليار دينار كويتي، بما يعكس نجاح البنوك في توسيع نشاطها في الأسواق الخارجية لتنويع المخاطر ومصادر الدخل وتحسين هيكل ميزانياتها، الأمر الذي يُتوقع أن يدعم ربحيتها ويمنحها مرونة أكبر في إدارة السيولة، مع حرصها على مراعاة المتطلبات الإضافية لإدارة المخاطر العابرة للحدود.

وفيما يتعلق بالنشاط الائتماني، أبدت البنوك المحلية مرونة واضحة في التكيف مع بيئة التيسير النقدي، حيث نمت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمقيمين بنسبة 7.6% (على أساس سنوي) لتبلغ 53.2 مليار دينار كويتي في نهاية عام 2025. وقاد هذا النمو قطاع الأعمال، الذي سجل توسعًا بنسبة 10.2% (على أساس سنوي) ليصل إلى 33.2 مليار دينار كويتي في نهاية عام 2025، ممتدًا نحو 62.3% من إجمالي الائتمان الممنوح للمقيمين، مع تركيز ملحوظ في قطاعات الأنشطة المالية والأوراق المالية والعقار والإنشاءات، ما يشير إلى تحسن نسبي في مناخ الأعمال ومستوى الثقة الاستثمارية.

وفيما يخص السيولة، حافظ القطاع المصرفي على وفرة مريحة مدعومة بقاعدة ودائع قوية، إذ ارتفعت ودائع المقيمين بنسبة 4.7% (على أساس سنوي) لتصل إلى 52.9 مليار دينار كويتي في نهاية عام 2025. كما شهدت ودائع المؤسسات العامة نموًا ملحوظًا بنسبة 28.9% لتبلغ 8.5 مليار دينار كويتي في نهاية عام 2025، وهو ما عوّض جزئيًا تراجع الودائع الحكومية، في حين واصلت ودائع القطاع الخاص نموها بنسبة 3.8% (على أساس سنوي)، مستحوذة على نحو 76.6% من إجمالي الودائع المحلية، بما يوفّر قاعدة تمويل مستقرة ومرنة لدعم النشاط الاقتصادي.

#### إجمالي موجودات البنوك المحلية



## 2. مصر

واصل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي تسجيل معدلات نمو إيجابية خلال السنة المالية المنتهية في يونيو 2025 بنمو بلغت نسبته 4.4%، مدعومًا بالإصلاحات الهيكلية وتحسن أداء قطاعات السياحة والخدمات، إلى جانب تعافٍ تدريجي في النشاط الاستثماري. ويتوقع صندوق النقد الدولي تسارع نمو الناتج المحلي الإجمالي مسجلًا 4.7% في السنة المالية 2026/2025. وشهدت الأوضاع النقدية قدرًا من الاستقرار النسبي، مع تباطؤ تدريجي في معدل التضخم، حيث تشير تقديرات صندوق النقد إلى استمرار تراجع متوسط التضخم السنوي من 20.4% في السنة المالية 2025/2024 إلى 11.8% في السنة المالية 2026/2025، مدعومًا بتشديد السياسة النقدية خلال الفترات الماضية واستقرار سعر الصرف. ورغم استمرار بعض الضغوط التمويلية الخارجية، تظل السوق المصرية من الأسواق الواعدة من حيث النمو مع التحسن التدريجي في بيئة الأعمال.

## 3. تركيا

وفقًا لتقديرات صندوق النقد الدولي، يُتَوَقَّع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي نموًا بنحو 4.1% خلال عام 2025، مدفوعًا بتحسين الطلب المحلي وتوسع قطاعات السياحة والخدمات، إلى جانب تحسن نسبي في الاستثمارات. كما يُرَجَّح أن يرتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي إلى نحو 4.2% في عام 2026، في ظل استمرار برامج الإصلاح واستعادة قدر من الانضباط في السياسات الاقتصادية. وفي هذا السياق، شهدت السياسة النقدية تشددًا نسبيًا في إطار جهود تعزيز الاستقرار المالي واحتواء التضخم، ليسجل متوسط معدل التضخم السنوي نحو 34.9% في عام 2025 مقارنة بنحو 58.5% في عام 2024، ما يسهم في تهدئة بعض الاختلالات الكلية، رغم استمرار التضخم عند مستويات مرتفعة، وتتسم البيئة التشغيلية في تركيا بدرجة أعلى من التباين الملحوظ في مؤشرات الاستقرار مقارنة بالأسواق الأخرى.

## 4. البحرين

تعكس التقديرات المتاحة لصندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنحو 2.9% في عام 2025، مدعومًا بتوسع الأنشطة غير النفطية، ولا سيما في قطاعات الخدمات المالية والسياحة والصناعة، على أن يتسارع نمو الناتج المحلي إلى نحو 3.4% في عام 2026 بدعم من استمرار برامج التنويع الاقتصادي وزيادة الاستثمارات، مع استمرار التحديات المرتبطة بأوضاع المالية العامة وارتفاع مستويات العجز المالي والدين العام. ومن المتوقع أن يتراجع المتوسط السنوي لمعدل التضخم من 0.9% في عام 2024 إلى 0.3% في نهاية عام 2025، وهو الأدنى في دول مجلس التعاون الخليجي، مدعومًا بالسياسات النقدية المستقرة وربط الدينار البحريني بالدولار الأمريكي، واستقرار أسعار السلع والخدمات الأساسية.

واتسمت السيولة بتركز ملحوظ في الأسهم القيادية بالسوق الأول، إذ استحوذ هذا السوق على نحو 56% من إجمالي قيمة التداول، مع تنامي نشاط السوق الرئيسي وتوسع قاعدة المشاركين، بما عزز عمق السوق ورفع درجة متانته. وفي هذا السياق، تعزز الدور القيادي للجهات المؤسسية بشكل واضح، حيث ارتفعت قيمة مساهمة المؤسسات الكويتية من 6.9 مليار دينار كويتي في العام 2024 أي ما يمثل 46% من إجمالي قيمة الشراء إلى 13.87 مليار دينار كويتي في نهاية العام 2025 أي ما يمثل 51% من إجمالي قيمة الشراء، رغم تسجيل صافي تداول سلبي في كلا العامين. وفي المقابل، سجلت المؤسسات غير الكويتية (فئة «أخرى») صافي شراء، متزايدًا من نحو 227.8 مليون دينار كويتي في عام 2024 إلى 562.5 مليون دينار كويتي في عام 2025، بما يعكس تنامي الاهتمام المؤسسي الخارجي ببورصة الكويت، إلى جانب استمرار هيمنة المستثمرين الكويتيين الذين شكّلوا نحو 86% من إجمالي التداولات.

## قيمة التداولات في الشركات المدرجة في بورصة الكويت




## خامسًا: البيئة الاقتصادية لبعض دول مجموعة بيت التمويل الكويتي

تعمل مجموعة بيت التمويل الكويتي في عدد من الأسواق الدولية والإقليمية التي تتباين في هيكلها الاقتصادية والمنظومات النقدية والمالية، بما يفرض تنوعًا في الفرص والمخاطر التشغيلية. وفيما يلي أبرز ملامح البيئة الاقتصادية في بعض هذه الدول:

### 1. المملكة المتحدة

يُقدَّر صندوق النقد الدولي نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنحو 1.4% خلال عام 2025، في ظل استمرار التحديات الهيكلية المرتبطة بضعف الإنتاجية وتباطؤ الاستثمار، إلى جانب تأثير الأوضاع النقدية المشددة خلال الجزء الأكبر من العام. كما تشير التقديرات إلى تباطؤ النمو لتبلغ نسبته 1.3% واستمرار النمو بالمعدل ذاته خلال عام 2026، مدعومة بتحسين تدريجي في الطلب المحلي. ويُتَوَقَّع أن يواصل التضخم اتجاهه الهبوطي، ليسجل متوسطًا سنويًا يُقدَّر بنحو 3.4% في نهاية عام 2025، بما يتيح هامشًا محدودًا لتخفيف القيود النقدية، مع بقاء السياسة النقدية حذرة في ضوء تطورات سوق العمل وأسعار الطاقة.

An aerial photograph showing a large flock of birds, likely terns, flying over a body of water and a sandy beach. The birds are scattered across the water and the beach, with some appearing to be in flight. The water is a deep blue-green color, and the beach is a light brown color. The overall scene is a natural, outdoor setting.

كلمة السيد/  
الرئيس التنفيذي للمجموعة  
وأبرز إنجازات العام

## كلمة السيد/ الرئيس التنفيذي للمجموعة

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله، والصلاة والسلام على رسول الله  
السادة المساهمون الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

شهد عام 2025 استمرار ترسيخ بيت التمويل الكويتي لمكانته كمؤسسة مالية إسلامية رائدة عالمياً، مدفوعاً بأداء مالي وتشغيلي قوي، وتنفيذ منضبط لاستراتيجية واضحة المعالم، وتكامل وتناغم بين وحدات وبنوك المجموعة في الأسواق الرئيسية. وقد نجح البنك في مواءمة خطط النمو مع المتغيرات الاقتصادية، عبر توسيع أعماله الأساسية وتعزيز الكفاءة التشغيلية من خلال تبني التكنولوجيا المالية، والاستثمار المتواصل في رأس المال البشري، خاصة المواهب الوطنية، بما يضمن استدامة الريادة وتقديم قيمة متنامية.

### الأداء المالي والتشغيلي

واصلت المجموعة تحقيق نتائج مالية قياسية ونمو مستدام في قطاعات الأعمال الرئيسية، مع تحسّن نوعي في الأداء التشغيلي. وسجلت المجموعة صافي أرباح للمساهمين لعام 2025، بلغت 632.1 مليون دينار كويتي، بنسبة نمو 5.0% مقارنة بالعام السابق 2024، وهي أرباح قياسية وتاريخية، والأعلى على مستوى القطاع المصرفي الكويتي.

وارتفع صافي إيرادات التمويل لعام 2025 ليصل الى 1.3 مليار دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 11.5% مقارنة بالعام السابق 2024.

وكذلك ارتفع صافي إيرادات التشغيل ليصل الى 1.2 مليار دينار كويتي بنسبة نمو بلغت 10.7% مقارنة بالعام السابق.

كما بلغ رصيد مديني التمويل نحو 21.8 مليار دينار كويتي، بزيادة مقدارها 2.7 مليار دينار كويتي أو 14.4% عن العام السابق.

وبلغ رصيد إجمالي الموجودات 42.8 مليار دينار كويتي لعام 2025، بزيادة مقدارها 6.1 مليار دينار كويتي أو 16.5% عن العام السابق، إلى جانب الارتفاع في جميع المؤشرات المالية الرئيسية.

### ركائز الاستراتيجية

تعتمد استراتيجية المجموعة على ثلاث ركائز رئيسية جرى تطويرها وتحديثها بصفة دورية لضمان مواءمة متطلبات السوق واحتياجات المساهمين، وهي: التحول الرقمي من خلال تحديث الأنظمة والمنصات ورفع جاهزية البنية التحتية، وتوسيع استخدام التحليلات المتقدمة، وبناء قدرات أئمة شاملة تسهم في تسريع تقديم الخدمات وتقليل المخاطر التشغيلية، والتميّز في خدمة العملاء عبر تعزيز التجربة المصرفية، وإطلاق قنوات رقمية متكاملة، وتحسين زمن الإنجاز، وتطوير برامج ولاء ومزايا تنافسية لشرائح العملاء المختلفة في الأفراد والشركات، إضافة إلى تعزيز التناغم والتكامل على مستوى بنوك المجموعة من خلال توحيد الأنظمة والمنصات المشتركة، ومواءمة السياسات والإجراءات، وتبادل أفضل الممارسات، بما يعزز الابتكار ويحقق كفاءة أعلى في الأداء.

كما أنشأ بيت التمويل الكويتي وحدة الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة، وأطلق هوية بصرية موحدة "آفاق بلا حدود"، بما يعكس التوجّه للنمو المستدام والابتكار. وشهدت بنوك المجموعة في البحرين ومصر وتركيا والمملكة المتحدة تطوّراً ملحوظاً في الأداء والخدمات، وتوسّعت مبادرات الربط التشغيلي والمالي، وتكامل كيانات المجموعة برؤية موحدة للمخاطر والأداء.



الرئيس التنفيذي لمجموعة  
بيت التمويل الكويتي  
خالد يوسف الشعلان

### نظرة مستقبلية

سيمضي بيت التمويل الكويتي قُدماً في تعزيز الأداء المالي والتشغيلي وتحقيق نمو مستدام، مع الاستمرار في ابتكار المنتجات والخدمات المصرفية وتعميق التكامل بين وحدات المجموعة، وتعزيز التحول الرقمي، وتنمية رأس المال البشري باعتباره ركيزة النجاح الأولى. وسنواصل دمج الاستدامة في جميع العمليات، وتعزيز إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة، وتكثيف الشراكات المؤسسية والمجتمعية وتوسيع تمويلات الاستدامة وأدواتها في أسواق التمويل الإسلامي.

### شكر وتقدير

وفي 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 العهد الشيخ صباح الحمد الخالد الصباح، وإلى سمو رئيس مجلس الوزراء الشيخ أحمد العبد الله الأحمد الصباح، كما أتقدم بالشكر إلى بنك الكويت المركزي وكافة الجهات الرقابية، وإلى السادة المساهمين وعملاء البنك، والإدارة التنفيذية وجميع موظفي المجموعة، على ما أبدوه من جهد وتعاون خلال هذا العام.

والله ولي التوفيق،،

الرئيس التنفيذي للمجموعة  
خالد يوسف الشملان

### الاستدامة

واصل بيت التمويل الكويتي دمج معايير الاستدامة (ESG) في نماذج التشغيل والتمويل والاستثمار، وأصدر تقرير الاستدامة الخامس، وتقرير البصمة الكربونية الثالث، مؤكداً التزامه بمواءمة أهدافه مع التوجهات الوطنية وأهداف التنمية المستدامة.

وعلى صعيد الأسواق المالية، وسّعت المجموعة استثماراتها في صكوك الاستدامة إلى نحو 2.38 مليار دولار في 2025 مقابل 1.81 مليار دولار في 2024، بارتفاع يفوق 30%، بما يعكس الدور القيادي في التمويل المستدام في أسواق التمويل الإسلامي.

كما واصل البنك ريادته في المسؤولية الاجتماعية من خلال عدة مبادرات استراتيجية أبرزها: المساهمة بـ 15 مليون دينار كويتي لبناء وتجهيز مركز لعلاج أمراض القلب والأبحاث التابعة لها في مستشفى مبارك الكبير، ودعم إنشاء الجناح العاشر في مركز علاج الإدمان، والإسهام في مبادرة استراتيجية لسداد مديونيات الغارمين بالتعاون مع وزارة العدل ووزارة الشؤون، إلى جانب مساهماته المنتظمة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي وبرنامج دعم العمالة الوطنية ومعهد الدراسات المصرفية.

### إنجاز وريادة

وقد جاءت إنجازات المجموعة خلال عام 2025 لتعكس قوة التنفيذ والانسجام عبر مختلف الخطوط الأعمال، إذ عززت المجموعة ريادتها في أسواق الصكوك من خلال ذراعها الاستثماري "بيتك كابيتال"، التي رتبت وأدارت إصدارات تجاوزت قيمتها 29 مليار دولار لصالح حكومات ومؤسسات في عدد من الأسواق، فضلاً عن إصدارات محلية وإقليمية لمؤسسات مالية رائدة.

وأطلقت المجموعة صندوقين عقاريين في الولايات المتحدة بأكثر من 145 مليون دولار مع استثمارات نوعية تستهدف تحقيق دخل مستقر وتعزيز قيمة الأصول.

ونجح بيت التمويل الكويتي في إصدار صكوك مضاربة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال بقيمة 850 مليون دولار أمريكي، في صفقة شهدت إقبالاً استثنائياً من المستثمرين، حيث تجاوزت طلبات الاكتتاب 1.7 مليار دولار، أي ما يعادل ضعفي الحجم المستهدف ويُعد هذا الإصدار الأكبر من نوعه في الكويت من حيث الحجم.

كما نجح في إصدار صكوك ذات أولوية غير مضمونة (Senior Unsecured) بقيمة مليار دولار، وفاق حجم الطلبات على الإصدار الحجم المستهدف بأكثر من ضعفين. وتأتي هذه الإصدارات في إطار استراتيجية البنك لتعزيز قاعدة رأس المال، وتنويع مصادر التمويل، وزيادة القدرة على دعم المشاريع التنموية في الكويت.

أما في الخدمات المصرفية للشركات، فقد قاد بيت التمويل الكويتي مجموعة من صفقات التمويل الكبرى داخل الكويت، أبرزها توقيع أكبر اتفاقية تمويل مقومة بالدينار بقيمة 1.5 مليار دينار لمؤسسة البترول الكويتية، حيث بلغت حصة التمويل الإسلامي من الاتفاقية 675 مليون دينار، منها 405 ملايين دينار تمثل حصة بيت التمويل الكويتي الشريك الاستراتيجي الأول للقطاع النفطي، إلى جانب تمويلات للبنية التحتية والطاقة.

وعلى صعيد التجربة الرقمية والابتكار، نقّذ عملاء بيت التمويل الكويتي أكثر من 600 مليون عملية مصرفية رقمية خلال عام 2025، الأمر الذي يعكس ثقتهم ويؤكد ريادة البنك في تقديم حلول مصرفية تواكب المستقبل، فقد وسّعت المجموعة خدمات KFHOnline، كما طورت خصائص تطبيق eCorp للشركات وبرامج الولاء KFH Rewards.

وفي مجال رأس المال البشري، عزز بيت التمويل الكويتي مكانته بحصوله على 9 جوائز من «براندون هول» عن برامج التطوير والاستقطاب والتعلم، مدفوعاً بمبادرات لتمكين المواهب الوطنية وبرامج لدمج أصحاب الهمم وحملات توعوية داخلية. كما استمرت المجموعة في تعزيز حضورها عبر الاعترافات والتصنيفات الدولية، إذ حصدت نحو 60 جائزة من مؤسسات عالمية مرموقة مثل "يورومني" و"غلوبل فايننس" و"ميد" و"إيميا فاينانس"، وتصدّر البنك قائمة مجلة "ذي بانكر" كأفضل البنوك أداءً في الكويت لعام 2025.

الأداء المالي  
خلال عام 2025

# الأداء العالي

## خلال عام 2025

شجّل عام 2025 محطة إنجاز أخرى في مسيرة بيت التمويل الكويتي، تجسّدت في تحقيق نمو قوي وقيمة مضافة مستدامة. واستناداً إلى ركائزه الراسخة، سجل البنك نتائج مالية قوية؛ حيث بلغ صافي ربح للمساهمين 632.1 مليون دينار كويتي، ليحافظ بذلك على موقعه الريادي في طليعة القطاع المصرفي الكويتي.

وخلال العام، أظهرت المجموعة متانة ومرونة استراتيجية في التعامل بكفاءة مع مختلف تحديات السوق، حيث عكس هذا الأداء المتميز رؤية بيت التمويل الكويتي على المدى الطويل وقوة مركزه المالي، والتميز التشغيلي المتواصل، وقد عززت هذه العوامل الموقع الريادي للبنك في الصيرفة الإسلامية.

### 632.1 مليون دينار كويتي صافي أرباح المساهمين

بلغ صافي الأرباح للمساهمين 632.1 مليون دينار كويتي للعام 2025، بنسبة نمو 5.0% مقارنة بالعام السابق 2024. وبلغت ربحية السهم 35.64 فلساً للعام 2025 مقارنة مع 33.68 فلساً للعام السابق، بزيادة مقدارها 5.8%.

### 12.6% نمو في إجمالي إيرادات التمويل و 11.5% نمو في صافي إيرادات التمويل

ارتفع إجمالي إيرادات التمويل للعام 2025 ليصل إلى 3.25 مليار دينار كويتي، بنسبة نمو 12.6% مقارنة مع العام السابق، كما ارتفع صافي إيرادات التمويل للعام 2025 ليصل إلى 1.28 مليار دينار كويتي، بنسبة نمو 11.5% مقارنة مع العام السابق.

### 8.3% نمو في إجمالي إيرادات التشغيل و 10.7% نمو في صافي إيرادات التشغيل

بلغ إجمالي إيرادات التشغيل 1.83 مليار دينار كويتي للعام 2025، بنسبة نمو بلغت 8.3% مقارنة مع العام السابق، مدفوعاً بشكل أساسي بزيادة صافي إيرادات التمويل و صافي إيرادات أتعاب وعمولات. كما بلغ صافي إيرادات التشغيل 1.21 مليار دينار كويتي للعام 2025، بنسبة نمو 10.7% مقارنة مع العام السابق.

### إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل

تحسنت نسبة إجمالي مصروفات التشغيل إلى إجمالي إيرادات التشغيل حيث بلغت 34.1% لعام 2025، مقارنة بـ 35.5% في عام 2024. وقد شهدت هذه النسبة تحسناً ملحوظاً على مدار العقد الماضي، بعد أن كانت قد تجاوزت حاجز الـ 51% في عام 2014.

### 34.5% نسبة زيادة المخصصات المحملة خلال عام 2025 لمجموعة بيت التمويل الكويتي

ارتفع إجمالي المخصصات وانخفاض القيمة المحملة على مستوى المجموعة ليلبلغ 161.4 مليون دينار كويتي، بنسبة زيادة 34.5% مقارنة مع عام 2024.

بلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجل وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 987.2 مليون دينار كويتي وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 526.6 مليون دينار كويتي.

### مركز مالي قوي

خلال عام 2025، واصلت المجموعة تعزيز مركزها المالي، حيث ارتفع إجمالي الموجودات ليصل إلى 42.8 مليار دينار كويتي، محققاً نمواً قوياً قدره 16.5% بالمقارنة مع العام السابق، وسجل رصيد مديني التمويل نمواً قدره 14.4% ليصل إلى 21.8 مليار دينار كويتي، مشكلاً نسبة 51% من إجمالي الموجودات وبما يعادل 104% من ودائع العملاء، بما يعكس كفاءة عالية في توظيف الموارد، وقدرة المجموعة على تحويل الودائع إلى تمويلات ذات عوائد مستقرة، إلى جانب إدارة فعالة للسيولة بما يدعم نمو الإيرادات المستقبلية.

وبلغت الاستثمارات في أوراق الدين المالية 7.6 مليار دينار كويتي، مما يشكل 18% من موجودات المجموعة ومعظمها في أدوات الدين السيادية، الأمر الذي يدعم استراتيجية الاستثمار التي تتسم بالحصافة والمرونة.

وارتفع إجمالي حقوق المساهمين إلى 5.7 مليار دينار كويتي، بنمو وقدره 228.2 مليون دينار كويتي، أو 4.1% على أساس سنوي، مدفوعاً بالربحية المستدامة. وارتفعت حسابات المودعين إلى 21.0 مليار دينار كويتي، مما عزز قاعدة التمويل المستقرة للمجموعة.

### نسبة التمويلات غير المنتظمة

تحسنت نسبة التمويلات غير المنتظمة حيث بلغت 1.51% لعام 2025 مقارنة مع 1.78% في عام 2024، مما يعكس التحسن المستمر في جودة الأصول.

### العائد على متوسط الموجودات ومتوسط حقوق المساهمين

بلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 11.3% كما في نهاية 2025 مقارنة مع 11.2% لعام 2024، في حين بلغ العائد على متوسط الموجودات 1.8% كما في نهاية 2025 مقارنة مع 1.7% لعام 2024.

كما بلغ معدل العائد على متوسط حقوق الملكية الملموسة لعام 2025 نسبة 19.43%، وهو ما يعكس العائد الحقيقي المتحقق على رأس المال التشغيلي المستخدم في الأعمال بعد استبعاد الأصول غير الملموسة، ويؤكد قدرة المجموعة على تحقيق قيمة مضافة للمساهمين من خلال كفاءة توظيف رأس المال.

### كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأس المال 19.81% لعام 2025 وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من قبل بنك الكويت المركزي والبالغ 15%، مما يعكس متانة القاعدة الرأسمالية للبنك.

### مؤشرات السيولة

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) 120.98% لعام 2025، كما بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) 228.25%، وجميعها تفوق النسب الرقابية المطلوبة من بنك الكويت المركزي والبالغة 100%، مما يدل على قوة المركز النقدي وارتفاع قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته قصيرة وطويلة الأجل بكفاءة عالية.

### توزيعات الأرباح المقترحة للمساهمين في البنك

إن الوضع المالي القوي لمجموعة بيت التمويل الكويتي عزز من قدرة البنك على زيادة التوزيعات النقدية لمساهمي، حيث أوصى مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي بتوزيعات أرباح نقدية عن عام 2025 على المساهمين بواقع 14 فلساً للسهم الواحد بخلاف ما تم توزيعه للنصف الأول من 2025، بإجمالي توزيعات نقدية بنسبة 24% لعام 2025 مقارنة بتوزيعات نقدية بواقع 22% للعام السابق 2024. كما أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أسهم منحة بواقع 7% (مقارنة بنسبة 8% لعام 2024) على المساهمين. كما أن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة الجمعية العمومية العادية والإجراءات الرقابية والقانونية.

تعتبر مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقترحة 1,460 ألف دينار كويتي لعام 2025 (1,317 ألف دينار كويتي عام 2024) ضمن الحدود المسموح بها وفقاً للقوانين المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية.

### جدول البيانات المالية

مليون د.ك

الجهة	2021	2022	2023	2024	2025
صافي أرباح مساهمي البنك	243.4	357.7	584.5	601.8	632.1
ربحية السهم (فلس)	18.23	24.27	32.70	33.68	35.64
صافي إيرادات التمويل	585.7	800.5	965.9	1,147.0	1,279.2
إجمالي إيرادات التشغيل	811.0	1,090.2	1,497.0	1,692.2	1,833.3
صافي إيرادات التشغيل	503.1	741.2	981.6	1,092.2	1,209.0
إجمالي الموجودات	21,788	36,969	38,010	36,703	42,760
مديني التمويل	11,355	18,801	19,425	19,070	21,817
استثمار في أوراق دين مالية	2,735	6,085	7,006	6,865	7,578
حسابات المودعين	15,038	21,030	21,813	19,220	21,029
حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك	1,932	5,358	5,316	5,519	5,747

## أبرز الإنجازات

على مدار العام الماضي، عزز بيت التمويل الكويتي مكانته كمؤسسة مالية رائدة إقليميًا وعالميًا، ونفذ استراتيجيته الشاملة، وخططه الهادفة للنمو، النابعة من رؤية مستقبلية طموحة، والرامية إلى ترسيخ حضوره في الأسواق الواعدة واستثمار الفرص التي تتيحها البيئة الاقتصادية المتغيرة، ومواجهة تحدياتها، مع مواصلة تطوير قطاعات أعماله الأساسية، إلى جانب تحسين الكفاءة التشغيلية، عبر تبني أحدث حلول التكنولوجيا المالية وتقنيات الذكاء الاصطناعي، والاستثمار في رأس المال البشري، باستقطاب أفضل الكفاءات وتطوير الكوادر الوظيفية خاصة الوطنية منها، وتزويدها بالمهارات اللازمة لمواكبة تحديات المستقبل.

### الفروع الدولية

وتقديرًا للأهمية الاستراتيجية للفروع الدولية، أنشأنا مركز الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة، لتعظيم القيمة، وبدأ أعماله انطلاقًا من فرع مشرف، ويأتي ذلك بعد أن أطلق بيت التمويل الكويتي هويته البصرية الجديدة تحت شعار "آفاق بلا حدود" تأكيدًا للنمو المتزايد المستدام، مع استمرار تبني التكنولوجيا والابتكار، وتعزيز الريادة والتفوق في الخدمات المصرفية الإسلامية عالميًا، ومن ثم إطلاق الهوية الجديدة لكل من: بيت التمويل الكويتي- مصر، وبيت التمويل الكويتي- البحرين، تبعًا.

### الاستراتيجية

واصلت إدارة التخطيط الاستراتيجي والمتابعة للمجموعة خلال عام 2025 جهودها لتسهيل تطوير وتحديث رؤية ورسالة مجموعة بيت التمويل الكويتي للبلبي بفاعلية تطلعات المساهمين والمستثمرين، مع ضمان مراجعتها وتعديلها دوريًا لمواكبة التغيرات الديناميكية في بيئة الأسواق، وذلك بعد إعداد الاستراتيجية على المديين المتوسط والبعيد بنجاح، وتحديث خطة الأعمال الاستراتيجية السنوية بشكل مستمر، وبالتنسيق مع وحدات الأعمال الرئيسية التابعة، يجري وضع الاستراتيجيات الرئيسية للمجموعة بالتعاون مع مجلس الإدارة، والتي تتضمن ثلاث ركائز أساسية: التحول الرقمي- المرتكز على الذكاء الاصطناعي (AI)، والتميز في خدمة العملاء، وتعزيز التأزر الفعال داخل المجموعة.

وتابعت الإدارة جهودها في الإشراف والمتابعة المستمرة لجميع المبادرات الاستراتيجية، وتحسينها على نحو دوري، وضمان نجاح تنفيذها من خلال تطبيق بطاقة الأداء المتوازن (Balanced Scorecard) لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك بكفاءة عالية، وتصميم وتنسيق وتعميم مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) المناسبة، وضمان توافقها المباشر مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وإعداد تقارير دقيقة وشاملة وتقديمها للإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة، مع إبراز أهم إنجازات الشركات التابعة فيما يخص خطط الأعمال السنوية، وإعداد التقارير والتحليلات الاقتصادية للمجموعة وتسييل الضوء على الاتجاهات الرئيسية في السوق، لضمان بقاء جميع أصحاب المصلحة على دراية كاملة بآخر المستجدات، ورصد رضا العملاء ومستوى الخدمة في جميع الوظائف الرئيسية ونقاط التواصل معهم، وإجراء أبحاث مستمرة تتعلق بالبيئة التنافسية وتحليل السوق، وتزويد وحدات البنك بالمعرفة اللازمة لتبني أفضل الممارسات والمعايير العالمية، واستشراف الآفاق والرؤى الرائدة في القطاع المصرفي، بهدف تعزيز ريادتنا في قطاع التمويل الإسلامي.

### الموارد البشرية

وتأكيدًا لاهتمام بيت التمويل الكويتي بموارده البشرية من القدرات والكفاءات المهنية المتمرس، لتعزيز مكانته الريادية محليًا وعالميًا، فاز بتسع جوائز من مجموعة "براندون هول" العالمية لعام 2025، مما يعكس تميز أدائه، وتكامل استراتيجيته على مستوى المجموعة.

وقد حاز بيت التمويل الكويتي عدة جوائز من الفئة الذهبية هي: أفضل برنامج لتطوير الكفاءات العالية، وأفضل برنامج لاستقبال الموظفين الجدد، وأفضل برنامج فريد أو مبتكر للتعلم والتطوير، وأفضل برنامج اعتماد (بيت التمويل الكويتي- مصر). كما حاز جوائز من الفئة الفضية هي: أفضل عملية لاستقطاب الكفاءات، وأفضل تطبيق لمنصة تجربة التعلم (LXP)، وأفضل استراتيجية لإدارة الكفاءات، وأفضل برنامج اعتماد. أما الجوائز من الفئة البرونزية فهي: أفضل نموذج حوكمة لإدارة الكفاءات.

وفي إطار اهتمام الإدارة بتمكين الكوادر وتعزيز بيئة العمل، أظهر استبيان ارتباط الموظفين لعام 2025 نتائج مشاركة مرتفعة، حيث بلغت 90% على مستوى الكويت ونسبة 91% على مستوى المجموعة، في دلالة واضحة على ارتفاع نسبة المشاركة بين الموظفين.

ويؤكد بيت التمويل الكويتي التزامه المستمر بالاستثمار في رأس المال البشري، وتطوير بيئة عمل محفزة وداعمة للإبداع والابتكار، بما يساهم في تحقيق أهداف المجموعة واستدامة ريادتها في القطاع المصرفي الإسلامي، ففي بداية عام 2025، أطلق بيت التمويل الكويتي هويته البصرية الجديدة، في خطوة تعكس رؤيته الحديثة وتوجهه الاستراتيجي. وانسجماً مع مبادرة بيت التمويل الكويتي "Keep It Green"، قام بإعادة استخدام المواد التي تحتوي على الشعار السابق بطريقة مبتكرة من خلال إقامة ورشة عمل لأبناء الموظفين لتحويلها إلى هدايا فريدة من نوعها، مما يعزز ثقافة الاستدامة والحفاظ على البيئة.

وتماشياً مع استراتيجية التحول في الموارد البشرية، استمر بيت التمويل الكويتي بمبادراته المتنوعة ومن أبرزها:

تكريم ما يقارب 10% من إجمالي الموظفين على أدائهم المميز خلال عام 2025، ضمن برنامج "قدها" الحائز على تقدير عالمي، وتكريم أبناء الموظفين المتفوقين في المرحلة الثانوية للعام الخامس على التوالي. وقد حققت الموارد البشرية إنجازات كبيرة ونجاحًا باهرًا، حيث بلغت نسبة التمثيل النسائي 24%، ونسبة التكويت 83.7%، كما تم تعيين 126 من الكوادر الوطنية. كما وفرت الموارد البشرية والتحول للمجموعة أكثر من 96,474 ساعة تدريبية لنحو 2592 موظفًا. ومن منطلق العناية الإنسانية التي يقدمها قسم الموارد البشرية أطلق بيت التمويل الكويتي النسخة الخامسة من برنامج تدريب ذوي الاحتياجات الخاصة بهدف المساهمة في تطوير قدراتهم ومعارفهم.

ونفذت إدارة الأمن والسلامة خلال عام 2025 تمرين محاكاة للأزمات، لتقييم مستوى الجاهزية والاستجابة في حالات الطوارئ. وتم تشغيل غرفة التحكم الآلي في الشويخ لضمان استمرارية الأعمال وتشغيل جميع الأنظمة الحيوية دون انقطاع، وإيماناً بأهمية التواصل بين الإدارات والموظفين تم تنفيذ أكثر من 22 حملة توعوية داخلية عبر قنوات التواصل المختلفة.

### أعمال الخزنة

عززت الخزنة للمجموعة أنشطتها بالعملة الأجنبية خلال العام، حيث تجاوز إجمالي حجم التداولات 165 مليار دولار أميركي، وقد أكد هذا الأداء القوي تركيز فريق الخزنة على صناعة السوق للعملة الإقليمية، ومبيعات العملاء، وتقديم أدوات تحوّل تنافسية لعملائنا في سوق العملات الأجنبية.

وساهمت خدمات ومنتجات المعادن الثمينة لبيت التمويل الكويتي في تعزيز نجاح المجموعة، إذ قمنا بتوسيع نطاق هذه الخدمات على مستوى المجموعة لتلبية الطلب المتزايد على منتجات المعادن الثمينة التي يقدمها بيت التمويل الكويتي، وعززت الخزنة للمجموعة شبكتها من الأطراف المقابلة التي تتعامل معها في سوق رأس المال، الأمر الذي يحوّلها الحصول على تسعير تنافسي وتحسين فرص التداول.

### الصكوك

واصلت الخزنة للمجموعة ترسيخ مكانتها في سوق رأس المال الأولي والثانوي بوصفها من أبرز صناع السوق، بلغ إجمالي محفظة استثمارات الصكوك للمجموعة أكثر من 23 مليار دولار أميركي، ما يعكس دورها البارز كأحد أكثر اللاعبين نشاطًا في سوق الصكوك العالمي. هذا وقد حقق بيت التمويل الكويتي المركز الأول بين أبرز المتداولين في السوقين الأولي والثانوي لصكوك (IILM)، مؤكدًا مكانته مساهمًا رئيسيًا في سوق صكوك (IILM) قصيرة الأجل منذ إطلاق البرنامج.

وفي إطار أهداف المجموعة في مجال الاستدامة، وسعت المجموعة نطاق استثماراتها في صكوك الاستدامة (ESG Sukuk) إلى 2.38 مليار دولار أميركي في 2025 مقارنة مع 1.81 مليون دولار أميركي عام 2024، بزيادة تفوق 30%. وتجسد هذه الجهود التزام بيت التمويل الكويتي المستمر بدمج المعايير البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) ضمن استراتيجيته للاستثمار وترسيخ دور التمويل المستدام في الأسواق الإسلامية.

## بيتك كابيتال

وفي إطار أنشطة أسواق رأس المال، قامت شركة "بيتك كابيتال" بدور المستشار المالي ومقدم العرض الإلزامي في صفقة استحواذ نفذتها شركة مدرجة (شركة أعيان للإجارة والاستثمار) في بورصة الكويت على شركتين مدرجتين (شركة أعيان العقارية وشركة مبرد القابضة)، حيث تضمنت الصفقة تنسيق جميع مراحل العملية بالتعاون مع الجهات التنظيمية، وبلغت القيمة السوقية التقريبية للشركة المستحوذة في نهاية أغسطس 2025 نحو 419 مليون دولار أمريكي، بينما بلغت القيمة السوقية المجمعة للشركتين المستهدفتين حوالي 197 مليون دولار أمريكي.

وواصلت شركة "بيتك كابيتال" للاستثمار تطوير خدمات التداول والوساطة من خلال تحقيق عدد من الإنجازات الاستراتيجية بالتعاون مع بيت التمويل الكويتي. وكان من أبرزها إطلاق منتج "التمويل بغرض التداول بالأسهم في بورصة الكويت"، الذي وفر للعملاء خيارات أوسع وفرصاً استثمارية أكثر مرونة. كما استطاعت "بيتك كابيتال" اجتياز اختبارات السوق الخاصة ببورصة الكويت المتعلقة بمشروع الحسابات الفرعية بنجاح. واستكمالاً لما سبق، اجتازت أيضاً شركة "بيتك للوساطة المالية" الذراع المختصة بخدمات الوساطة لاختبارات الوسيط المؤهل (Qualified Broker)، ما يؤكد جاهزيتها لتقديم خدمات تداول أكثر تقدماً، ويعكس التزام الشركة بعوابة التحديثات التقنية ومتطلبات السوق، في إطار المحافظة على مركزها الريادي في خدمات التداول والوساطة. وقد اختتمت العام بإنجاز نوعي تمثل في وصول بيتك للوساطة المالية للمركز الأول ضمن تصنيف بورصة الكويت لشركات الوساطة، وهو إنجاز يعكس التحسين المستمر والتركيز على تلبية احتياجات العملاء.

كما شهد عام 2025 مرحلة تحول رقمية محورية في مسيرة "بيتك كابيتال" حيث تمكنت الشركة من أتمتة عديد من عملياتها الأساسية ودمج أنظمتها التشغيلية بما في ذلك التداول والمحاسبة وإدارة المحافظ والالتزام في منصة ذكية موحدة، ما أسهم في تقليص المُدد الزمنية لتنفيذ المهام والأعمال وتمكين الشركة من تقديم خدمات أسرع وأكثر دقة لعملائها دون الحاجة إلى أي توقعات ورقية.

ولتحسين تجربة العملاء، أطلقت "بيتك كابيتال" التطبيق الإلكتروني للشركة (KFH Wealth)، الذي أصبح قناةً تفاعلية متكاملة للتواصل مع العملاء، يمكّنهم من متابعة ثروتهم، حيث أضيفت إليه ميزات جديدة تتيح للمستثمرين تنفيذ معاملاتهم وإدارتها عن بُعد بكل سهولة ويسر. وتزامناً مع استعداد الشركة لإطلاق مزيد من الخصائص والخدمات الرقمية، فإنها تسعى إلى تحسين هذه التجربة وتكوين منظومة رقمية متكاملة توفر للمستثمرين السرعة والأمان والبساطة في كل خطوة.

وقد حصدت شركة "بيتك كابيتال" خلال عام 2025 جوائز عالمية مميزة تضمنت كلاً من: جائزة أفضل بنك استثمار في الكويت للتميز المصرفي من ميد الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وأفضل بنك استثمار في الكويت للتميز من يورومني، وأفضل بنك استثمار في الأسواق المبتدئة من مجموعة غلوبال فايننس العالمية، وأفضل بنك استثمار في الكويت من مجموعة غلوبال فايننس العالمية، ما يؤكد المكانة المرموقة للشركة.

## الخدمات المصرفية للشركات

شهد عام 2025 أداءً استثنائياً للخدمات المصرفية للشركات، اتسم بالنمو الاستراتيجي، والريادة الإقليمية، ومواصلة الابتكار في التمويل الإسلامي.

وقاد بيت التمويل الكويتي عدداً من الصفقات البارزة التي عززت دوره المحوري في دعم التنمية الاقتصادية ومشاريع البنية التحتية في دولة الكويت. ومن أبرز هذه الصفقات، الاكتتاب الناجح وترتيب وتنسيق التمويل المشترك للشريحة الإسلامية بقيمة 675 مليون دينار كويتي لصالح مؤسسة البترول الكويتية (KPC)، وذلك في إطار تمويل مشترك إسلامي وتقليدي بقيمة إجمالية بلغت 1.5 مليار دينار كويتي. واحتفظ بيت التمويل الكويتي بحصة نهائية قدرها 405 مليون دينار كويتي، ما يؤكد خبرته في هيكلة وتنفيذ وتوزيع حلول تمويلية كبيرة.

وشارك بيت التمويل الكويتي في مشروع ضخم للبنية التحتية بقيمة 65.7 مليون دينار كويتي، لتوفير خدمات هندسية متواصلة لتوربينات الغاز ذات الدورة المركبة (المرحلة الأولى) في محطة الصبية لتوليد الطاقة وتقطير المياه.

ورسخت مجموعة بيت التمويل الكويتي مكانتها الريادية في مجال ترتيب وإصدار الصكوك الدولية خلال عام 2025، من خلال ذراعها الاستثمارية شركة "بيتك كابيتال" وقد نجحت الشركة في قيادة وترتيب إصدارات لصكوك تجاوزت قيمتها الإجمالية 29 مليار دولار أمريكي، لصالح عدد من الحكومات والمؤسسات والشركات في مختلف القطاعات والدول. إضافة إلى تطوير منتجات الصكوك والعمل على إصدار أدوات مستدامة وخضراء لعدد من الجهات. كما حافظت الشركة على موقعها ضمن الأوائل في قائمة الجهات المنظمة لإصدارات الصكوك عالمياً، مما يعكس ريادتها وكفاءتها في الأسواق الدولية.

وشملت هذه الإنجازات إصدار صكوك سيادية بارزة بقيمة إجمالية بلغت نحو 11 مليار دولار أمريكي، مع عدد من الحكومات، من بينها جمهورية مصر العربية، والجمهورية التركية، ومملكة البحرين، وسلطنة عمان، وجمهورية إندونيسيا، بالإضافة إلى إصدار لصالح دولة قطر حقق أفضل وأقل تسعير مقارنةً بجميع الإصدارات التاريخية في المنطقة، مما يعكس الثقة العالية التي تحظى بها مجموعة بيتك في الأسواق العالمية، وكفاءتها في هيكلة وترتيب أدوات الدين الإسلامي على المستوى الدولي.

وفي دولة الكويت، قامت الشركة بترتيب إصدار لصالح بنك بوبيان بقيمة 500 مليون دولار أمريكي وإصدار الشريحة الثانية لرأس المال لبنك الكويت الدولي بقيمة 300 مليون دولار، بالإضافة إلى إصدارين لصالح مجموعة بيت التمويل الكويتي بقيمة إجمالية 1.850 مليار دولار أمريكي، وقد تم إنجاز عديد من الإصدارات لبنوك إقليمية منها بنك عجمان، وبنك المشرق، ومصرف قطر الإسلامي، وإصدار بنك دبي الإسلامي، وإصدار الشريحة الأولى من رأس المال لصالح بنك واقف كاتيليم التركي، وتم التعاون مع مجموعة البنك الإسلامي للتنمية بإصدارين لصالحه بقيمة 2.25 مليار دولار أمريكي، بالإضافة إلى الجهات التابعة له، وهي المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص.

وفي القطاع النفطي، ساهمت شركة "بيتك كابيتال" في ترتيب إصدارات لعديد من الشركات، أهمها شركة أرامكو السعودية بقيمة إجمالية تعادل 3 مليارات دولار أمريكي، وهو التسعير الأفضل لها تاريخياً. بالإضافة إلى شركة بترول أبو ظبي الوطنية - أدنوك بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي ويعتبر إصدار الصكوك الأعلى عالمياً ضمن التصنيف الائتماني AA من قبل الشركات، وشركة البترول البحرينية - بابكو بقيمة مليار دولار أمريكي.

ومن جانب الشركات الأخرى، قامت شركة "بيتك كابيتال" بدور مدير رئيسي مشارك ووكيل اكتتاب للصكوك المضمونة من قبل حكومة المملكة العربية السعودية لصالح الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري بقيمة 2.5 مليار دولار أمريكي، كما تم إصدار صكوك لصالح شركة الدار للاستثمار العقاري - أبو ظبي بقيمة 500 مليون دولار أمريكي، وكذلك الإصدار الأول من قبل الشركات في تركيا لصالح شركة الاتصالات التركية "ترك تيليكوم" بقيمة 600 مليون دولار أمريكي.

## محافظ وصناديق

وفي عام 2025، أطلق بيت التمويل الكويتي محفظة استثمارية للتداول بالصكوك (Sukuk Trading Book) بهدف توفير السيولة في السوق بأسعار تنافسية للمجموعة وللمستثمرين الآخرين في السوق. ومنذ إطلاقها في شهر إبريل، تجاوز حجم التداول في المحفظة 6.8 مليارات دولار أميركي خلال الشهور التسعة الأولى من عملها، وقد عززت هذه المبادرة من سمعة بيت التمويل الكويتي كمزود موثوق للسيولة، وصانع سوق نشط في سوق الصكوك.

وتماشياً مع خطط البنك الطموحة للنمو في مجال إدارة الأصول وتوفير المنتجات لعملائنا، نجحت "بيتك كابيتال" في تنمية صناديقها في أسواق النقد بالدينار الكويتي والدولار الأمريكي، مع تحقيق أعلى العوائد في السوق، والحفاظ على أعلى المعايير، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

ونجحت شركة "بيتك كابيتال" في إطلاق صندوقين عقاريين في الولايات المتحدة الأمريكية بإجمالي تجاوز 145 مليون دولار أمريكي، الأمر الذي يمثل محطة فارقة في مسيرة التوسع المستمر للشركة في السوق الأمريكية. ومن خلال هذين الصندوقين، استكملت الشركة الاستحواذ على عقار مكتبي من الفئة "A" في العاصمة واشنطن، وثلاثة مُجمعات سكنية في أسواق رئيسية تشهد نمواً متسارماً على مستوى الولايات المتحدة، بهدف تحقيق دخل مستقر وتحسين الأداء التشغيلي وتعزيز قيمة الأصول على المدى الطويل. وقد عكست هذه الإنجازات التوسع العقاري لشركة "بيتك كابيتال"، والذي ساعدها بتقديم فرص استثمارية متنوعة وتحقيق قيمة مُستدامة لمستثمريها.

وفي إدارة رقابة العمليات والتسويات، أطلقنا منصة تشغيلية متكاملة توفر رؤية فورية وتحليلات قائمة على البيانات، وهو الحل الرقمي الذي مدّن الإدارة من الحصول على معلومات قابلة للتنفيذ، وعزّز مستوى الحوكمة، ورفع مستوى الشفافية التشغيلية في جميع عمليات المجموعة.

كما حققت إدارة عمليات البطاقات تأثيراً مالياً ملموساً عبر تحسين التكاليف الاستراتيجية ورفع مستوى العمليات. علاوةً على ذلك، تم تطبيق نظام جديد يهدف إلى التخلص من الاستثناءات المتكررة الناتجة عن عمليات تفويض الدفع لدى التجار، وإزالة الرموز غير النشطة من منصة ماستر كارد، ما أدى إلى توفير سنوي، وتحسين رسوم الاشتراك في النظام.

وأطلق فريق العمليات المركزية بنجاح نظام المدفوعات "آفاق"، وهو إنجاز يتيح لعملاء بيت التمويل الكويتي إجراء تحويلات مالية فورية عبر دول مجلس التعاون الخليجي مباشرةً من خلال تطبيق الهاتف المحمول. تعكس هذه المبادرة استراتيجيتنا في توفير خيارات دفع رقمية أسرع وأكثر مرونة وفعالية من حيث التكلفة.

كما نجحت إدارة المشتريات والعقود في دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) في عملياتنا التعاقدية، بما يتماشى مع معايير الاستدامة الدولية. وقد أسهم التركيز على تحسين العقود وترشيده الموردين في تحقيق وفورات كبيرة تجاوزت 1.75 مليون دينار، في خطوة تؤكد التزامنا بالشفافية المالية وممارسات الأعمال المستدامة.

كما نجح فريق التحول والتميز في إطلاق النظام الآلي لأتمتة إجراءات العمل، والذي يهدف إلى تبسيط العمليات على مستوى البنك من خلال سير عمل آلي وموافقات إلكترونية. يعمل هذا النظام على تحسين الالتزام وضمان التحكم في الإصدارات وتسهيل إمكانية الوصول وتقليل وقت التنفيذ. بالإضافة إلى ذلك، وظفنا قدرات الذكاء الاصطناعي التوليدي في جميع أنحاء البنك لدعم إدارة السياسات والإجراءات، على نحو يُمدّن من المعالجة الذكية للمستندات، وتنفيذ التحديثات بشكل أسرع، وتحسين عملية اتخاذ القرار. تعمل هذه التطورات الرقمية على تشكيل مستقبل عمليات المجموعة فيما يتعلق بتقديم خدمات أكثر ذكاءً وسرعة وكفاءة.

ولا شك في أن هذه الإنجازات تُعزز التزامنا الراسخ بالكفاءة التشغيلية وترسيخ دور العمليات القائمة على التآزر على مستوى المجموعة، مدعومة بأدوات الأتمتة الذكية والإدارة القائمة على البيانات.

### تكنولوجيا المعلومات

وانطلاقاً من اهتمامنا بالتكنولوجيا المصرفية لقيادة مرحلة جديدة من التطور الرقمي ومواصلة إنشاء بنية تحتية تكنولوجية حديثة ومصدات أمن سيبراني عالية القيمة، فقد أنجز قطاع تكنولوجيا المعلومات أكثر من 40 مشروعاً استراتيجياً مهماً، من أبرزها:

### الأتمتة

من أبرز الأعمال والإنجازات يأتي تحصيل بطاقات الائتمان داخلياً للتخلص من الأخطاء اليدوية، وتسريع عملية تنصيب الأنظمة، حيث يوفر النظام جدولة مرنة قابلة للتعديل، وأتمتة كاملة للعمليات، وتحكماً سلساً للمستخدم. وقد أدى ذلك إلى خفض كبير للتكاليف، وتقليل المخاطر، مع الحفاظ تلقائياً على المبالغ المستحقة سابقاً على حسابات الودائع المرتبطة بالعملاء لتعزيز كفاءة التحصيل، مع تجميد المبالغ المستحقة على حسابات الودائع، فعند توفر الأموال، يُجمع المبلغ المستحق تلقائياً، كما يُجدد أي رصيد متبقٍ، بالإضافة إلى تعزيز عمليات الرقابة المالية، وأتمتة عدد من الضوابط المالية الرئيسية، بما يقلل المخاطر التشغيلية.

### الاعتماد والضمان

وفى هذا المجال المهم من أعمالنا، تم تطبيق رمز الاستجابة السريعة QR على خطابات الضمان، كأول بنك في الكويت، بحيث تتضمن رمز استجابة سريعة لجميع الوثائق والمعاملات والتحويلات الصادرة، بالإضافة إلى إصدار خطابات الاعتماد مع الفحص باستخدام الذكاء الاصطناعي، مع وجود محرك تحقق/فحص متكامل يعتمد على الذكاء الاصطناعي للتحقق من مستندات الاعتمادات المستندية والطلبات التي تتعلق بها.

كما قاد بيت التمويل الكويتي الشريحة الإسلامية من تسهيل تمويلي مشترك موسع بقيمة 11.4 مليار ريال سعودي، حيث ساهم بمبلغ 1.265 مليار ريال سعودي لصالح شركة مجمع شمول التجارية، لدعم تطوير مشروع الأفنيوز - الرياض. كما شارك البنك في تسهيل تمويلي بقيمة 300 مليون دولار أمريكي لصالح الهيئة العامة للسلع التموينية (GASC) لدعم قطاع الأمن الغذائي والواردات الأساسية، إضافة إلى تسهيل تمويلي آخر بقيمة 100 مليون دولار أمريكي لصالح الهيئة المصرية العامة للبترول (EGPC) لتمويل الواردات الاستراتيجية (Critical Imports)، وقد تم تنفيذ كلا التسهيلين في جمهورية مصر العربية، مع تغطية تأمينية بنسبة 95% من المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات (ICIEC).

كذلك، قدّم بيت التمويل الكويتي تسهلاً تمويلياً بقيمة 100 مليون دولار أمريكي لدعم واردات الطاقة في جمهورية باكستان الإسلامية، وبضمان تأميني من المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات (ICIEC).

وقد أظهرت الشركات التابعة لبيت التمويل الكويتي أداءً قوياً في تمويل مختلف القطاعات، مما عزز اتساقها مع أولويات التنمية الإقليمية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. وقد بلغ أكبر تمويل معتمد 790 مليون دولار أمريكي لصالح جهات حكومية، فيما دعم البنك أكبر صفقة منفردة في القطاع العقاري بقيمة 350 مليون دولار أمريكي، إلى جانب مساهمات بارزة في قطاعي التجارة والصناعة بقيمة 200 مليون دولار أمريكي، وقطاع الطاقة والمرافق بقيمة 140 مليون دولار أمريكي. وتُبرز هذه الأرقام الدور المتنوع والمؤثر للشركات التابعة لبيت التمويل الكويتي في دفع عجلة النمو الاقتصادي في المنطقة.

وعلاوة على ذلك، عزز قطاع الخدمات المصرفية للشركات على مستوى المجموعة أجدته المتعلقة بالابتكار والشمول، من خلال مواصلة تحسين منصة E-Corp وتوسيع نطاق الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة لعملائه من الشركات، عبر توفير حلول مالية رقمية سلسة وآمنة وشاملة.

### العمليات

وشهد عام 2025 تسارعاً استراتيجياً مُلفتاً، تميّز بالتزام قطاع العمليات الراسخ بالتميز التشغيلي، والابتكار الرقمي، وأتمتة العمليات الروبوتية (RPA)، والتحول المتمركز حول العميل.

ولعل الإنجاز الأبرز يتمثل في إطلاق مبادرة التآزر على مستوى المجموعة عقب عملية الاستحواذ والاندماج الناجحة للبنك الأهلي المتحد. لم تقتصر هذه المبادرة على مواءمة أعمال الشركات التابعة فحسب، بل حققت أيضاً وفورات كبيرة في التكاليف عبر العمليات الأساسية. وانصب تركيزنا هذا العام على تعزيز الشفافية والأتمتة والاستدامة في كافة المجالات التشغيلية.

وتواصل إدارة التمويل التجاري ترسيخ معايير جديدة في تقديم حلول متوافقة مع الشريعة الإسلامية، قائمة على التكنولوجيا، ومُوجّهة نحو العملاء، وجرى إطلاق مبادرات نوعية عززت كفاءتنا التشغيلية وحسّنت تجربة العميل، حيث تم تضمين رموز الاستجابة السريعة (QR codes) في خطابات الاعتماد المستندية وسندات الضمان، مما أتاح التحقق الفوري من المستندات وإدارة المعاملات. علاوة على ذلك، أدى إدراج عقود الوكالة في معالجة المراجعة إلى تبسيط عملية التمويل التجاري الإسلامي، الأمر الذي أسهم بشكل مباشر في تقليل وقت التنفيذ وخفض التكاليف الإدارية.

وشهدت خدماتنا توسعاً استراتيجياً بإطلاق خطابات الاعتماد المستندية لدعم المعاملات القائمة على الخدمات في قطاعات عدة مثل تكنولوجيا المعلومات، والخدمات اللوجستية، وتأجير المعدات. ونجحنا أيضاً في تحقيق إيرادات بلغت 400 ألف دينار، بفضل تطبيق هيكل رسوم شامل يستند إلى دراسات السوق مع الحفاظ على أسعار تنافسية. كما عززنا تجربة العملاء من خلال توفير لوحة معلومات متطورة للخدمات المصرفية الإلكترونية تتيح الاطلاع الكامل على العمليات المتعلقة بخطابات الاعتماد المستندية، علاوةً على إنشاء مراكز جديدة لدعم التجارة (Trade Hubs) في فروع مخصصة لدى بيت التمويل الكويتي، وتهدف إلى تقديم دعم متخصص يتناسب مع احتياجات كل عميل.

وحقق مركز خدمة الشركات إنجازاً استراتيجياً بارزاً عبر أتمتة عملية تحصيل المستحقات المرتبطة بالإشعارات القانونية للعملاء بالكامل لدى وزارة العدل، باستخدام تقنية أتمتة العمليات الروبوتية (RPA). وقد أدى هذا الإنجاز إلى تبسيط سير العمل بدءاً من الإجراءات الأولية وحتى التسوية.

## الأنظمة والبرامج

وقد تم بنجاح إطلاق العديد من الأنظمة منها : نظام احتساب وتوزيع الأرباح، وإتاحته في وضع الجاهزية، سواء في بيئة العمل العادية أو بيئة الاسترداد عند الكوارث DR، ونموذج كشف احتيال مبني على الذكاء الاصطناعي، يُحلل سلوك العملاء على منصة KFHOnline للكشف عن أي نشاط مشبوه، ونظام تسويقي جديد من خلال أجهزة الصراف الآلي، يقدم عديداً من الميزات المهمة مثل: تخطيط وإدارة ونشر الحملات التسويقية، وتقديم عروض مستهدفة للعملاء.

وأدخلنا تحديثات موجهة لعملاء الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات، تتضمن شعار التطبيق الأسود المعاد تصميمه، ويتميز نظام Aurora بلوحة معلومات العلاقات، مما يمنح مديري العلاقات مزايا متعددة، مع نظام نقاط البيع المعزز والمعالجة الآلية لـ KPAY، حيث قلص وقت سير العمل ليكتمل في 2-3 ساعات بدلاً من 9-12 ساعة، بما يعادل انخفاضاً بحوالي 80% من وقت المعالجة.

كما تم إطلاق منصة Advent لإدارة الاستثمارات، ضمن المجموعة، حيث تم ربط بيت التمويل الكويتي- الكويت وبيتك كإيتال بالنظام المستضاف في بيتك-البحرين. وتتيح المنصة بناء المحافظ الاستثمارية، وإدارة المخاطر، وتحقيق التوازن وفقاً لرؤية موحدة.

كما تم إضافة تحديثات رئيسية جديدة لتطبيق eCorp للشركات على الجوال تشمل: السماح للمبادر initiator ببدء تحويلات الرواتب، وطلب دفنر شيكات، وغيرها، وعلى تطبيق "مكافآت بيت التمويل الكويتي"، حيث يقدم خيار استرداد العملاء للمكافآت لتحويل نقاطهم إلى أميال "نادي الواحة"، أما برنامج الولاء للمكافآت فيتيح استرداد النقاط من خلال نقاط البيع.

وفى هذا السياق، تم تطبيق "آفاق" الذي يضمن الشفافية وقابلية تتبع المعاملات المالية، واستحداث نظام التعرف على الوجه وإدارة قوائم الانتظار في فرعي الرجال والسيدات في الفرع الرئيسي لتحسين تجربة العملاء وتقليل وقت الانتظار، ونجحنا فى تمكين التداول عبر قنوات بيت التمويل الكويتي، التي تشمل الأفرع والأونلاين ومنصة eCorp. بجانب إضافة عدد كبير من الوظائف على نظام Aurora وأنظمتها الفرعية، وتحسين شبكة كاميرات المراقبة وفق متطلبات وزارة الداخلية، ومشروع إعادة تطوير العلامة التجارية للمجموعة.

## البطاقات

وفى مجال البطاقات المصرفية، تم طرح بطاقة مسبقة الدفع بالعملة الأجنبية بالجنه المصري (نسخة تجريبية): يقدم بيت التمويل الكويتي بطاقة جديدة مسبقة الدفع بالعملة الأجنبية بالجنه المصري، إلى جانب بطاقات مسبقة الدفع بعملات أخرى مثل الدولار الأمريكي واليورو والجنه الإسترليني والدرهم الإماراتي والريال السعودي والليرة التركية، حيث يمكن للعميل شحن الأموال على البطاقة من حسابه بالدينار الكويتي، ويمكن استخدام البطاقة للمشتريات المحلية والدولية عبر الإنترنت، وكذلك من خلال أجهزة نقاط البيع لدى المتاجر، فضلاً عن سحب الأموال النقدية من أجهزة الصراف الآلي.

ونجحنا بتحديث معلومات بطاقات الفيزا، حيث تتيح إرسال تحديثات إلكترونية تتعلق بتغييرات معلومات بطاقات العملاء إلى "فيزا" العالمية، لتنفيذ المدفوعات المتكررة.

وأطلقنا البطاقات مسبقة الدفع الافتراضية، استجابة لمتطلبات العصر الرقمي، نوفر الآن لعملائنا خدمة البطاقات مسبقة الدفع الافتراضية، ويمكن إصدارها بشكل فوري عبر تطبيق KFH Online، وإضافتها مباشرة إلى المحافظ الرقمية، كما تم إضافة البطاقات من خلال KFHOnline إلى محفظة Google Pay لتمكين عملائنا من إضافة بطاقتهم لتطبيق Google wallet.

## تحويلات العملاء

ووفق المتطلبات الرقابية، انتهينا من توحيد استخدام "ومض" لدى البنوك، مع تمديد فترة إرجاع مدفوعات "ومض"، بناء على طلب بنك الكويت المركزي وشركة (كي نت)، من 24 ساعة إلى 7 أيام، مع تفعيل وضع البديل للمعاملات المرمزة (X-Pays) من خلال توسيع خدمات stand-in لتشمل دعم معاملات البطاقة المرمزة عبر المحافظ الرقمية (أبل باي، سامسونج باي، وغوغل باي).

## خدمات الاتصال

وقد جرى تطبيق نظام تحليل الصوت المعروف باسم KNOWVU لتحليل تسجيلات المكالمات الأرشيفية داخل بيئة مركز الاتصال، ودمج جهات اتصال أفرع "بيتك" الخارجية في خدمة الرد الآلي، لتمكين تحويل المكالمات بصورة مجانية إلى فروع البنك في مصر والمملكة المتحدة والبحرين، مع إتاحة وصول مقيد لذوي الاحتياجات الخاصة الذهنية عبر نظام الرد الصوتي التفاعلي.

## الأمن السيبراني

تعززت البنية التحتية والأمن الجديدة عززت إلى حد كبير متانة التعاملات على مستوى المجموعة، ووضعت أساساً قوياً للأمن، وتتضمن المبادرات بنية تحتية قوية، وعمليات موحدة، وإدارة مخاطر استباقية.

وقد تم بنجاح إطلاق لوحة التحكم لخدمات "ومض" وKFHonline وخدمة (IVR) والتحويلات، والرسائل النصية، وبفضلها يتمتع فريق المراقبة حالياً بإمكانية الوصول الفوري إلى بيانات البنية التحتية والأنظمة والخوادم، لسرعة حل أى مشكلة، وترقية بيئة النسخ الاحتياطي بدون أشرطة، مما يحسن كفاءة النسخ ويعزز أمان البيانات واستردادها.

## أنظمة الإدارات

ودعماً لأعمال الإدارات، تم تدشين نظام جديد للإدارة القانونية، حيث استبدلت منصة "الوافي" القديمة، وجاء مكانها حل رقمي جديد تحت اسم "Aurora Law Align"، كما شمل التطوير أيضاً أنظمة الرقابة الشرعية والرقابة المالية وإدارات نوعية أخرى، بما يعكس الالتزام بالحوكمة والشفافية والتحول الرقمي.

## الخدمات المصرفية

منتج الذهب: شهد عام 2025 أداءً استثنائياً في تداولات "حساب الذهب" حيث تم تسجيل أعلى مستوى لمبيعات وعمليات الشراء منذ إطلاق الخدمة، بإجمالي تداول بلغ نحو 2.8 طن من الذهب، ويعود الفضل في هذا الإنجاز إلى المرونة العالية التي يوفرها الحساب في عمليات البيع والشراء عبر القنوات الإلكترونية والفروع، إلى جانب الأسعار التنافسية.

كما أطلق بيت التمويل الكويتي منتج "التمويل بضمان الذهب" المبتكر، ويتيح للعملاء الاستفادة من القيمة المخزنة في مخزنتهم من الذهب مع الحفاظ على أصولهم بأمان كامل.

## مركز المجموعة

وتماشياً مع رؤية بيت التمويل الكويتي في تقديم ابتكارات وخدمة عملاء متميزة، تم إطلاق مركز خدمة مجموعة بيت التمويل الكويتي في مايو 2025 لتسهيل معاملات عملائنا من خلال تقديم بعض المعاملات الخاصة في بيت التمويل الكويتي - مصر وبنك كويت ترك في تركيا. ومن خلال مركز الخدمة المتواجد في فرع مشرف، يمكن للعملاء فتح حساب جديد، وتقديم طلب للحصول على بطاقة الصراف الآلي واستلامها، وتحديث بياناتهم وتفعيل تطبيق الهاتف المحمول دون الحاجة للسفر إلى مصر أو تركيا.

## حملات ومزايا

وخلال العام تم تعديد حملة الهدية النقدية التي تصل إلى 500 دينار للعملاء الجدد المحولة رواتبهم. كما أطلقنا مزايا إضافية جديدة لعملائنا المميزين، تشمل: زيادة خدمات التوصيل من وإلى المطار من مرتين إلى ثلاث مرات سنوياً، خدمة صف السيارات المجانية طوال العام، خدمة الكونسيرج المحلية لتلبية احتياجات العميل اليومية، ومجموعة واسعة من الخصومات الحصرية بالتعاون مع عديد من المحلات التجارية، كما قدم بيت التمويل الكويتي عديداً من الورش التفاعلية والفعاليات الخاصة لعملاء "بيتي" و "حسابي" بهدف إثراء تجربتهم وتعزيز ارتباطهم بمنتجاتنا وخدماتنا.

مع الاستفسارات والملاحظات الشرعية، ورفعها عند الحاجة إلى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للحصول على رأيها. وفيما يتعلق بنشر الوعي والثقافة الشرعية بين العملاء والموظفين، قامت بالرد على الاستفسارات الشرعية الواردة من العملاء عبر الهاتف. كما أصدرت نشرات فقهية اقتصادية ووزعتها على الموظفين من خلال القنوات الإلكترونية المتاحة. وساهمت الإدارة في تطوير منتجات وخدمات بيت التمويل الكويتي، من خلال تقديم الدعم المهني والمشورة الشرعية للإدارة التنفيذية العليا، بالإضافة إلى دعم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في أداء مهامها. وساهمت الإدارة في المبادرات التوعوية الاجتماعية، بما يبرز دور بيت التمويل الكويتي في مجال العمل المصرفي الإسلامي.

وفيما يتعلق بالتحول الرقمي قامت الإدارة باعتماد واستخدام برنامج مساعد الهيئة الذكي لتطوير آلية البحث والردود الشرعية، حيث يساعد البرنامج في تسهيل عملية البحث للوصول للفتاوى وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية مؤخرًا الوقت والجهد المبذول في البحوث والتطوير والاستشارات الشرعية، ومعززًا دقة المعلومات المستخلصة.

وبذلت الإدارة القانونية للمجموعة، الجهد اللازم والكافي في المحافظة على حقوق المجموعة المادية، وتنفيذ الأحكام القضائية الصادرة لصالح المجموعة، والتحقق من التزام المجموعة بما تفرضه القوانين واللوائح من واجبات والتزامات.

### الخدمات المالية الخاصة

وضمن الاهتمام المتواصل بالعملاء وتعزيز تنافسية بيت التمويل الكويتي، اعتمدت الخدمات المالية الخاصة أهدافًا رئيسية أبرزها: التوسع وتعزيز الترابط، والنمو العالمي. ففى أعقاب عام من الأداء المتسارع في 2025 تجاوز فيه قطاع الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات المعايير الأولية المستهدفة، أقرت مجموعة بيت التمويل الكويتي خطة استراتيجية شاملة لإعادة التمويز لعام 2026 وما بعده، حيث تعكس هذه الخطوة التزام المجموعة بالنمو المستدام، والابتكار والريادة في مجال الخدمات المالية الخاصة الإسلامية وإدارة الثروات.

وتقدم الاستراتيجية التي أقرت لعام 2026 تحولاً على جميع مستويات منصة الخدمات المالية الخاصة، ومنها: تحديث العلامة التجارية وإطلاق هوية جديدة تعكس الطموحات العالمية للمجموعة وتعزز التمركز في السوق.

توسيع شبكة الأعمال: بتفعيل كافة نواحي شبكة الخدمات المالية الخاصة وإدارة الثروات، وتعميق التكامل بين الأسواق الحالية لتلبية احتياجات العملاء والارتقاء بنمو الإيرادات.

ابتكار المنتجات: حيث طرحت حلول استراتيجية مثل المحافظ التي يديرها البنك نيابة عن العميل، إلى جانب توسيع المنتجات الخاصة بإدارة الثروات. تحديث البنية التحتية: تطوير بنية رقمية موحدة من شأنها دعم مديري العلاقات ورفع أدائهم.

### الدور الاجتماعي والاستدامة

أضاف بيت التمويل الكويتي إلى سجله الحافل في المساهمات المجتمعية مبادرات جديدة، أبرزها المساهمة بـ 15 مليون دينار لبناء وتجهيز مركز لعلاج أمراض القلب والأبحاث المتعلقة بها تابع لمستشفى مبارك الكبير، وساهم في إنشاء الجناح العاشر في مركز علاج الإدمان، ضمن جهوده لتطوير خدمات العلاج والتأهيل، وتوفير بيئة صحية وإنسانية متكاملة للمتعاين، وكان بيت التمويل الكويتي قد ساهم في إطلاق مبادرة استراتيجية بالتعاون مع وزارة العدل لسداد مديونيات الغارمين المتعثرين الذين صدرت بحقهم أحكام قضائية بالحبس والإحضار بقيمة تجاوزت 20 مليون دينار، استفاد منه نحو عشرة آلاف مدين متعثر.

وواصل بيت التمويل الكويتي دوره الرائد في تقديم المساهمات المجتمعية لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي، ولبرنامج دعم العمالة الوطنية، ولمعهد الدراسات المصرفية، وغير ذلك من مبادرات مختلفة أكدت ريادة بيت التمويل الكويتي المجتمعية.

وقد أصدر بيت التمويل الكويتي تقرير الاستدامة الخامس لعام 2024 فيما يواصل تعزيز ريادته في التمويل المستدام، ودمج الاستدامة في عمليات البنك التشغيلية بالتوافق مع رسالة البنك وقيمه وجهوده من خلال مؤشرات الممارسات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) العالمية، بما يتماشى مع الأهداف الوطنية وأهداف التنمية المستدامة. كما يؤكد التقرير التزام البنك بتحقيق النمو المستدام وتعزيز دوره كمؤسسة مالية إسلامية رائدة عالمياً في مجال التمويل المستدام.

وتم إطلاق حملة "ضاعف نقاطك" لبرنامج KFH Rewards لمكافأة حاملي بطاقات بيت التمويل الكويتي على مشترياتهم الدولية خلال صيف 2025، وقدم البنك عروضاً ترويجية وخصومات خاصة لعملاء البطاقات لدى عديد من المتاجر والشركات، من أبرزها: طيران الإمارات، والخطوط الجوية القطرية، والتركية، وطلبات، والمسافر، ومتجر ألفا، وأي هيرب، ومجموعة لاند مارك.

ومن خلال المشاركة في مهرجان "يا هلا" للتسوق 2025، قدمنا عروضاً حصرية ضمن برنامج مكافآت بيت التمويل الكويتي (KFH Rewards) وعلى هامش حملة مخصصة للبرنامج في "ونتر وندرلاند"، حصل العملاء على نقاط من KFH Rewards تساوي 10 أضعاف عند شراء تذكرة دخول.

### منتجات مميزة

حرصاً من بيت التمويل الكويتي على دعم حديثي الزواج في بداية حياتهم الزوجية، تم إطلاق منتج تمويل "زفافي" المخصص لتغطية متطلبات الزواج الأساسية. من خلال توفير طول تمويلية ميسرة ومصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم، كما تم إطلاق بطاقات جديدة مسبقة الدفع تتميز بقيمة مضافة مع برنامج KFH Rewards تمكّن البطاقة العملاء من كسب النقاط على جميع مشترياتهم. يمكن التقديم للحصول عليها من خلال تطبيق KFH Online. وقد أصبحت هذه البطاقة، منذ طرحها، واحدة من أكثر بطاقات بيت التمويل الكويتي إصداراً.

فيما حققت محفظة الودائع الاستثمارية نموًا ملحوظًا بنسبة 4.9% منذ بداية عام 2025 وحتى نهاية شهر سبتمبر، ما يعكس استمرار ثقة العملاء في أداء بيت التمويل الكويتي.

### البطاقات

برنامج جوائزنا: واصل برنامج KFH Rewards توسيع شبكته شركائه بإضافة عددٍ جديدٍ منهم للاسترداد. وتضمنت الأسماء الجديدة كلاً من: الخطوط الجوية الكويتية، وكاربيو، وكاري، وكيتا للتوصيل، وطيران الخليج. واعتباراً من أكتوبر 2025، أصبح البرنامج يضم 180 منتجاً وشريكاً متناً للعملاء لاسترداد النقاط، ولتسهيل تجربة العملاء وتعزيز تفاعلهم مع البرنامج، أتاح بيت التمويل الكويتي لحاملي بطاقته ميزة الاستبدال الفوري لنقاط "KFH Rewards" مباشرةً في أجهزة نقاط البيع لدى المتاجر المشاركة.

كما أطلق برنامج KFH Rewards حملات حصرية من خلال برنامج TAM Rewards المصمم خصيصاً لعملاء الخدمات المصرفية الرقمية ومنها عضوية مجانية في طلبات برو، ونقاط مكافآت إضافية.

### الخدمات الرقمية

أطلق بيت التمويل الكويتي صفحة إلكترونية مخصصة لعروضه تحت اسم "KFH Offers"، لتمكين العملاء من استعراض مجموعة واسعة من الخصومات التي يقدمها، وتم دمجها ضمن تطبيق KFH Online، مع إمكانية طلب بطاقات افتراضية مسبقة الدفع بشكل فوري عن طريق KFHOnline.

كما تم إطلاق الشخصية الافتراضية "فهد" (AI virtual assistant) في فرع الأفيوز للرد على استفسارات العملاء العامة لأول مرة بالكويت، وإضافة الصفحة الشخصية للعميل (Customer Profile and Benefits) في تطبيق KFH online.

كما نوفر لعملائنا ميزة الاستبدال الفوري لبطاقة الائتمان والبطاقة مسبقة الدفع عن طريق جهاز الطباعة الفورية باستخدام البطاقة المدنية أو رمز QR، وطلب الأموال عبر خدمة ومض بمشاركة أو مسح رمز QR من KFHOnline، والتحويل للبطاقات الائتمانية ومسبقة الدفع من حسابات بنوك محلية عبر KFHOnline.

وقد أطلقنا أول فرع هجين (Hybrid branch) في الأفيوز، حيث تم تطوير الفرع ليجمع بين الخدمات المصرفية الرقمية والبشرية، وإطلاق سيارة أجهزة الصرف الآلي الجديدة مع جهاز لطباعة البطاقات بشكل فوري لأول مرة في الكويت.

### الشرعية والقانونية

واصلت إدارة البحوث والاستشارات الشرعية في بيت التمويل الكويتي أداء مسؤولياتها التي تشمل جميع المجالات والمشاريع والخطط المعتمدة من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. وقد شمل ذلك متابعة الأنشطة ذات العلاقة، ومراجعة العقود والمنتجات والاتفاقيات والسياسات المقدمة من قطاعات وإدارات بيت التمويل الكويتي، كما تعامل

## الجوائز والتقييمات

وتتويجًا للنجاحات المتعددة التي تحققتها مجموعة بيت التمويل الكويتي على كافة المستويات والمجالات، حصدت المجموعة نحو 60 جائزة خلال عام 2025 من أبرزها : 7 جوائز مرموقة من (IFN) العالمية، وهي: أفضل بنك إسلامي في الكويت، وأفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للشركات في الكويت، وأفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في الكويت، والبنك الإسلامي الأكثر ابتكارًا في الكويت، وأفضل بنك استثماري إسلامي في الكويت، وأفضل صفقة في البحرين لعام 2024، فيما فاز بيت التمويل الكويتي - بريطانيا، بجائزة أفضل بنك إسلامي جديد في المملكة المتحدة، و3 جوائز عن الأداء الاستثنائي في 2024 من "فيزا" وهي: البنك الأعلى نموًا في فئته في قاعدة العملاء في الكويت لعام 2024، وجائزة البنك الأعلى نموًا في فئته في حجم البطاقات التجارية في الكويت لعام 2024، وجائزة الأعلى نموًا في فئته في التجارة الإلكترونية الدولية في الكويت لعام 2024، و4 جوائز مرموقة من مجموعة "إيميا فاينانس" العالمية، وهي : أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط والكويت وأفضل بنك في الكويت والأفضل في الاستدامة ، و8 جوائز من "يورومني" شملت 8 فئات هي: أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط ، وأفضل بنك إسلامي في الكويت، وأفضل بنك في الكويت، وأفضل بنك في الكويت للشركات الصغيرة والمتوسطة، وأفضل بنك استثماري في الكويت لشركة "بيتك كاييتال"، وأفضل مصرفي في الشرق الأوسط ، وأفضل بنك إسلامي في البحرين، وأفضل بنك رقمي في البحرين للشركات الكبيرة، وفازت "بيتك كاييتال" بجائزتي أفضل بنك استثمار عالمي في الأسواق المبتدئة، وأفضل بنك استثماري في الكويت من "غلوبال فاينانس" العالمية.

وتُوج بيت التمويل الكويتي بجائزة أفضل بنك استثماري في الكويت من "ميد"، وجائزة أفضل بنك للمؤسسات المالية في الشرق الأوسط لعام 2025 من مجموعة "غلوبال فاينانس" وجائزة أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية الخاصة في الابتكار الرقمي على مستوى العالم للعام 2025، من مجلة "غلوبال برايفت بانكر".

فيما احتل بيت التمويل الكويتي المركز الأول كأفضل البنوك أداءً في الكويت، وفقاً لتصنيف مجلة "ذي بانكر" لأفضل 1000 بنك عالمي للعام 2025. ويؤكد هذا التصنيف المرموق الأداء المالي الاستثنائي لبيت التمويل الكويتي، كما يعكس التزامه الراسخ بالتميز والابتكار ورضا العملاء.

وجاء بيت التمويل الكويتي ضمن قائمة "Legal 500" لأفضل المؤسسات في الإدارة القانونية (GC power list Kuwait) لعام 2025، كما توج بجائزة البنك الأكثر ابتكاراً في الخدمات المالية الخاصة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في حفل توزيع جوائز "ميد" العالمية للتميز المصرفي للعام 2025، وحصد جائزة التميز في استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي خلال قمة (Microsoft AI) واستحق بيت التمويل الكويتي جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم لعام 2025، وذلك ضمن 9 جوائز مرموقة حصدتها المجموعة من "غلوبال فاينانس" العالمية.

والجوائز هي: أفضل مؤسسة مالية إسلامية في العالم - أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في العالم - أفضل بنك إسلامي للشركات الصغيرة والمتوسطة في العالم - أفضل مزود للتكافل في العالم - أفضل مزود للتمويل الإسلامي للمشاريع في العالم - أفضل بنك إسلامي في الشرق الأوسط - أفضل بنك إسلامي في تركيا (بيت التمويل الكويتي - تركيا) - أفضل بنك إسلامي في البحرين (بيت التمويل الكويتي - البحرين) - أفضل بنك في البحرين (بيت التمويل الكويتي - البحرين) .

ومحلًا حصد بيت التمويل الكويتي جائزة التميز في العمل المصرفي خلال "قمة الكويت للبناء 2025"، كما حصل على شهادتي الأيزو في نظامي إدارة الجودة وإدارة المرافق وفق المعايير الدولية للتميز الخدمي والاستدامة، وحافظ بيت التمويل الكويتي على موقعه المتقدم ضمن تصنيفات وكالات التقييم العالمية الكبرى.

وختامًا فإن بيت التمويل الكويتي سيواصل جهوده لتحقيق أعلى المؤشرات المالية والأرباح المستدامة القياسية، والمنتجات والخدمات الفريدة والمنافسة، والتعاون والتنسيق بين وحدات المجموعة وداخل كل وحدة، والحفاظ على سلامة الأداء وكفاءة الخطط والقائمين على تنفيذها، والقدرات العالية والمتانة المالية التي يتمتع بها، والالتزام بدوره في خدمة المجتمعات التي يعمل ضمنها وحماية البيئة ودعم ممارسات الحوكمة، مع إيلاء الأهمية القصوى لتحقيق رضا العملاء وتطوير القدرات البشرية العاملة باعتبارها أساس كل نجاح.

## الإدارة التنفيذية



**السيد/ خالد يوسف الشملان**  
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

يشغل الشملان منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة بيت التمويل الكويتي منذ يناير 2025، كما يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة بيتك كايبتال للاستثمار ورئيس مجلس إدارة شركة بيت التمويل الكويتي العقارية وعضو مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي - البحرين، وبيت التمويل الكويتي - مصر، والبنك الكويتي التركي (KTPB).

يملك الشملان خبرة مصرفية واسعة تزيد عن 26 عاماً، حيث شغل خلال مسيرته المهنية الممتدة عدة مهام قيادية في بيت التمويل الكويتي منها: الرئيس التنفيذي لبيت التمويل الكويتي - الكويت من أغسطس 2023 وحتى ديسمبر 2024، بالإضافة إلى رئيس الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المالية الخاصة للمجموعة، ومدير عام الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة، ومدير عام الخدمات المصرفية للشركات، ونائب مدير عام التمويل الخاص، ونائب مدير عام التمويل العقاري للشركات.



**السيد/ هيثم عبد العزيز التركيت**  
نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للتحويل 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 هارفارد للأعمال.

يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للتحويل 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 بيت التمويل الكويتي - البحرين منذ مارس 2023 حتى الآن.

يمتلك السيد التركيت خبرة واسعة في مجال تكنولوجيا المعلومات تزيد عن 35 عاماً، وتولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة حيث شغل منصب رئيس التكنولوجيا والتحول 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/ 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 عديداً 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 عامًا 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.

قبل انضمامه إلى بيت التمويل الكويتي، شغل مناصب عليا في بنك كوتس الخاص، حيث كان مديراً عامًا في أعمال المملكة المتحدة، وقبل ذلك كان كبير التنفيذيين في فرع البنك بمركز دبي المالي العالمي في الإمارات العربية المتحدة.

يشغل حاليًا 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.



**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 المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية (FCCA).

أنهى السيد/ ديفيد أولون عدة برامج إدارية من مؤسسات عالمية مرموقة، منها برنامج ارتباط القيادة وبرنامج القائد التكتيقي 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 سينسبيري - 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 انستيمنتس - 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 حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة للخزانة والمؤسسات المالية في بيت التمويل الكويتي منذ عام 2024، إلى جانب كونه عضو مجلس إدارة شركة بيتك كايبتال.

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، شهادة 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 تفوق 26 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، وعمل مديرًا ماليًا في إحدى الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية ومستشار مخاطر في مكتب آرثر أندرسن في الكويت.



**السيد/ وسام سامي القاري**  
رئيس التدقيق الداخلي 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 وارتنون 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 وبازل II وبازل 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 نماذج رقمية 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 بكفاءة أعلى للمخاطر الناشئة والتكيف مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة بفعالية.



**السيد/ جهاد محمد البنداري**  
رئيس المخاطر للمجموعة

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 وارتنون، فضلاً 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، ويشغل منصب عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المصرفية الآلية كي نت ممثلًا عن بيت التمويل الكويتي منذ فبراير 2025 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/ عبد الله محمد أبو الهوس**  
رئيس عمليات المجموعة

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 عددًا 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 24 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 عددًا من الإدارات في القطاعات المختلفة في بيت التمويل الكويتي.



**السيد/ فهد خالد المخيزيم**  
رئيس الاستراتيجية للمجموعة

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 هارفارد للأعمال، بالإضافة إلى غيرها من البرامج التدريبية الأخرى.

شغل السيد أحمد السميح رئيس الخزانة الكويت من فبراير 2025 حتى تاريخه، ومنصب مدير عام خزانة الكويت منذ عام 2017 وحتى عام 2025 ويمتلك خبرة مصرفية واسعة تفوق 25 عاماً. تولى خلال مسيرته المهنية الممتدة مهام قيادية عدة في بيت التمويل الكويتي، حيث شغل مدير عام الخزانة الكويت، والمدير التنفيذي لسوق النقد، كما ترقى إلى عدد من المناصب القيادية في إدارة الخزانة منذ عام 2006 وحتى عام 2025.

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، وشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة الجمعية الكويتية للأسواق المالية منذ عام 2021 وحتى عام 2024.



**السيد/ أحمد عيسى السميح**  
رئيس الخزانة - الكويت

حاصل على بكالوريوس العلوم في هندسة الكمبيوتر من جامعة ميامي بالولايات المتحدة الأميركية، واجتاز عددًا من البرامج التنفيذية المرموقة، بما في ذلك "قيادة التحول الرقمي" في كلية كولومبيا للأعمال، و"ماجستير المفاوضات" و"استراتيجيات صنع القرار في المخاطر وعدم اليقين" في جامعة هارفارد، و"أساسيات القيادة" في كلية لندن للأعمال. ويُعدّ المنيخ من الشخصيات المحورية في رسم مستقبل الخدمات الرقمية في قطاعي الاتصالات والبنوك في الكويت، وذلك بفضل التزامه بالتعلم المستمر وقدرته على قيادة فرق عمل متعددة التخصصات.

بدأ المنيخ مسيرته المهنية في شركة زين الكويت عام 1999، وشغل خلال 13 عاماً عديداً من المناصب القيادية، مثل مدير إدارة دعم أنظمة أعمال تكنولوجيا المعلومات ومدير دعم العملاء. يتميز المنيخ بخبرته الواسعة في مجالات حيوية، كأظمة الفوترة، وتطوير نظام إدارة علاقات العملاء (CRM)، ودمج أنظمة تخطيط موارد المؤسسات (EPR) والتحديثات الرقمية. كما يُعرف برؤيته الاستراتيجية وقدرته على تقديم حلول مبتكرة تساهم في تحقيق أهداف الشركة من خلال دمج التكنولوجيا مع نمو الأعمال، وتحسين تجربة العملاء، والارتقاء بمستوى الأداء.

المهندس مشعل المنيخ هو مسؤول تنفيذي متخصص في مجال تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي، يتمتع بخبرة تزيد عن 20 عاماً في قطاعي الاتصالات والخدمات المالية. في أبريل 2025، تولى منصب رئيس التكنولوجيا والتحول الرقمي لمجموعة بيت التمويل الكويتي. ومن ضمن مهامه، قيادة استراتيجية الابتكار والتحول الرقمي وتحديث البنية التحتية التكنولوجية للمجموعة. وقبل انضمامه إلى بيت التمويل الكويتي، شغل منصب المدير العام لتكنولوجيا المعلومات في شركة الاتصالات السعودية (STC) في الكويت خلال الفترة من 2019 إلى 2025، بعد أن أمضى سبع سنوات مديراً لتكنولوجيا المعلومات، وكانت له مساهمات رئيسية في قيادة مبادرات تحول كبرى، مثل تحديث البنية التحتية، وتعزيز الأمن السيبراني، وإطلاق الهوية التجارية الرقمية لـ VIVA لتصبح STC.



**المهندس/ مشعل المنيخ**  
رئيس التكنولوجيا والتحول الرقمي للمجموعة

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

نال عددًا 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 مستشفيات السلام - الكويت ومنصب عضو مجلس إدارة شركة سدرة العقارية بالملكة 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 محام أول في بيتك منذ عام 2007 وحتى عام 2011، كما شغل منصب محام ومستشار قانوني في عدة مكاتب محاماة خلال الفترة من عام 2001 وحتى عام 2007.



**السيد/ فواز مناور العنزي**  
رئيس القانونية وأمين سر مجلس الإدارة 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 لمجموعة بيت التمويل الكويتي منذ عام 2024، كما تولت خلال مسيرتها المهنية الممتدة لأكثر من ثلاثين عامًا عديداً من المناصب والمهام القيادية، فشغلت منصب نائب الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي والعمليات في البنك الأهلي المتحد - الكويت منذ عام 2022 وحتى عام 2024، ومدير عام تخطيط وهندسة تكنولوجيا المعلومات في بيت التمويل الكويتي 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.

وتعد أول قيادية تنضم إلى مجموعة تقنية المعلومات في بيت التمويل الكويتي وتوجت نجاحها على الصعيد العملي بعدد من الجوائز من بينها جائزة (SHE LEADS) Technology & Beyond عام 2025 وجائزة IDC CIO Advisory Council عام 2023 بالإضافة إلى جائزة أفضل مسؤول تنفيذي في التكنولوجيا خلال حفل المرأة والتكنولوجيا في دبي عام 2014، وجائزة 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.

وهي من الشخصيات التي تضمنها كتاب "رواد التحول إلى الاقتصاد الإسلامي"، كما أنها عضو في عدد من الجمعيات المهنية، منها جمعية المهندسين الكويتية، وجمعية مدققي نظم المعلومات ISACA.



**السيدة / لمياء براك الطبطبائي**  
رئيس إدارة البيانات للمجموعة

حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال Global Executive MBA من IESE Business School في عام 2015 كما حصل على درجة دكتوراه في إدارة الأعمال من جامعة ديفر عام 2003. واجتاز كذلك عدة دورات مهنية في القيادة المالية الإستراتيجية من مؤسسات عالمية مرموقة من بينها كلية وارتن لإدارة الأعمال في جامعة بنسلفانيا ومعهد امستردام للتمويل.

يشغل حالياً منصب رئيس المالية للمجموعة منذ عام 2025، وخلال مسيرته المهنية الممتدة لمدة 22 عامًا في شركة إيرنست آند يونغ شغل موقع شريك منذ عام 2014 قاد خلالها عديداً من مشاريع التدقيق المالي والاستشارات المالية الاستراتيجية لمؤسسات تعمل في قطاعات عدة، ومنها قطاع البنوك. كما قاد عديداً من مشاريع التحول المالي بشأن الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير بازل 3 بالإضافة إلى تطوير أنظمة الحوكمة وتحسين أنظمة الرقابة الداخلية.



**السيد/ عبد الكريم عبد الله السمدان**  
رئيس المالية للمجموعة

حاصل على البكالوريوس في هندسة الكمبيوتر من جامعة كاليفورنيا ستيت، تشيكو (2007 - 2003) ويتمتع بمسيرة مهنية حافلة في قطاعي الموارد البشرية والتحول الرقمي، إلى جانب خبرته التي تزيد عن 17 عاماً في قيادة مؤسسات مالية وشركات اتصالات رائدة.

استهل مسيرته المهنية في قطاع تكنولوجيا المعلومات في بنك الكويت الوطني من خلال توليه مناصب عدة بالبنك حتى عام 2013. وانضم في عام 2013 إلى بيت التمويل الكويتي، ولعب دوراً محورياً في إدارة الاستراتيجية المؤسسية. بعد ذلك، انتقل إلى إدارة الموارد البشرية للمجموعة، متولياً مناصب قيادية ركزت على تطوير الأداء والمكافآت، حتى عام 2019. بعد ذلك، انضم إلى شركة الاتصالات الكويتية (STC)، وقاد فيها مبادرات محورية للتحويل شملت الهيكل التنظيمي ونظم المكافآت الإجمالية. وتم تعيينه لاحقاً رئيساً للموارد البشرية، واستمر في هذا المنصب حتى عام 2024. وفي يناير 2025، عاد إلى بيت التمويل الكويتي ليتولى منصب رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة بالتكليف. ويواصل الحماد من خلال منصبه الجديد مهمته في قيادة التحول الاستراتيجي وتطوير الكفاءات البشرية ضمن واحدة من أكبر المؤسسات المصرفية الإسلامية في المنطقة.



**السيد/ أحمد الحماد**  
رئيس الموارد البشرية والتحول للمجموعة بالتكليف

حاصل على بكالوريوس في الآداب من الولايات المتحدة الأمريكية عام 2000، وبفضل التخصص الأكاديمي الذي نالته، بنى مسيرة مهنية ناجحة في القطاع المصرفي.

منذ التحاقه بعائلة بيتك عام 2017 وحتى توليه منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات لمجموعة بيت التمويل الكويتي، استطاع أن يظهر قيادته وحصافته الاستراتيجية.

شغل السيد يوسف المطوع مناصب مرموقة في عدد من البنوك في الكويت منذ عام 2000، إذ كان مدير الخدمات المصرفية التجارية في بنك أبوظبي الوطني منذ عام 2009 حتى عام 2017، كما عمل قبل ذلك في بنك الكويت الوطني منذ عام 2000 حتى عام 2009.

عززت التجارب المتنوعة خبرته في القطاع المالي. وسعيًا لتطوير مسيرته المهنية، اجتاز عددًا من البرامج التدريبية التي توفرها مؤسسات مرموقة، مثل كلية كولومبيا لإدارة الأعمال والمعهد الأوروبي لإدارة الأعمال (INSEAD) وكلية هارفارد لإدارة الأعمال.



**السيد/ يوسف المطوع**  
رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمجموعة

حاصل على البكالوريوس في المحاسبة والتدقيق من جامعة الكويت، كما اجتاز برامج تنفيذية متخصصة في مجالات المفاوضات، وإتقان الأعمال، ورأس المال الاستثماري، ومكافحة غسل الأموال.

السيد عبد الله سليمان الحداد شخصية مصرفية متمرس، ولديه مسيرة مهنية تمتد لأكثر من 25 عاماً في قطاعات الخدمات المصرفية الاستثمارية، والتمويل، والعقار. في يوليو 2025، تولى الحداد منصب رئيس الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة في بيت التمويل الكويتي، حيث يتولى الإشراف على العمليات المصرفية العالمية والمبادرات الاستراتيجية الدولية للبنك. وتتميز قيادته بتركيزها القوي على التكامل بين وحدات المجموعة الخارجية، ومواءمة استراتيجيات الاستثمار لدعم النمو المؤسسي.

قبل توليه منصبه الحالي، شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية في بيتك كابيتال. وخلال هذه الفترة، أشرف على إدارات رئيسية، بما في ذلك أسواق رأس المال (الديون والأسهم)، والملكية الخاصة والاستثمار المباشر. وقد شارك في عملية الاستحواذ والدمج التاريخية بين بيت التمويل الكويتي والبنك الأهلي المتحد، والتي بلغت قيمتها 30 مليار دولار أميركي.

وتتضمن مسيرته المهنية أيضاً المشاركة في عديد من مجالس الإدارات المحلية والإقليمية في قطاعات البنوك، والطيران، والاستثمار، والصناعة والنفط. كما تقلد مناصب قيادية سابقة في شركة بيتك للاستثمار، وشركة ديار الكويت العقارية، بالإضافة إلى دوره في إدارة الاستثمارات الدولية في بيت التمويل الكويتي.



**السيد عبد الله سليمان الحداد**  
رئيس الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة

حاصل على درجة البكالوريوس في التجارة - تخصص محاسبة، من جامعة الإسكندرية في مصر عام 1998.

كما اجتاز بنجاح عديداً من البرامج التدريبية من مؤسسات عالمية من بينها مؤسسات مرموقة مثل كلية هارفارد للأعمال و(IMD) شملت مجالات القيادة التنفيذية والتحول الرقمي والرقابة والحوكمة، بالإضافة إلى شهادة (Six Sigma).

يشغل حالياً منصب رئيس الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة بالوكالة، مستفيداً من خبرته المصرفية الطويلة، فقد بدأ مسيرته المهنية في القطاع المصرفي عام 1999، حيث اكتسب خبرة تزيد عن 25 عامًا في مجال الخدمات المصرفية، شملت العمل في عدة بنوك في مصر ودولة الإمارات العربية المتحدة ودولة الكويت، حيث انضم إلى بيت التمويل الكويتي في عام 2015، وتولى عدة مناصب منها نائب المدير العام لدعم الخدمات المصرفية للأفراد، والمدير العام للخدمات المصرفية الرقمية للأفراد والدعم، ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد بالوكالة منذ أكتوبر 2023.



**السيد/ سامح المليجي**  
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة  
(بالوكالة)

حاصل على دبلوم تمويل وبنوك عام 2002 من كلية نيو كاسل للتعليم العالي في المملكة المتحدة ومعهد الدراسات الإدارية والفنية بالكويت.

اجتاز عدة دورات مهنية متخصصة في مجالات مختلفة منها الالتزام والإفصاح وحوكمة الشركات من مركز (NCG) ومركز (Talent United) وقوانين ولوائح هيئة أسواق المال، كما اجتاز برنامج مدير الالتزام المعتمد من جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية، والتمويل والبنوك والمعاملات المصرفية الإسلامية، وكذلك دورات في الإدارة والقيادة من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

يتمتع بخبرة مصرفية واسعة في بيت التمويل الكويتي تفوق 30 عاماً، حيث ترأس عدة لجان متخصصة وتولى خلال مسيرته المهنية عدة مناصب بارزة منها المدير التنفيذي للمعلومات الرقابية، المدير التنفيذي للإفصاح والمعلومات الرقابية، نائب مدير عام الالتزام والحوكمة للمجموعة، ويشغل حالياً منصب رئيس الالتزام والحوكمة للمجموعة ويقوم بتنفيذ إستراتيجية الالتزام والحوكمة للمجموعة بما يتوافق مع السياسات والمعايير المحلية والدولية.



**السيد/ مشعل فهد الشايق**  
رئيس الالتزام والحوكمة للمجموعة

تقرير الحوكمة  
خلال عام 2025



# تقرير الحوكمة

## مقدمة

يتبنى بيت التمويل الكويتي منظومة للحوكمة تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية، وتتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية ذات الشأن في جميع الدول التي يعمل فيها. ويبدل مجلس الإدارة جهوداً حثيثة ومتواصلة للتأكد من أن مجموعة بيت التمويل الكويتي تعمل وفق هذه المنظومة، ويشرف مجلس الإدارة على مراجعتها وتطويرها لتحقيق أفضل مستويات الحوكمة، واستيفاء معايير الكفاءة والنزاهة، والتأكد من الفصل بين المسؤوليات، ومنع تعارض المصالح، ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والرشوة والفساد المالي والإداري.

ويحرص مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي عند مراجعة وتطوير سياسات وإجراءات الحوكمة على مواكبة التعديلات التشريعية واللوائح والقرارات الصادرة عن الجهات الرقابية التي تشرف على المجموعة، حيث تُطبَّق "تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية" و "تعليمات حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الإسلامية الكويتية" الصادرة عن بنك الكويت المركزي، كما تطبَّق الشركات التابعة لبيت التمويل الكويتي تعليمات الجهات الرقابية الخاضعة لها.

كما يعمل مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي على تعزيز ثقافة الحوكمة في البنك، وتطبيق منظومة حوكمة مرنة لتحقيق أهداف ورؤى البنك لتحقيق النمو المستدام، بما يحقق مصلحة مساهميه ويرتقي بممارسات المسؤولية المجتمعية لصالح المجتمعات التي تمارس المجموعة عملياتها المصرفية في دولها، ليواصل مسيرته بوتيرة سريعة وأمنة 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، وتراجع بشكل دوري مستجدات الحوكمة والمعايير الصادرة عن المؤسسات العالمية، وما تتضمنها من تطبيقات، لتقييم كفاءتها وملاءمتها لمجموعة بيت التمويل الكويتي. كما تشرف على تنفيذ استراتيجية الاستدامة وتطوير النظم الداخلية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومتابعة إعداد تقارير الاستدامة الدورية. وقد أشرفت اللجنة في عام 2025 على مراجعة منظومة الحوكمة ومواثيق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كما أشرفت على إصدار تقرير الاستدامة لعام 2024 طبقاً لمعايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI) ونظام الإفصاح المتكامل (Integrated Reporting). وتجدر الإشارة إلى حصول تقرير الاستدامة 2024 على شهادة تأكيد من طرف مستقل باستيفائه جميع معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI). كما أشرفت اللجنة على إصدار تقرير البصمة الكربونية لعام 2024، وعلى عدة مبادرات لتعزيز الحوكمة والاستدامة والشفافية، وأجرت مراجعة شاملة لتطبيقات الحوكمة في بيت التمويل الكويتي وشركاته التابعة للتأكد من الالتزام بمتطلبات سياسة الحوكمة للمجموعة، وما تفرضه الجهات الرقابية الأخرى من تعليمات وضوابط سواء داخل دولة الكويت أو خارجها.

تبذل "لجنة الحوكمة والاستدامة" و"إدارة الالتزام والحوكمة" في بيت التمويل الكويتي، جهوداً واضحة للإشراف على المجموعة ككل على الرغم من تشعب هيكلها وانتشار عملياتها في عدة دول حول العالم تحكمها وتنظمها تشريعات مختلفة، الأمر الذي يتطلب دراية بقوانين ولوائح ونظم الأعمال المصرفية والرقابية في هذه الدول، واطلاع مستمر ومتابعة لآخر المستجدات التي تطرأ بشأنها، دون الإخلال بمتطلبات الجهة الرقابية الأصلية في دولة الكويت، وأخذاً بالاعتبار أحدث وأفضل الممارسات العالمية بهذا الشأن - "Cross Border Regulations".

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

### 1- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

تتمتع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي 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 العلماء، المشهود لهم بالكفاءة والخبرة الكبيرة في العمل الشرعي، وتتولى الجمعية العامة لبيت التمويل الكويتي تعيينهم وتحديد مكافآتهم، وتتخذ الهيئة رأيها بموافقة أغلبية الأعضاء.

### 2- إدارة البحوث والاستشارات الشرعية:

تقوم الإدارة بإعداد البحوث لتطوير المنتجات والخدمات المقدمة من بيت التمويل الكويتي، بما يواكب تطور المنتجات والخدمات المصرفية عالمياً وبما يتوافق مع أحكام وتعاليم الشريعة الإسلامية الغراء وأخذاً بالاعتبار ما يستجد من بحوث واجتهادات شرعية معتبرة. كما تقدم الإدارة الدعم الفني والاستشارات للإدارة التنفيذية العليا، بالإضافة إلى تسيير الأعمال اليومية للإدارات المختلفة، وكذلك مساعدة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على القيام بأعمالها.

### 3- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي للمجموعة:

تتحقق الإدارة من التزام جميع إدارات بيت التمويل الكويتي 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 بيت التمويل الكويتي بمدقق شرعي خارجي مستقل، يتم تعيينه من قبل الجمعية العامة للبنك، وتتركز مهامه في التأكد من أن قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية تُطبَّق بالشكل السليم، وذلك لمزيد من الحيادية، وتنفيذاً لتعليمات الجهات الرقابية، الأمر الذي يدعم منظومة الرقابة الشرعية في بيت التمويل الكويتي، ويحفظ سلامة النهج، وحسن التطبيق للقواعد والفتاوى والأحكام الشرعية.

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

### إضاءات على تطبيقات الحوكمة والاستدامة في "بيت التمويل الكويتي" خلال 2025:

استمر بيت التمويل الكويتي خلال عام 2025 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. فقد أعدت إدارة الحوكمة والاستدامة برنامج استدامة الأعمال الموجّه لعملاء البنك من شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة، وهو البرنامج الأول من نوعه في القطاع المصرفي الكويتي، بمشاركة شركات من مختلف القطاعات، والتي من ضمنها شركات مدرجة في بورصة الكويت، وشركات تعمل في قطاع التكنولوجيا المالية، وشركات تعمل في القطاع النفطي. وقد شمل البرنامج أغلب القطاعات الحيوية المؤثرة في الاقتصاد الوطني، وقد تم تصميم البرنامج كخطوة استراتيجية تعكس التزامنا تجاه عملائنا وشركائنا، إذ نرى أن نجاحهم جزء من نجاح بيت التمويل الكويتي. ومن خلال هذا البرنامج قدّمنا خبراتنا وتجاربنا لعملائنا لتبني ممارسات استدامة عملية قابلة للتطبيق، تساعدهم على تعزيز قدراتهم وتحقيق النمو المستدام، مع التعريف بكيفية صياغة استراتيجيات واضحة تساعد الشركات على تحقيق أهدافها، وبيان كيفية قياس الأثر وإدارته ضمن العمليات اليومية.

كما استكمل البنك مشروع كيفية قياس الأثر وإدارته (Impact Measurement & Management) بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي. ويهدف هذا المشروع لقياس أثر مشاريع الاستدامة التي يقوم بها بيت التمويل الكويتي على المجتمع والبيئة، من خلال المنتجات والخدمات والعمليات وسلاسل التوريد، والعمل على تقليل الآثار السلبية إلى أدنى حد، وزيادة الآثار الإيجابية.

وعلى صعيد الشفافية، أطلق بيت التمويل الكويتي تقرير الاستدامة والبصمة الكربونية لعام 2024 ونشرهما على الموقع الإلكتروني للبنك. كما كان عام 2025 مميّزاً حيث عزز بيت التمويل الكويتي وجوده على مؤشر (FTSE4Good) وحافظ على تقييمه في مؤشر (MSCI) بتقييم (A)، الأمر الذي يؤكد على مكانة بيت التمويل الكويتي وريادته في مجال الاستدامة. كما تم اختيار الرئيس التنفيذي للمجموعة من ضمن قادة الاستدامة في الشرق الأوسط من قبل مجلة فوربس.

كما شارك بيت التمويل الكويتي في عديد من المؤتمرات والفعاليات منها مؤتمر فوربس لقادة الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومنتدى الترشيد الكهربائي والمائي في دولة الكويت.

## أولاً: الحوكمة:

يتبنى بيت التمويل الكويتي نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، وفقاً للتعليمات الرقابية والممارسات العالمية المعتمدة. وتعمل خطوط الدفاع هذه على نحو مستقل من جهة المسؤوليات ومتكامل من جهة تحقيق الأهداف والنتائج المطلوبة لحماية بيت التمويل الكويتي من المخاطر المحتملة، وتتكون هذه الخطوط من:

**الخط الأول: المخاطر التي تواجهها عامة الوظائف وتتعامل معها مباشرة.**

**الخط الثاني: وظائف إدارة المخاطر، ووظائف مراقبة الالتزام بالقوانين والتعليمات الرقابية، ومن ضمنها وظيفة إدارة الحوكمة والالتزام.**

**الخط الثالث: وظيفة التدقيق الداخلي.**

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

وأسهّم تبني بيت التمويل الكويتي لمبادئ العمل المستدام على مدار السنوات السابقة في تعزيز الريادة والقدرة على تخطي العقبات، مع المحافظة على استمرارية التميز في الأداء، وخلق قيمة مضافة لجميع أصحاب المصالح.

### 1- الإفصاح والشفافية:

تشكل سياسة الإفصاح والشفافية لدى بيت التمويل الكويتي إحدى ركائز الحوكمة، والتي من خلالها وضع البنك إطاراً واضحاً يعزز مبدأ الإفصاح والشفافية، ويؤكد على العدالة والمساواة في وصول المعلومات لأصحاب المصالح في الوقت المناسب، وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية وبناءً على أفضل الممارسات العالمية، ويراجع مجلس الإدارة هذه السياسة دورياً ويتأكد من تطبيقها على النحو المطلوب.

تعمل كل من إيرنست آند يونغ (EY) و ديلويت أند توش (Deloitte & Touche) كمُدققين خارجيين للمجموعة. 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 والإجراءات المتفق عليها للمجموعة وخدمات الضرائب وغير ذلك من الخدمات. بلغ إجمالي أتعاب المدققين الخارجيين عن أعمال التدقيق والخدمات الأخرى للمجموعة 2,989 ألف دينار كويتي، واشتمل على أتعاب تدقيق ومراجعة بواقع 1,881 ألف دينار كويتي، وخدمات تأكيدات وأخرى بقيمة 1,108 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 بيت التمويل الكويتي إلى أعلى معايير الالتزام بقواعد السلوك المهني، ابتداءً من أعضاء مجلس الإدارة ووصولاً إلى جميع الموظفين. لذلك يحرص مجلس الإدارة على تعزيز إطار قواعد السلوك المهني من خلال سياسات وإجراءات صارمة تؤكد على استمرار تمتع البنك 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 مجلس الإدارة على هذه السياسات ويوقع الأعضاء على الالتزام بها، والأمر كذلك بالنسبة لموظفي بيت التمويل الكويتي من حيث الاطلاع على هذه السياسات والالتزام بها. كما يحرص بيت التمويل الكويتي على نشر ثقافة الالتزام بالمعايير الأخلاقية من خلال برامج تدريبية ونشرات توعوية دورية.

### 3- الاهتمام بالموظفين:

يوصل بيت التمويل الكويتي التزامه بخلق بيئة عمل تتسم بالأخلاق والعدالة والتوازن لجميع موظفيه، وذلك استناداً إلى المبادئ الشرعية والقيم المؤسسية التي يعتز بها. وانطلاقاً من حرصه على تمكين الموظفين ومشاركتهم الفاعلة في جميع مستويات الإدارة، يحرص بيت التمويل الكويتي منذ أكثر من عشر سنوات على سماع آراء وملاحظات الموظفين وذلك من خلال الاستبيان الوظيفي، تحت شعار "معاً نصنع الفرق"، ولقد أطلقت إدارة الموارد البشرية والتحول للمجموعة الاستبيان السنوي للموظفين حيث بلغت نسبة المشاركة هذا العام 90% من إجمالي موظفي المجموعة. وبناءً على نتائج الاستبيان تقوم الإدارة التنفيذية العليا بالاطلاع على ملاحظات الموظفين وتطلعاتهم، وبعد دراسة وتقييم ما ورد في الاستبيان، تعمل الإدارة التنفيذية على معالجة الملاحظات وتحقيق تطلعات الموظفين، بما يحفظ موارد البنك ويحافظ على الكفاءات الوظيفية، وذلك بتوفير البيئة الملائمة للعمل والإبداع والتطوير والارتقاء. ومن أهم النتائج المرجوة من الاستبيان ما يلي:

1. خلق بيئة عمل جاذبة تعزز الارتباط الوظيفي.
2. دعم النمو المهني والتطوير الوظيفي المستمر.
3. توطيد التواصل الفعال بين الإدارة التنفيذية العليا والموظفين.
4. ترسيخ ثقافة المهنية والشفافية في بيئة العمل.

ويؤمن بيت التمويل الكويتي بأن العنصر البشري هو أساس نجاحه، وأن الموظفين شركاء في هذا النجاح، لذلك يحرص على تطوير كوارده البشرية، واستقطاب أفضل المواهب لمواصلة مسيرة النجاح والريادة، والتأكيد على إحساس الموظفين بالانتماء إلى المؤسسة وتعزيز شعورهم بالولاء لها. لذا يستثمر في التدريب والتطوير من خلال الشراكة والتعاون مع أفضل مقدمي خدمات التدريب على مستوى العالم، ويوفر أفضل البرامج التدريبية لموظفيه لتعزيز المهارات الفنية والارتقاء بالخبرات العملية.

ولقد قدم بيت التمويل الكويتي عديداً من البرامج والدورات التدريبية للموظفين، فقد حصل 2,592 موظفاً على برامج ودورات تدريبية بمعدل 96,474 ساعة تدريب، وقد تم التعاقد مع مقدمي خدمات تدريب على مستوى عالمي مثل:

- هيدسبرنغ للتطوير التنفيذي.
- غارتنر.
- موديز.
- كلية هارفارد للأعمال.
- مايكروسوفت.
- جامعة الخليج للعلوم والتكنولوجيا.
- المعهد الوطني للقادة.
- جامعة IE.

وتتيم 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 بيت التمويل الكويتي وفق خطط التعاقب الوظيفي المعتمدة لتأهيل قياديي المستقبل.

وخلال عام 2025، عقدت أكاديمية بيت التمويل الكويتي للقيادة بنجاح برنامجين تدريبيين متعلقين بمهارات القيادة:

- صناعة التميز في القيادة.
- برنامج قيادة المؤسسات.

- تدريب أكثر من 1000 طالب وطالبة خلال العام على أساسيات البرمجة بشكل مجاني.
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع "النادي البحري الكويتي"، لدعم منتخب الكويت للدراجات المائية للمشاركة في بطولة العالم في الولايات المتحدة الأمريكية، حيث يعد "بيت التمويل الكويتي" 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.
- التعاون مع البنك الكويتي للطعام والإغاثة 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 مسبق 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 وأخصائيين 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 النسخة الثانية عشر من مسابقة "قرآء بيت التمويل الكويتي" السنوية لتلاوة القرآن الكريم.
- مواصلة دعم مشاريع تحريج الطلبة في معرض التصميم الهندسي للطلبة الخريجين خلال العام الدراسي 2025.
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع "شركة المشروعات السياحية الكويتية" ودعم مشروع "ونتروندلاند الكويت" تعزيزاً لرؤية الكويت في تنشيط القطاع السياحي.
- دعم ومساندة حملة "لنكن على دراية" من خلال ما يقدمه "بيت التمويل الكويتي" من منشورات ومحتويات هادفة لتعزيز الثقافة المالية لدى العملاء والجمهور، وذلك بالتنسيق مع بنك الكويت المركزي والتعاون مع اتحاد مصارف الكويت.
- استمرار نجاح الحملات التوعوية الصحية مثل "أنت أقوى منه" للتوعية بسرطان الثدي، و"أنت أقوى منه" للتوعية بسرطان البروستاتا، التي تضمنت فعاليات توعوية وندوات تثقيفية متنوعة.
- استمرار الحملة الصحية المتكاملة بمناسبة اليوم العالمي للسكري في شهر نوفمبر.
- تقديم العديد من الورش العملية والدورات التدريبية في مجال التمويل الإسلامي انطلاقاً من إيمان البنك بضرورة تعزيز الوعي وزيادة المعرفة للمجتمع.
- مساهمة بيت التمويل الكويتي بإعادة إحياء البرنامج التعليمي والثقافي "مع الطلبة" والذي يمتد عمره لأكثر من 50 عاماً، بالتعاون مع وزارة التربية ووزارة الاعلام ومنصة "فو"، وشارك في البرنامج 24 مدرسة بعدد بلغ أكثر من 100 طالب وطالبة.

"القيمة بالدينار الكويتي"

#### مساهمات بيت التمويل الكويتي في أعمال الخدمة المجتمعية للعام 2025:

المساهمات والتبرعات الخيرية والانسانية	الحصة المدفوعة لمؤسسة الكويت للتقدم العلمي	الحصة المدفوعة لبرنامج دعم العمالة الوطنية	الحصة المدفوعة لمعهد الدراسات المصرفية
KD 46,314,234	KD 5,559,154	KD 18,431,551	KD 1,689,617

وكلا البرنامجين مصمّم لتطوير مهارات الجيل القادم من القيادات على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي، وضم البرنامجان 51 مشاركاً، من دولة الكويت ومملكة البحرين والجمهورية التركية وجمهورية مصر العربية، الأمر الذي خلق فضاءً لتبادل الخبرات وتنويع الثقافات والتعاون البناء في تنمية المهارات القيادية على مستوى المجموعة. كما حضر المشاركون في البرامج ورش عمل تدريبية وتعليمية متعددة في دولة الكويت ومملكة إسبانيا، وهي:

- تنمية القيادة الاستراتيجية، والتركيز على التحول والتطور، والإبداع في تحقيق الرؤى.
- ورش عمل تفاعلية أعدت من قبل كل من IE Business School و Financial Times، الأمر الذي جمع بين الالتزام الأكاديمي والتطبيق العملي الواقعي في عالم المال والأعمال.
- إعداد مشاريع مشتركة على مستوى المجموعة، تتعلق بمعالجة التحديات الفعلية.

واختتمت البرامج بحفل تحريج أقيم في مدريد - مملكة إسبانيا، استعرض فيه المشاركون خلاصة المهارات والخبرات التي اكتسبوها من خلال عرض مشاريعهم المتعلقة بالبرنامج.

كما يقدم بيت التمويل الكويتي سنوياً فرصاً عديدة لموظفيه لاستكمال دراستهم عن طريق تقديم المنح الدراسية لدراسة الماجستير، ودراسة البكالوريوس، والدعم والتشجيع على اكتساب الشهادات المهنية. ويحرص بيت التمويل الكويتي على وجود أدوات تواصل محترفة ومرنة لتمثيل العاملين بالبنك، والعمل على دعم متطلباتهم والرد على استفساراتهم، فلدى البنك 8 شركاء أعمال معيّنون من إدارات مختلفة، يمثلون نقاط اتصال بين مجالات عمل متعددة مما يساهم في خلق بيئة عمل صحية تمكن الموظفين من ابداء آرائهم وملاحظاتهم بكل اريحية.

وإيماناً بمكانة المرأة وتقديراً لدورها في العمل والحياة الاقتصادية، يعترف بيت التمويل الكويتي بأن العنصر النسائي يشكل 24.04% من إجمالي القوى العاملة لديه حتى نهاية عام 2025، مع سعيه إلى زيادة هذه النسبة باستقطاب المواهب والكفاءات التي تتناسب مع رؤية بيت التمويل الكويتي الاستراتيجية.

#### 4- المسؤولية الاجتماعية:

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

وفي هذا الإطار أطلق بيت التمويل الكويتي 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. ومن أبرز هذه المبادرات ما يلي:

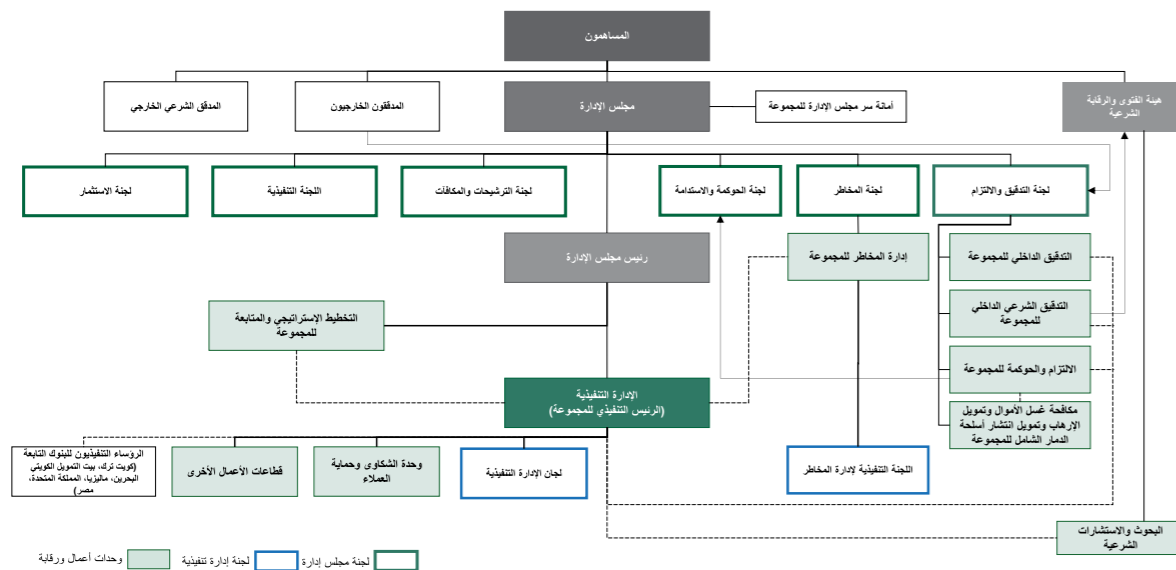
- افتتاح توسعة وتطوير "الجناح العاشر" من "مركز علاج الإدمان" في دولة الكويت، وبحضور حكومي رفيع، الأمر الذي يعكس حرص "بيت التمويل الكويتي" والحس العالي بالمسؤولية الاجتماعية لمعالجة هذه الآفة الخطيرة، والمساهمة في تطوير خدمات العلاج والتأهيل، وتوفير بيئة صحية وإنسانية متكاملة للمتعافين، علماً بأن التوسعة الجديدة للجناح العاشر أقيمت على مساحة تقارب 900 متر مربع، وتضم 11 غرفة بطاقة استيعابية تبلغ 22 سريراً، تشمل غرفتي عزل فردية وغرفة ملاحظة و8 غرف للمرضى، إضافة إلى 3 استراحات، ومطبخ وغرفة طعام، وغرفة للزيارة وأخرى للتفتيش، و3 مخازن مخصصة للخدمات التشغيلية، وبذلك تم رفع الطاقة الاستيعابية إلى 569 سريراً بعد افتتاح هذه التوسعة. هذا مع التنويه إلى أن "مركز علاج الإدمان" قد تأسس عام 2005 بمساهمة من "بيت التمويل الكويتي"، ليكون بيئة علاجية وتأهيلية متكاملة تُساهم في مساعدة المرضى على العودة إلى حياتهم الطبيعية من خلال برامج علاجية وسلوكية متقدمة تشمل الجوانب الطبية والاجتماعية والنفسية والرياضية والفنية.
- إطلاق برنامج (KFH Academy) الأول من نوعه لتمكين طلبة الجامعة وحديثي التخرج من كسب خبرة عملية في أكبر بنك في الكويت، مع تقديم مسارات متنوعة مثل العلاقات العامة والإعلام، والتحول الرقمي والابتكار، والخدمات العامة، والمشاريع الهندسية.
- تجديد الشراكة الاستراتيجية مع "هاكاثون الكويت" التي تعد أكبر مسابقة للأمن السيبراني في الكويت، وذلك للعام الثالث على التوالي.
- تجديد شراكة البنك الاستراتيجية مع مبادرة "الكويت تبرمج" بالتعاون مع أكاديمية "كودد" والتي من خلالها يتم

## هيكل الحوكمة:

### تكوين المجلس

وفقاً للنظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي، يتكون مجلس الإدارة من أربعة عشر عضواً، منهم أربعة أعضاء مستقلين، 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، كما ينتخب مجلس الإدارة بالاقتراع السري رئيساً له ونائباً للرئيس لمدة ثلاث سنوات.

هيكل مجلس الإدارة لبيت التمويل الكويتي



### 1- دور رئيس مجلس الإدارة

يقوم رئيس مجلس الإدارة بدور جوهري بترؤسه لاجتماعات مجلس الإدارة والتأكد من سير أعماله على أكمل وجه، والمحافظة على الثقة المتبادلة بين الأعضاء، والتأكد من أن مجلس الإدارة يتخذ قراراته بناءً 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:

تتسم العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بالتعاون والتكامل مع تحديد واضح وفصل للسلطات في ذات الوقت، حيث يمثل دور المجلس في القيادة والمتابعة واعتماد الاستراتيجيات والخطط والسياسات، بينما تتولى الإدارة التنفيذية العليا تنفيذ الاستراتيجيات وتطبيق السياسات المعتمدة من المجلس، مع تأكيد استقلالية المجلس وأعضائه عن الإدارة التنفيذية العليا. ويتأكد مجلس الإدارة من قيام الإدارة التنفيذية العليا بتنفيذ السياسات المتعلقة بمنع الأنشطة والعلاقات التي قد تؤثر على جودة قواعد الحوكمة بالبنك أو الحد منها، مثل تعارض المصالح وقواعد السلوك المهني.

### 5- حماية البيئة:

يولي بيت التمويل الكويتي اهتماماً خاصاً 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)، وأيضاً الشراكة مع الهيئة العامة للبيئة في دولة الكويت، حيث يقدم بيت التمويل الكويتي إسهامات وإضافات مهمة في عديد من المشاريع والمبادرات ذات الصلة بالقضايا والأنشطة والفعاليات المتصلة بحماية البيئة والحد من الآثار السلبية للتغير المناخي، والمسعبي والجهود الرامية للوصول إلى اقتصاد منخفض الكربون، وذلك على مستوى المجموعة ووحداتها المنتشرة في دول وأسواق مختلفة.

### 6- حقوق المساهمين وأصحاب المصالح:

يحمي بيت التمويل الكويتي حقوق المساهمين وأصحاب المصالح من خلال تطبيق سياسات وإجراءات تكفل المعاملة العادلة لجميع المساهمين، ويشمل ذلك أصحاب حقوق الأقلية، وذلك من خلال وحدتي أعمال متخصصتين، الأولى لمتابعة شؤون المساهمين، والأخرى لمتابعة شؤون المستثمرين، وتعمل الوحدتان على خدمة مساهمي ومستثمري بيت التمويل الكويتي، وتعزيز سياسة الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات الجوهرية لأصحاب المصالح في الوقت المناسب.

ويتمتع مساهمو بيت التمويل الكويتي 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 وفق ما ورد في عقد التأسيس والنظام الأساسي لبيت التمويل الكويتي والقوانين والتعليمات المنظمة من الجهات الرقابية.

وكذلك يحمي بيت التمويل الكويتي 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 2025/12/31

الجهة	شكل الملكية	البلد	النسبة
الهيئة العامة للاستثمار	مباشرة	الكويت	15.67%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	غير مباشرة	الكويت	9.09%
الهيئة العامة لشؤون القصر	مباشرة	الكويت	6.82%

❖ 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 المسؤول عن الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا، والتأكد من تلبية متطلبات بنك الكويت المركزي وهيئة أسواق المال وكافة القوانين الأخرى ذات العلاقة، ويعمل على المحافظة على مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين وغيرهم من أصحاب المصالح، كما يتأكد من أن إدارة أعمال بيت التمويل الكويتي وأنشطته تتم بحصافة ضمن إطار القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والسياسات الداخلية، مع الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية.

### 5- اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

شكل مجلس إدارة بيت التمويل الكويتي مجموعة لجان لمساعدته في تنفيذ مهامه وتعزيز الرقابة على عمليات البنك، وقد شُكلت اللجان طبقاً لتنوع أنشطة بيت التمويل الكويتي ومجالات عمله، ومواكبةً لأحدث الممارسات في الصناعة المصرفية على مستوى العالم، وبشارك جميع أعضاء مجلس الإدارة في أنشطة هذه اللجان، كما اعتمد مجلس الإدارة موثيق اللجان التي تبيّن مسؤولياتها ومهامها ونطاق أعمالها.

وتضم لجان مجلس الإدارة:

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

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

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

\* تم استبداله في 3 أغسطس 2025.

\*\* تم استبدالها في 26 نوفمبر 2025.

### 3- تنظيم أعمال المجلس

عقد مجلس الإدارة (14) اجتماعاً خلال عام 2025 ضمن اجتماعات الدورة الحالية السادسة عشرة، 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 بيت التمويل الكويتي.

وقد اتخذ مجلس الإدارة خلال عام 2025 ما مجموعه (24) قراراً بالتمرير، بينما اتخذت لجان مجلس الإدارة (21) قراراً بالتمرير خلال الفترة ذاتها.

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.

### 4- اجتماعات مجلس الإدارة:

#### أسماء السادة أعضاء مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات التي عقدها المجلس خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	9 يناير	10 فبراير	2 مارس	10 مارس	9 إبريل	12 مايو	17 يونيو	9 يوليو	23 يوليو	12 أغسطس	7 سبتمبر	9 أكتوبر	9 نوفمبر	8 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
		32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45			
محمد عبد المحسن المرزوق - رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
عبد العزيز يعقوب النفيسي - نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
أحمد عبد الله العمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
الشيخ سالم عبد العزيز الصباح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	1	14
نور الرحمن عابد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	1	14
صلاح عبد العزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	1	14
محمد ناصر الفوزان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
خالد سالم النصف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
فهد علي الغانم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12	2	14
أحمد مشاري الفارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
علياء فهد الصقر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	0	1
ناصر عبد اللطيف الروضان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	14	0	14
عبد الله فلاح المدبريس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4	1	5
أحمد حمد الثنيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	2	9
دلّال محمود النوري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	13	0	13

\* تم استبداله في 3 أغسطس 2025.

\*\* تم استبدالها في 26 نوفمبر 2025.

## 5.1- لجنة التدقيق والالتزام:

شُكِّلت لجنة التدقيق والالتزام بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بالعمليات المحاسبية والأنظمة الرقابية والمالية، وضوابط التدقيق الداخلي، وإجراءات الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى الإشراف على أعمال المدققين الخارجيين والداخليين، وذلك للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

وتضم اللجنة (6) أعضاء غير تنفيذيين برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، ويتمتع اثنان من أعضائها بدرجة وإلمام بالأمور المالية للتأكد من قيام اللجنة بمهامها.

تجتمع اللجنة مرة على الأقل كل ثلاثة شهور أو كلما دعت الضرورة إلى ذلك، وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2025، وصدر عن اللجنة قراران بالتمرير.

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

- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين، إنهاء عمل، وتحديد أتعاب المدقق الخارجي، وأي شروط تعاقدية أخرى.
- تقييم مؤهلات المدققين الخارجيين وخبراتهم، واستقلاليتهم وموضوعيتهم وفعاليتهم، بما في ذلك تدوير شركاء مكاتب التدقيق وتقييم شهاداتهم المُعتمدة.
- مراجعة ومناقشة نطاق خطة ونتائج عمليات التدقيق المرحلية والسنوية مع المدققين الخارجيين، والملاحظات والتحفظات الناتجة عن التدقيق والمسائل التي من شأنها الإضرار بالاستقلالية والتدابير الواجب اتخاذها حيال ذلك وأي أمور يرغب المدققون الخارجيون في مناقشتها.
- وضع معايير مناسبة للتأكد من أن عمليات التدقيق الخارجي تتم بالأسلوب الذي يحقق مبدأ التدقيق المزدوج (Dual Audit) وفي الإطار الذي يحقق الغرض من تعيين اثنين من المدققين الخارجيين.
- التأكد من وجود نظام محاسبي متكامل للبنك ملتزم بمعايير المحاسبة الدولية.
- مراجعة كتاب المدقق الخارجي للإدارة والتقارير الرسمية وردود الإدارة عليها.
- عرض تقارير تفتيش بنك الكويت المركزي وردود الإدارة التنفيذية عليها والتي يتم تقديمها من خلال رئيس الالتزام والحوكمة.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة بشأن تعيين أو عزل كل من رئيس إدارة التدقيق الداخلي، ورئيس إدارة الالتزام والحوكمة، ورئيس إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أما بخصوص رئيس إدارة التدقيق الشرعي الداخلي فيتم تقديم التوصية بعد التشاور مع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية في البنك، والتأكد من كفاية الموارد المخصصة للوظائف الرقابية بما في ذلك كفاية وفعالية ضوابط الأمن السيبراني.

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 "بيت التمويل الكويتي".

### أسماء السادة أعضاء لجنة التدقيق والالتزام وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	8 يناير	8 أبريل	8 يوليو	7 أكتوبر	7 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
نور الرحمن عابد - رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
صلاح عبد العزيز المريخي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
فهد على الغانم	✓	✗	✓	✓	✓	✗	3	2	5
معاذ سعود العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5	0	5
علياء فهد الصقر	-	-	-	-	-	-	0	0	0
دلал محمود النوري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4	0	4

## 5.2- لجنة الترشيحات والمكافآت:

شُكِّلت لجنة الترشيحات والمكافآت بهدف مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بترشيح الأفراد المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا في البنك وتقييم أداء مجلس الإدارة، وأعضائه واللجان المنبثقة عنه، وأيضاً مساعدة المجلس في الإشراف على إدارة نظم المكافآت في البنك، بما في ذلك المكافآت قصيرة وطويلة الأجل ومكافآت الحوافز، والتوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء المجلس لاعتمادها.

تضم لجنة الترشيحات والمكافآت (6) أعضاء ويترأسها أحد الأعضاء المستقلين، وتعد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2025 وصدر عن اللجنة (9) قرارات بالتمرير.

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

- رفع التوصيات لمجلس الإدارة بشأن تحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة بناءً على السياسات المُعتمدة والمعايير والتعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بخصوص ضوابط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالأشخاص المؤهلين لمنصب الرئيس التنفيذي للمجموعة ونوابه الذين يتبعونه بالهيكل التنظيمي، مع استثناء كل من رئيس المخاطر، والمنوط باختياره لجنة المخاطر، ورئيس التدقيق الداخلي، ورئيس الالتزام والحوكمة ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي، والمسؤول عن اختيارهم لجنة التدقيق والالتزام.
- مراجعة المهارات المناسبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة سنوياً، ووضع الأوصاف الوظيفية والقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه. ومراجعة هيكل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه سنوياً والتوصية بالتعديلات المقترحة بما يدعم مصالح البنك.
- إجراء تقييم سنوي شامل لأداء مجلس الإدارة ككل ولكل عضو على حدة من أعضاء المجلس.
- تقديم التوصيات المقترحة الخاصة بهيكل سياسة المكافآت المالية الثابتة والمتغيرة في البنك لموافقة مجلس الإدارة عليها.
- إجراء مراجعة سنوية لسياسة المكافآت بهدف تقييم مدى التزام البنك بالسياسة، ويتم ذلك إما عن طريق التدقيق الداخلي أو الاستعانة بمكتب استشاري خارجي.
- دراسة خطة التعاقب الوظيفي المقترحة سنوياً، وتطبيق معايير الاختيار والتقييم على من يحتمل أن يحل محل الموظفين الرئيسيين في البنك أو الذين سيتم تعيينهم في حالة الطوارئ أو شغور المنصب. ورفع الخطة إلى المجلس للموافقة عليها.
- رفع التوصية للمجلس بترشيح أو إعادة ترشيح أو إلغاء العضوية في هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، والتأكد من مراعاة مبدأ الشفافية في تعيين أو إعادة تعيين أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

### أسماء السادة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	7 يناير	9 فبراير	16 يونيو	23 يوليو	05 أكتوبر	07 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
نور الرحمن عابد - رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
أحمد عبد الله العمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
عبد العزيز يعقوب النفيسي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
ناصر عبد اللطيف الروضان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
عبد الله فلاح المدبرس	انضم إلى اللجنة بموجب قرار المجلس بتاريخ 12 أغسطس 2025					✓	✓	2	0	2
أحمد حمد الثنيان	✓	✗	✓	✓	✓	✓	تم استبداله في 3 أغسطس 2025	3	1	4

### 5.3- لجنة المخاطر:

شُكِّلت لجنة المخاطر بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بصفة عامة بأوضاع المخاطر الحالية والمحتملة التي يواجهها أو من الممكن أن يواجهها البنك والناجمة عن التطور المتسارع في مجال العمل المصرفي واستراتيجيات المخاطر، وخاصة نزعة المخاطر للبنك وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر. وتضم لجنة المخاطر (5) أعضاء برئاسة أحد الأعضاء المستقلين، وتعد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال عام 2025، وصدر عن اللجنة قراران بالتمرير.

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

- التأكد من أن نزعة المخاطر التي يتخذها البنك تتوافق مع توجهات مجلس الإدارة المعتمدة في هذا الخصوص ويتم الالتزام بقواعدها، وأن المخاطر الأساسية يتم تحديدها، والتأكد من وجود نُظْم وسياسات مناسبة لإدارة المخاطر بالبنك.
- مراجعة مدى كفاية ممارسات إدارة المخاطر لدى البنك على نحو ربع سنوي على الأقل.
- متابعة ومراجعة سياسات إدارة المخاطر، التي تتأكد من التعرف بصورة مناسبة على المخاطر الأساسية في البنك وتقييمها، وقياس انكشاف البنك على تلك المخاطر، ومراقبة هذا الانكشاف في إطار نزعة المخاطر لدى البنك، وتحديد الاحتياجات الرأسمالية على أساس مستمر، ومراقبة وتقييم القرارات المتعلقة بالمخاطر المالية وغير المالية.
- مراجعة نتائج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط لرأس المال والسيولة للتأكد من وجود مرونة في البنك في مواجهة المخاطر الناشئة أو الجديدة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالأشخاص المؤهلين لمنصب رئيس المخاطر مع تحديد مكافآته وتقييم أدائه.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة المخاطر وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	2 فبراير	4 مايو	20 يوليو	25 سبتمبر	19 أكتوبر	14 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
أحمد مشاري الفارس - رئيس اللجنة		✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
محمد ناصر الفوزان		✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
خالد سالم النصف		✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
ناصر عبد اللطيف الروضان		✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	0	6
عبد الله فلاح المدبريس	انضم إلى اللجنة بموجب قرار المجلس بتاريخ 12 أغسطس 2025				✓	✓	✓	3	0	3
أحمد حمد الثنيان	تم استبداله في 3 أغسطس 2025	✓	✓	✓				3	0	3

### 5.4- لجنة الحوكمة والاستدامة:

شُكِّلت لجنة الحوكمة والاستدامة بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بالحوكمة. وتشمل هذه المسؤوليات وضع منظومة للحوكمة على مستوى المجموعة بالإضافة إلى وجود سياسات تدعمها، ومراقبة الالتزام بتطبيقها. وتقوم اللجنة بالإشراف على استراتيجية الاستدامة للبنك، والنواحي البيئية الاجتماعية والحوكمة "ESG" ومراقبة مدى تحقيق أهدافها.

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 (4) اجتماعات خلال عام 2025، وصدر عن اللجنة (3) قرارات بالتمرير.

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

- مراجعة وتطوير منظومة الحوكمة.
- إجراء مراجعة سنوية لممارسات الحوكمة لمجموعة بيت التمويل الكويتي.
- الإشراف على إعداد تقرير الاستدامة وتقرير البصمة الكربونية للبنك ورفعها للعرض على مجلس الإدارة لاعتماده.
- الإشراف على مراقبة أداء البنك مقابل مؤشرات الاستدامة العالمية المختارة.
- الإشراف على استراتيجية الاستدامة للنواحي البيئية والاجتماعية والحوكمة "ESG" ومتابعة تنفيذها.

#### أسماء السادة أعضاء لجنة الحوكمة والاستدامة وعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	26 يناير	5 مايو	14 يوليو	30 نوفمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
الشيخ سالم عبد العزيز الصباح - رئيس اللجنة		✓	✓	✓	✓	4	0	4
حمد عبد المحسن المرزوق		✓	✓	✓	✓	4	0	4
صلاح عبد العزيز المريخي		✓	✓	✓	✓	4	0	4
أحمد مشاري الفارس		✓	✓	✓	✓	4	0	4
علياء فهد الصقر	انضمت إلى اللجنة بموجب قرار المجلس بتاريخ 8 ديسمبر 2025					0	0	0
دلال محمود النوري		✓	✓	✓	*	3	0	3

\* تم استبدالها في 26 نوفمبر 2025.

### 5.5- اللجنة التنفيذية:

شُكِّلت اللجنة التنفيذية بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بأنشطة البنك المصرفية والاستثمارية، وذلك وفقاً للصلاحيات التي يفوضها مجلس الإدارة. كما يجوز للمجلس أن يعهد إلى اللجنة بأية أعمال أخرى تعينه على القيام بمسؤولياته. وتضم اللجنة التنفيذية (6) أعضاء، وتعد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة. وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال عام 2025 وصدر عن اللجنة التنفيذية (5) قرارات بالتمرير.

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

- الإشراف على آلية تنفيذ استراتيجية وخطة عمل البنك، ومراقبة كفاءة الأداء، ورفع التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة في هذا الشأن.
- 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 لجنة الإدارة التنفيذية.
  - الموافقة على الدخول والتخارج والتسويات فيما يتعلق باستثمارات بيت التمويل الكويتي، أو نقل الأصول على مستوى المجموعة.
  - الاطلاع والموافقة على التقارير الدورية المقدمة من الإدارة التنفيذية.
  - بيع وشراء أسهم الخزانة.

### 5.6- لجنة الاستثمار:

شُكِّلت لجنة الاستثمار بهدف مساعدة مجلس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية في وضع المبادئ العامة للاستثمار، والإشراف على الأنشطة الاستثمارية للبنك وشركائه التابعة، وذلك وفقاً للصلاحيات التي يفوضها المجلس لهذه اللجنة.

وتتكون لجنة الاستثمار من (6) أعضاء، وتعد اللجنة اجتماعاتها كلما دعت الحاجة، على ألا تقل اجتماعاتها عن (4) اجتماعات في السنة الواحدة. وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2025.

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

- مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته الرقابية على الأصول الاستثمارية للبنك بما في ذلك الصناديق والمحافظ الاستثمارية، ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة، ومتابعة الاستثمارات بما يتوافق مع السياسات المعتمدة.
- مراجعة التقارير المرتبطة بوضع الاستثمارات الحالية للبنك وظروف الأسواق المالية المحلية والدولية وكافة البيانات التي تمكن اللجنة من ممارسة مسؤولياتها بطريقة مهنية وفعالة.
- متابعة تطبيق السياسات والأهداف الاستراتيجية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بكافة الأنشطة الاستثمارية.
- الاطلاع على الاستثمارات الجديدة المقترحة، والوقوف على مدى امتثال هذه الاستثمارات مع توجهات مجلس الإدارة، ومن ثم رفع توصية لمجلس الإدارة بذلك.

### أسماء السادة أعضاء لجنة الاستثمار وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	23 إبريل	1 يونيو	24 سبتمبر	17 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
		8	9	10	11			
فهد على الغانم - رئيس اللجنة		✓	x	✓	✓	3	1	4
أحمد عبد الله العمر		✓	✓	✓	✓	4	0	4
محمد ناصر الفوزان		✓	✓	✓	✓	4	0	4
خالد سالم النصف		✓	✓	✓	✓	4	0	4
معاذ سعود العصيمي		✓	✓	✓	✓	4	0	4
عبدالله فلاح المديرس	انضم إلى اللجنة بموجب قرار المجلس بتاريخ 12 أغسطس 2025	✓	✓	✓	✓	2	0	2
أحمد حمد الثنيان	تم استبداله في 3 أغسطس 2025	✓	✓	✓	✓	2	0	2

### أسماء السادة أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2025

تاريخ الاجتماع	الاسم / رقم الاجتماع	22 يناير	17 فبراير	25 مارس	23 إبريل	28 مايو	25 يونيو	24 سبتمبر	24 ديسمبر	إجمالي الحضور	إجمالي الغياب	إجمالي الاجتماعات
		19	20	21	22	23	24	25	26			
حمد عبد المحسن المرزوق - رئيس اللجنة		✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	7	1	8
عبد العزيز يعقوب النفيسي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	0	8
صلاح عبد العزيز المريخي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	0	8
خالد سالم النصف		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	0	8
فهد على الغانم		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	0	8
معاذ سعود العصيمي		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	8	0	8

## 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 تنظيمياً 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 المنيثقة 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 كافة أصحاب المصالح.

ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بمراجعة خطابات الإدارة الصادرة من مدققي البنك الخارجيين، ومراجعة التقارير المتعلقة بالمحاسبة والسجلات الأخرى ونظم الرقابة الداخلية (ICR) الصادرة من 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 2024.

يرى مجلس الإدارة أن نظم الرقابة الداخلية المعتمدة والمطبقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 كافية لتوفير تأكيدات معقولة بخصوص تحقيق أهداف "مجموعة بيتك".

## اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

خلال عام 2025م

قامت الجمعية العامة لـ "بيتك" بتعيين أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للعام 2025، 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 27 اجتماعاً خلال عام 2025.

أسماء السادة أصحاب الفضيلة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وعدد الاجتماعات التي عقدتها خلال عام 2025:

الاسم	اجتماعات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في عام 2025	
	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور %
فضيلة الأستاذ الدكتور/ سيد محمد السيد عبد الرزاق الطبطبائي رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	27	100%
فضيلة الدكتور/ أنور شعيب العبد السلام عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	27	100%
فضيلة الأستاذ الدكتور/ مبارك جزاء الحربي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	26	96%
فضيلة الدكتور/ عصام عبد الرحيم الغريب عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	27	100%
فضيلة الدكتور/ خالد شجاع العتيبي عضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	27	100%

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

- إجمالي تسهيلات تمويلية: 524,894 دينار كويتي

- إجمالي البطاقات الائتمانية: لا يوجد

# تقرير المدقق الخارجي عن أنظمة الرقابة الداخلية



تليفون : +965 2242 6999  
فاكس: +965 2240 1666  
www.bdo.com.kw

برج الشهيد، الدور الأول  
شارع خالد بن الوليد، شرق  
ص.ب: 25578، الصفاة 13116  
الكويت

التاريخ: 25 يونيو 2025

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

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

تحية طيبة وبعد،،

## تقرير حول تقييم ومراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 16 فبراير 2025 قمنا بفحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لبنك بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع ("البنك") أو ("المجموعة") وشركاتها المصرفية والمالية التابعة وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالبنك وهي كما يلي:

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

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

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

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي إلى البنك بتاريخ 13 يناير 2025 ووفقاً لمتطلبات 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 في 16 فبراير 2023 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات ذات الصلة، والتعليمات المؤرخة في 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للبنك.

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

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

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

نظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وجوهية وتقييم المخاطر لملاحظتنا، مع الاستثناءات للأمور الموضحة في التقرير المقدم إلى البنك، في رأينا:

- السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للبنك في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا، فقد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 15 يونيو 2003 وكافة التعليمات والتعاميم الصادرة عن بنك الكويت المركزي في هذا الشأن.
- الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.
- الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة تعتبر مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،

قيس محمد النصف  
ترخيص رقم 38 فئة "أ"  
BDO النصف وشركاه

# تقرير الأجور والمكافآت

## سياسة الأجور والمكافآت

تتماشى سياسة الأجور والمكافآت في "بيت التمويل الكويتي" مع استراتيجيات وأهداف البنك، وكذلك مع أحكام قانون العمل في القطاع الأهلي، وكذلك تتضمن جميع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزي الصادرة في يونيو 2012 وتتضمن مكافآت الموظفين 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 يلاحظها في البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتتم زيادة الرواتب في حالة تغير الوظيفة أو زيادة في المسؤولية أو لمعاملة 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 (24) 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 2025 لخمسة 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 (CIA) في حال لم يكن أحدهم من ضمن كبار التنفيذيين الخمسة الأعلى مكافآت.

وعليه قمنا في هذا الجزء بإدراج إجمالي الأجور والمكافآت المحملة على عام 2025 لخمسة 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) 3,940,727 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 و/ أو كبار التنفيذيين الآخرين الذين يخضع تعيينهم لموافقة السلطات الرقابية والإشرافية:

لعدد 16 مسؤولاً وكبير تنفيذيين وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2025 لهذه الفئة 5,338,550 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 189 موظفًا ومسؤولاً عن الرقابة المالية والمخاطر وبلغ مجموع الأجور المحملة على عام 2025 لهذه الفئة 7,825,333 ديناراً كويتيًا. إن حزمة الأجور الممنوحة لموظفي هذه الفئة تختلف استناداً على درجاتهم الوظيفية فضلاً عن عقود العمل الفردية، وتشمل حزمة المكافآت الممنوحة لهذه الفئة مكونات الأجور الثابتة والمتغيرة بما في ذلك المرتبات الأساسية والاستحقاقات أو البدلات والحوافز قصيرة الأجل بما يشمل المكافآت الثابتة والمتغيرة النقدية السنوي 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 2025 لهذه الفئة 2,621,016 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.

## إدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة

### نظرة عامة

يولى بيت التمويل الكويتي اهتمامًا خاصًا وعناية دقيقة لإدارة المخاطر ومتطلبات الحوكمة، إذ تعتبر من أهم ركائز الإدارة الحكيمة في القطاع المصرفي، ولإدارة المخاطر للمجموعة بصمة واضحة على مستوى المجموعة، حيث تؤدي دورًا حيويًا في اتخاذ القرارات بناءً على مبدأ الموازنة بين المخاطر والعوائد، وتتمثل مهمتها الأساسية في تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيفها.

ومع استمرار التطورات الاقتصادية والجيوسياسية في الهمينة 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 تُجري إدارة المخاطر الكلية بانتظام اختبارات الضغط وتقديرات كفاية رأس المال في مجموعة بيت التمويل الكويتي، واستمرت في تطوير اختبارات الضغط بأكثر الطرق تحفظًا 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 19.81%، 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.

كذلك يولي بيت التمويل الكويتي أهمية كبيرة للالتزام بالقوانين والتشريعات والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية. وفي هذا الصدد، يمتلك بيت التمويل الكويتي إدارة مستقلة للالتزام والحوكمة على مستوى المجموعة، تتبع لجنة التدقيق والالتزام ولجنة الحوكمة والاستدامة، وذلك لضمان تنفيذ جميع الأعمال والخدمات وفقًا لتعليمات الجهات التنظيمية وأفضل الممارسات وبما يتماشى مع أعلى المعايير المهنية.

وتعمل إدارة الالتزام والحوكمة جنبًا إلى جنب مع الإدارات الأخرى لتقديم الاستشارات بشأن المنتجات والخدمات الجديدة المقدمة لعملاء بيت التمويل الكويتي وضمان توافقها والتزامها بمتطلبات الجهات التنظيمية وتشريعاتها. 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 جميع 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 أفرقة متخصصة وتشمل فريق المخاطر التشغيلية، وفريق المخاطر التقنية، وفريق مخاطر الأطراف الثالثة، وفريق إدارة استمرارية الأعمال، وفريق مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات.

يركز فريق المخاطر التشغيلية على تعزيز القدرة على إدارة وتحديد المخاطر التشغيلية الرئيسية على مستوى مجموعة بيت التمويل الكويتي. ويتم إجراء تقييمات للمخاطر على مستوى البنك لتحديد المخاطر ونقاط الضعف الموجودة في الضوابط. كما يتم وضع خطط عمل مناسبة لمعالجة الثغرات في الضوابط بهدف تحسين العمليات والتخفيف من المخاطر المفرطة.

وعلى جانب آخر، يشرف فريق المخاطر التقنية على موثوقية أنظمة تقنية المعلومات، ومنع الانقطاعات، وضمان الالتزام بمعايير حوكمة التقنية، في حين يختص فريق مخاطر الأطراف الثالثة بمراقبة وتخفيف المخاطر الناشئة عن مزودي الخدمات الخارجيين لحماية البنك وعملائه.

في ذات الوقت يشارك فريق إدارة استمرارية 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 أي حوادث أو حالات احتيال، يُنقذ فريق مخاطر الاحتيال استراتيجيات متقدمة للكشف عن الاحتيال ومنعه بهدف حماية عملاء البنك وأصوله.

وفيما يتعلق بإدارة مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، يقوم الفريق المسؤول بإجراء إشراف مستقل عالي المستوى على إدارة أمن المعلومات في جميع أنحاء البنك. وتركز جهوده 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 وانتشار التسليح (AML/CTPF) 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:

**تحقيق التآزر بعد الاندماج:** تم تحقيق تآزر كبير بعد الاندماج وتعزيز الربحية من خلال تحسين تكلفة المخاطر (CoR) عبر استرداد فعال للتمويلات المتعثرة واستراتيجيات استرداد الديون المشطوبة، مع تعزيز الحوكمة الموحدة للمخاطر على مستوى المجموعة. وقد تحقق هذا الإنجاز بفضل التنفيذ الناجح لاستراتيجية التمويل غير المنتظمة (NPF) في الشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها حديثاً، مدعوماً بإنشاء مجموعة عمل لمعالجة التسهيلات المتعثرة. وقد ساهمت هذه المبادرة في توحيد السياسات، وتحسين الأطر، وتعزيز معايير الحوكمة عقب الاستحواذ على البنك الأهلي المتحد (AUB)، مما انعكس مباشرة على تحسين الأداء المالي وكفاءة التكامل.

**نموذج تشغيل لإدارة المخاطر بمعايير عالمية:** تم تأسيس إطار لإدارة المخاطر معترف به عالمياً يتميز بالمرونة والاعتماد على التكنولوجيا والاستعداد للمستقبل. وقد تعزز هذا الإنجاز من خلال الاعتراف الخارجي، حيث شارك رئيس إدارة المخاطر للمجموعة في مؤتمر "RiskMinds" المرموق كمتحدث رئيسي، مما يؤكد ريادة المجموعة وتأثيرها في حوكمة المخاطر العالمية. وقد دمجت المبادرة التحليلات المتقدمة، ورُوِّجت لثقافة الوعي بالمخاطر، وعززت التعاون بين الوظائف المختلفة لتحقيق التميز في الحوكمة. وتعد هذه المبادرة حجر الزاوية في مسيرة المجموعة نحو تحقيق رؤيتها لتصبح ضمن أفضل 100 بنك عالمي، مما يضعها في موقع تنافسي وفق أعلى المعايير الدولية.

**تعزيز كفاية رأس المال والمرونة المالية:** نجحت المجموعة في تعزيز مركزها الرأسمالي من خلال إجراءات داخلية منضبطة، مما أدى إلى تحسين معيار كفاية رأس المال (CAR) لتفوق بكثير المتطلبات التنظيمية. ويعكس هذا الإنجاز نهجاً استباقياً في إدارة رأس المال، من خلال الاستفادة من أدوات داخلية مثل تحسين المحافظ وكفاءة الأصول المرجحة بالمخاطر. ومن خلال تعزيز الاحتياطات الرأسمالية، عززت المجموعة قدرتها على امتصاص تقلبات السوق، ودعم النمو المستدام، والامتثال لمتطلبات بازل III واللوائح المحلية، مما يؤكد التزامنا بالمرونة المالية وتحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين.

**خلق القيمة والشراكات الاستراتيجية:** دعمت المجموعة الأعمال في خلق قيمة مستدامة من خلال ترسيخ إطار لاتخاذ القرارات قائم على المخاطر ومتوافق مع نزعة المخاطر الحذرة لدى المجموعة، ويضمن هذا النهج متابعة الفرص بشكل مسؤول مع حماية القيمة وحماية المؤسسة من التعرض غير المبرر للمخاطر. ومن خلال تعزيز المرونة وتوجيه الخيارات الاستراتيجية، ساعدنا المجموعة على اجتياز التحديات الاقتصادية والجيوسياسية المعقدة، وتحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد لضمان النمو والاستقرار على المدى الطويل.

إفصاحات معيار كفاية  
رأس المال - بازل III

## إفصاحات معيار كفاية رأس المال - بازل 3

تم إعداد الإفصاحات النوعية والكمية المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل3 للبنوك الإسلامية المرخصة في دولة الكويت طبقاً لقواعد وتعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في التعميم رقم ( 2/ر ب ، رب أ/336/2014 ) بتاريخ 24 يونيو 2014.

تهدف مجموعة بيت التمويل الكويتي من تطبيق المعيار - بالإضافة إلى الامتثال للمتطلبات الرقابية - إلى تحسين جودة رأس المال وزيادة نسبة رأس المال الرقابي بما يساعد على امتصاص الخسائر، فضلاً عن بناء مصدات رأس مال إضافية في إطار سياسة التحوط الكلي للحد من المخاطر النظامية وتعزيز الاستقرار المالي بما يعكس على تعزيز القيمة التي يحصل عليها المساهمون.

### يرتكز إطار العمل الخاص بمعيار كفاية رأس المال - بازل 3 على ثلاثة أركان رئيسية:

- يختص **الركن الأول** باحتساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وفقاً للأسلوب القياسي والحد الأدنى المطلوب لرأس المال لتغطية مخاطر التشغيل وفقاً لأسلوب المؤشر الأساسي.
- ويتعلق **الركن الثاني** بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (رأس المال الداخلي) حيث يمثل رأس المال اللازم لتغطية جميع أوجه المخاطر التي يتعرض لها البنك بما فيها مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، أي بما يعرف بشمولية المخاطر.
- وفيما يخص **الركن الثالث** من المتطلبات العامة للإفصاح بشقيها النوعي والكمي، تشكل هذه المتطلبات بالإضافة إلى متطلبات كفاية رأس المال (الركن الأول) وعملية المراجعة الرقابية (الركن الثاني) الإطار الرقابي لمعيار كفاية رأس المال - بازل 3، حيث تستهدف هذه المتطلبات تمكين المستثمرين والمشاركين في السوق بصفة عامة وأصحاب حسابات الاستثمار بصفة خاصة من تقييم المعلومات الرئيسية بخصوص انكشافات المخاطر للبنوك الإسلامية وتزويدهم بمنهجية وإطار عمل واضح ومفهوم للإفصاحات بما يسمح بإجراء المقارنات وخلق بيئة مصرفية آمنة وسليمة.

### أولاً: هيكل المجموعة

تتألف مجموعة بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. من "البنك" في الكويت بالإضافة إلى عدد من الشركات البنكية وغير البنكية التابعة له يشار إليها معاً بـ "المجموعة"، والتي يتمتع بملكيته الكليّة أو الجزئية (للاطلاع على معلومات إضافية حول تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة يرجى الرجوع إلى إيضاح 14.1 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة).

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 الاستثمارات وشراؤها وبيعها، والإجارة وتنفيذ المشاريع الإنشائية والأنشطة التجارية الأخرى، وذلك دون ممارسة الربا.

تم إعداد وتجميع البيانات المالية المجمعة والتقارير الرقابية حول كفاية رأس المال الخاصة بالمجموعة على أساس متناسق ما لم يُنص على خلاف ذلك. للاطلاع على معلومات إضافية عن أساس الإعداد وأساس التجميع، يرجى الرجوع إلى الإيضاحين 2.1 و 2.5 حول البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 .

### ثانياً: عناصر معيار كفاية رأس المال

يُعد معيار كفاية رأس المال من أهم المؤشرات الرقابية التي تعكس قوة المركز المالي للبنك وقدرته على مواجهة المخاطر المحتملة، ويهدف هذا المعيار إلى ضمان امتلاك البنك لرأس مال كافٍ لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته المختلفة، بما يحقق الاستقرار المالي ويعزز الثقة لدى المودعين والمستثمرين.

### يتكون معيار كفاية رأس المال من عنصرين رئيسيين:

1. **رأس المال الرقابي:** يمثل الأساس الذي تعتمد عليه الجهات الرقابية في تقييم قوة البنك المالية، ويتكون رأس المال الرقابي للبنك من:
  - رأس المال الأساسي (الشريحة 1) وتتكون من:
    - حقوق المساهمين (CET1) - وتشمل رأس المال والأرباح المحتفظ بها والاحتياطيات والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.
    - رأس المال الإضافي (AT1) - والذي يتألف من الصكوك المؤهلة للشريحة الأولى والجزء المؤهل لحقوق الأقلية.
    - رأس المال المساند (الشريحة 2) - والذي يتكون من الجزء المؤهل لحقوق الأقلية والجزء المسموح به من المخصصات العامة (1.25% من إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان).

2. **الأصول المرجحة بأوزان المخاطر** والتي تعكس حجم المخاطر الائتمانية والتشغيلية والسوقية المرتبطة بأنشطة البنك، ويتم احتسابها وفقاً لمعايير بازل وتعليمات بنك الكويت المركزي.

يتم احتساب نسب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي التي تتماشى مع متطلبات لجنة بازل، بما يضمن الالتزام بالحدود الرقابية الدنيا المقررة. ويُعتبر تحقيق نسب تفوق هذه الحدود دليلاً على قوة الملاءة المالية للبنك وقدرته على مواجهة التحديات الاقتصادية والمالية، مما يعزز ثقة الأطراف ذات العلاقة ويؤكد متانة المركز المالي واستدامته.

وتلعب هذه النسب دوراً جوهرياً في دعم خطط النمو والتوسع الاستراتيجي للبنك، حيث توفر قاعدة قوية لزيادة حجم الأعمال دون الإخلال بالمتطلبات الرقابية. كما تُعد هذه النسب أداة أساسية في إطار الحوكمة وإدارة المخاطر، إذ تُمكن الإدارة من اتخاذ قرارات استثمارية وتمويلية متوازنة، بما يحقق التوازن بين العائد والمخاطر ويضمن استدامة الأداء المالي على المدى الطويل.

فيما يلي بيان مختصر يوضح عناصر رأس المال الرقابي والأصول المرجحة بأوزان المخاطر - بشكل إجمالي على مستوى المجموعة - مرفقاً بها معدلات كفاية رأس المال والحدود الدنيا المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي.

ألف دينار كويتي

بيان عناصر رأس المال الرقابي		
2024	2025	
3,282,786	3,480,656	حقوق المساهمين - الشريحة 1
543,411	684,794	رأس المال الإضافي - الشريحة 1
<b>3,826,197</b>	<b>4,165,450</b>	<b>رأس المال الأساسي - الشريحة 1</b>
391,923	414,590	رأس المال المساند - الشريحة 2
<b>4,218,120</b>	<b>4,580,040</b>	<b>إجمالي رأس المال الرقابي</b>
بيان الأصول المرجحة بأوزان المخاطر		
18,464,726	19,900,392	إجمالي الانكشافات المرجحة بمخاطر الائتمان
241,107	298,520	إجمالي الانكشافات المرجحة بمخاطر السوق
2,497,746	2,922,154	إجمالي الانكشافات المرجحة بمخاطر التشغيل
<b>21,203,579</b>	<b>23,121,066</b>	<b>إجمالي الانكشافات المرجحة بالمخاطر</b>

2024

الشركات التابعة البنكية	معدل رأس المال	الحدود الدنيا
البنك الكويتي التركي للمساهمة	%24.8	%12.0
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) - [سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)]	%27.6	%14.0
بنك بيت التمويل الكويتي - (مصر) ش.م.م.	%16.0	%12.5
بنك بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة)	%19.5	%11.1
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ. (المصرف التجاري العراقي الإسلامي)	%179.1	%12.5
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد	%56.7	%8.0

### ثالثاً: هيكل رأس المال الرقابي (البنود التفصيلية والتسويات)

يُعتبر رأس المال الرقابي حجر الأساس في تعزيز متانة المؤسسات المالية وضمان قدرتها على مواجهة المخاطر المختلفة، إذ يُعد معياراً رئيسياً لتقييم الملاءة المالية والاستقرار. وتكمن أهمية معرفة تفاصيل بنوده في تحديد جودة رأس المال ومدى قدرته على امتصاص الخسائر. كما تساعد في ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية، ودعم التخطيط الاستراتيجي، وتعزيز الشفافية والثقة لدى المودعين والمستثمرين، بما يحقق التوازن بين النمو وإدارة المخاطر.

#### فيما يلي البيانات التفصيلية والتسويات مع الميزانية العمومية التي تخص رأس المال الرقابي مقسمة كالتالي:

- يعرض البيان 1 (نموذج الإفصاح العام) تحليلاً مفصلاً لبنود رأس المال الرقابي على مستوى المجموعة كما هو محدد من قبل بنك الكويت المركزي في إفصاحات الركن الثالث من إطار عمل معيار كفاية رأس المال
- في حين يعرض البيان 2 (نموذج متطلبات التسوية مع الميزانية العمومية) تسوية متكاملة لكافة عناصر رأس المال الرقابي مع ما يقابلها من بيانات مالية مدققة في الميزانية العمومية.
- ويتعلق البيان 3 (نموذج المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي) عن وصف مختصر للخصائص الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي المصدرة وأوصافها.

ألف دينار كويتي

#### 1- بيان (1) - نموذج الإفصاح العام:

حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والإحتياطيات	2025	2024
1 الأسهم العادية المؤهلة المصدرة زائد علاوة الإصدار	6,115,159	5,978,291
2 الأرباح المحتفظ بها	495,790	452,338
3 الإحتياطيات المعلنة	-97,408	-152,770
4 رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة)	-	-
5 الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجمعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	229,368	209,386
6 أسهم منحة موصي بإصدارها	129,340	136,868
<b>حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية</b>	<b>6,872,249</b>	<b>6,624,113</b>

معدلات كفاية رأس المال		
حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%15.05	%15.48
رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%18.02	%18.05
إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%19.81	%19.89
الحدود الدنيا لمعدلات كفاية رأس المال		
حقوق المساهمين - الشريحة 1	%7.00	%7.00
مصدرة رأس المال التحوطية	%2.50	%2.50
مصدرة رأسمالية للبنوك ذات الأثر النظامي*	%2.00	%2.00
<b>إجمالي حقوق المساهمين - الشريحة 1</b>	<b>%11.50</b>	<b>%11.50</b>
رأس المال الإضافي - الشريحة 1	%1.50	%1.50
<b>رأس المال الأساسي - الشريحة 1</b>	<b>%13.00</b>	<b>%13.00</b>
رأس المال المساند - الشريحة 2	%2.00	%2.00
<b>إجمالي رأس المال الرقابي</b>	<b>%15.00</b>	<b>%15.00</b>

\* تم تصنيف بيت التمويل الكويتي كبنك ذي التأثير النظامي من قبل بنك الكويت المركزي اعتباراً من ديسمبر 2016. وبناءً عليه، أصبح مطلوباً من البنك تعزيز قاعدة رأس المال بمفهومه الشامل بمصدات رأسمالية إضافية يتم تكوينها من خلال حقوق المساهمين بنسبة 2%.

وتجدر الإشارة إلى أن جميع الشركات التابعة البنكية ضمن المجموعة تحقق نسب تفوق الحدود الرقابية المطلوبة وفقاً لجهات الاختصاص المحلية والنظم المتبعة، مما يعكس قوة المركز المالي والالتزام الصارم بالمعايير التنظيمية.

وفيما يلي نسب معيار كفاية رأس المال للشركات التابعة البنكية والحدود الدنيا لكل منها بناءً على متطلبات الجهات الرقابية المحلية وذلك وفقاً لأحدث بيانات (مقدمة أو معتمدة):

2025

الشركات التابعة البنكية	معدل رأس المال	الحدود الدنيا
البنك الكويتي التركي للمساهمة	%22.6	%12.0
بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) - [سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)]	%31.4	%14.0
بنك بيت التمويل الكويتي - (مصر) ش.م.م.	%16.2	%12.5
بنك بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة)	%20.1	%11.1
المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ. (المصرف التجاري العراقي الإسلامي)	%123.7	%12.5
بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بيرهاد	%67.9	%8.0

504,059	641,257	31	منها : المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
		32	منها : المصنفة كالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة
		33	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي (AT1)
57,329	61,148	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))
		35	منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
<b>561,388</b>	<b>702,405</b>		<b>رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية</b>
			<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : التعديلات الرقابية</b>
		36	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه (AT1)
17,977	17,611	37	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي (AT1)
		38	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمين للبنك)
		39	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
		40	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
		41	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي (AT1) بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
17,977	17,611	42	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي (AT1)
<b>543,411</b>	<b>684,794</b>		<b>رأس المال الإضافي (AT1)</b>
<b>3,826,197</b>	<b>4,165,450</b>		<b>رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)</b>
			<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) : الأدوات والمخصصات</b>
		43	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار
		44	أدوات رأس المال المصدر مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
154,294	159,244	45	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) (وأدوات حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1) غير المدرجة في السطر 5 أو 34) الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
		46	منها : الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
237,629	255,346	47	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
<b>391,923</b>	<b>414,590</b>		<b>رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية</b>
			<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)

			<b>حقوق المساهمين (CET1) : التعديلات الرقابية</b>
		7	تعديلات التقييم (Valuation adjustments)
2,067,451	2,064,002	8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
260,552	264,564	9	الأصول غير الملموسة الأخرى (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
191,165	240,868	10	أرباح نقدية مقترح توزيعها
		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)
822,159	822,159	17	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتا من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
		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 مساهمين للبنك)
		20	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق 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)
		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
3,341,327	3,391,593	29	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين (CET1)
<b>3,282,786</b>	<b>3,480,656</b>		<b>حقوق المساهمين (CET1) بعد التعديلات الرقابية</b>
			<b>رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات</b>
504,059	641,257	30	أدوات رأس المال الإضافي (AT1) المؤهلة المصدرة زائدا علاوة الإصدار

70	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا للأسلوب القياسي	255,346	237,629
71	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)		
72	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) وفقا لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية		

## 2- بيان (2) - نموذج متطلبات التسوية مع الميزانية العمومية:

### الخطوة 1

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

ألف دينار كويتي

البيان	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة		تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	كما في نهاية الفترة	كما في نهاية الفترة		
<b>الموجودات</b>	<b>2025</b>	<b>2025</b>		
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	4,998,746	4,998,746		
المستحق من البنوك	3,446,833	3,446,833		
مدينو تمويل	21,817,004	21,817,004		
منها المخصصات العامة (مستقطعة) - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	255,346	255,346	أ	
استثمار في أوراق دين مالية	7,577,615	7,577,615		
استثمارات	291,430	291,430		
استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة	252,482	252,482		
عقارات للمتاجرة وعقارات إستثمارية	464,843	464,843		
موجودات أخرى	1,148,267	1,148,267		
الشهرة والموجودات غير الملموسة	2,328,566	2,328,566		
منها الشهرة	2,064,002	2,064,002	ب	
منها موجودات غير ملموسة أخرى	264,564	264,564	ج	
عقارات ومعدات	434,026	434,026		
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>42,759,812</b>	<b>42,759,812</b>		
<b>المطلوبات</b>				
المستحق إلى البنوك	6,971,768	6,971,768		
المستحق إلى المؤسسات المالية	4,738,107	4,738,107		
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	1,414,401	1,414,401		
حسابات المودعين	21,029,418	21,029,418		
مطلوبات أخرى	1,761,249	1,761,249		
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>35,914,943</b>	<b>35,914,943</b>		
<b>حقوق الملكية</b>				
رأس المال	1,847,712	1,847,712	د	

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 (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)		
52	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية		
53	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)		
	<b>رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>	<b>414,590</b>	<b>391,923</b>
	<b>رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>	<b>4,580,040</b>	<b>4,218,120</b>
	<b>إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر (بعد استخدام معام الترخيص الإضافي 50%)</b>	<b>23,121,066</b>	<b>21,203,579</b>
<b>معدلات رأس المال والمصدات</b>			
54	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%15.05	%15.48
55	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%18.02	%18.05
56	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر	%19.81	%19.89
57	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك (الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين (CET1) (تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية) زائدا المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائدا المتطلبات الرأسمالية الاضافية على البنوك ذات الأثر 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 الأثر النظامي	%2.0	%2.0
61	حقوق المساهمين (CET1) المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)	%8.05	%8.48
<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 بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات الأثر 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		
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)	64,336	85,370
<b>حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)</b>			
69	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة 2) بخصوص الانكشافات وفقا للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)	782,594	783,241

6,864,854	6,864,854	استثمار في أوراق دين مالية
241,618	241,618	استثمارات
383,919	383,919	استثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة
458,203	458,203	عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
1,059,019	1,059,019	موجودات أخرى
2,328,003	2,328,003	الشهرة والموجودات غير الملموسة
2,067,451	2,067,451	ب منها الشهرة
260,552	260,552	ج منها موجودات غير ملموسة أخرى
375,640	375,640	عقارات ومعدات
<b>36,703,426</b>	<b>36,703,426</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>		
5,643,696	5,643,696	المستحق إلى البنوك
3,030,485	3,030,485	المستحق إلى المؤسسات 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</b>		
1,710,844	1,710,844	د رأس المال
4,267,447	4,267,447	ه علاوة إصدار أسهم
-822,159	-822,159	و أسهم خزينة
136,868	136,868	ز أسهم منحة موصي بإصدارها
34,823	34,823	احتياطيات
528,433	528,433	ح منها احتياطي إجباري
269,553	269,553	ط منها احتياطي اختياري
17,715	17,715	ي منها احتياطي أسهم الخزينة
-25,660	-25,660	<b>منها احتياطي القيمة العادلة:</b>
-28,619	-28,619	ك منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
2,959	2,959	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
<b>-927,343</b>	<b>-927,343</b>	<b>منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:</b>
-864,075	-864,075	ل منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
-63,268	-63,268	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
<b>-89,048</b>	<b>-89,048</b>	<b>منها احتياطيات أخرى :</b>
-75,777	-75,777	م منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
-13,271	-13,271	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
261,173	261,173	<b>منها أرباح مرحلة</b>
191,165	191,165	س توزيعات أرباح نقدية موصي بها
<b>5,518,988</b>	<b>5,518,988</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
504,059	504,059	ع أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
486,082	486,082	منها صكوك مستدامة - الشريحة 1

4,267,447	4,267,447	ه علاوة إصدار أسهم
-822,159	-822,159	و أسهم خزينة
129,340	129,340	ز أسهم منحة موصي بإصدارها
83,934	83,934	احتياطيات
592,368	592,368	ح منها احتياطي إجباري
292,466	292,466	ط منها احتياطي اختياري
17,715	17,715	ي منها احتياطي أسهم الخزينة
40,875	40,875	<b>منها احتياطي القيمة العادلة:</b>
37,916	37,916	ك منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
2,959	2,959	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
<b>-1,034,118</b>	<b>-1,034,118</b>	<b>منها احتياطي تحويل عملات أجنبية:</b>
-970,850	-970,850	ل منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
-63,268	-63,268	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
<b>-80,294</b>	<b>-80,294</b>	<b>منها احتياطيات أخرى:</b>
-67,023	-67,023	م منها الرصيد المؤهل لحقوق المساهمين (CET1)
-13,271	-13,271	منها الرصيد المؤهل لحقوق المودعين
254,922	254,922	<b>منها أرباح مرحلة</b>
240,868	240,868	س توزيعات أرباح نقدية موصي بها
<b>5,747,142</b>	<b>5,747,142</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
641,257	641,257	ع أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
623,646	623,646	منها صكوك مستدامة - الشريحة 1
17,611	17,611	ف منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
456,470	456,470	<b>الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة المجمعة :</b>
229,368	229,368	ص منها الحصص غير المسيطرة المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
61,148	61,148	ق منها الحصص غير المسيطرة المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
159,244	159,244	ر منها الحصص غير المسيطرة المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
<b>6,844,869</b>	<b>6,844,869</b>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>42,759,812</b>	<b>42,759,812</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

البيان	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	المرجع
	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	
المستحق 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	أ

التعديلات الرقابية - رأس المال الإضافي (AT1)			
16	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-17,611	-17,977
17	إجمالي التعديلات الرقابية - رأس المال الإضافي (AT1)	-17,611	-17,977
18	رأس المال الإضافي (AT1)	684,794	543,411
19	إجمالي الشريحة (1) من رأس المال	4,165,450	3,826,197
رأس المال المساند (T2)			
20	الحصص غير المسيطرة المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	159,244	154,294
21	المخصصات العامة - المؤهلة لرأس المال المساند (T2)	255,346	237,629
22	إجمالي الشريحة (2) من رأس المال	414,590	391,923
	إجمالي رأس المال المتوفر	4,580,040	4,218,120

ف	17,977	17,977	منها الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين
	394,853	394,853	الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة المجمعة :
ص	209,386	209,386	منها الحصص غير المسيطرة المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)
ق	57,329	57,329	منها الحصص غير المسيطرة المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)
ر	154,294	154,294	منها الحصص غير المسيطرة المؤهلة لرأس المال المساند (T2)
	6,417,900	6,417,900	إجمالي حقوق الملكية
	36,703,426	36,703,426	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

ألف دينار كويتي

الخطوة 2

م	مصدر استناداً إلى الرقم / الحرف المرجعي في الميزانية العمومية ضمن نطاق التجميع الرقابي من الخطوة 1	مكونات رأس المال الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك	مكونات رأس المال الرقابي المفصّل عنه من قبل البنك	حقوق المساهمين (CET1) : الأدوات والاحتياطيات	
				2024	2025
1	د + هـ	5,978,291	6,115,159	رأس المال زائد علاوة إصدار الأسهم	
2	ن + س	452,338	495,790	الأرباح المحتفظ بها	
3	ح + ط + ي + ك + ل + م	-152,770	-97,408	احتياطيات	
4	ص	209,386	229,368	الحصص غير المسيطرة المؤهلة لحقوق المساهمين (CET1)	
5	ز	136,868	129,340	أسهم منحة موصي بإصدارها	
6		6,624,113	6,872,249	حقوق المساهمين (CET1) قبل التعديلات الرقابية	
التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)					
7	ب	-2,067,451	-2,064,002	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الإلتزام ذي الصلة)	
8	ج	-260,552	-264,564	موجودات غير ملموسة	
9	و	-822,159	-822,159	أسهم خزينة	
10	س	-191,165	-240,868	توزيعات أرباح نقدية موصي بها	
11		-3,341,327	-3,391,593	إجمالي التعديلات الرقابية - حقوق المساهمين (CET1)	
12		3,282,786	3,480,656	حقوق المساهمين (CET1)	
رأس المال الإضافي (AT1)					
13	ق	57,329	61,148	الحصص غير المسيطرة المؤهلة لرأس المال الإضافي (AT1)	
14	ع	504,059	641,257	أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1	
15		561,388	702,405	رأس المال الإضافي (AT1) قبل التعديلات الرقابية	

## 3- بيان (3) - نموذج المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي:

م	نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي		
1	المصدر	شركة صكوك بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) للشريحة 1 المحدودة	البنك الأهلي المتحد - (الكويت) ش.م.ك.ع.* شركة صكوك بيت التمويل الكويتي (ش.م.ك.ع.) للشريحة 1 المحدودة
2	الرمز المرجعي (Unique Identifier) (مثل رقم تعريف الورقة المالية (CUSIP) أو (ISIN) أو (بلومبيرغ للاكتتابات الخاصة)	XS2338912665	XS2342243875
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 الأولى الإضافية	الشريحة الأولى الإضافية
5	مؤهل على مستوى البنك منفرداً/ المجموعة/ المجموعة ومنفرداً	المجموعة والبنك منفرداً	المجموعة والبنك منفرداً
6	نوع الأداة	دين ثانوي	دين ثانوي
7	المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	750 مليون دولار أمريكي	600 مليون دولار أمريكي
8	القيمة الاسمية 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	31 ديسمبر 2021
11	دائمة أو محددة الاستحقاق	دائمة	دائمة
12	تاريخ الاستحقاق الأصلي	لا يوجد استحقاق	لا يوجد استحقاق
13	خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم	نعم
14	تاريخ السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	30 يونيو 2026	17 يونيو 2026
15	تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	30 يونيو 2026 أو في أي فترة توزيع دورية	17 يونيو و17 ديسمبر من كل سنة ابتداء من 17 يونيو 2026 في أي فترة توزيع دورية
<b>توزيعات الأرباح</b>			
16	توزيعات أرباح ثابتة أو عائمة	ثابتة	ثابتة
17	معدل العائد وأى مؤشرات ذات علاقة	3.6%	3.875%
18	وجود مانع لتوزيعات الأرباح	نعم	نعم
19	توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية، أو إلزامية	اختياري بالكامل	اختياري 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
23	إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة للتحويل	لا ينطبق	لا ينطبق

24	إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
25	إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
26	إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
27	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
28	إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
29	خصائص التخفيض	نعم	نعم	نعم
30	في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	منهج تعاقدية 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 حصة 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 تعاقدية 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 حصة 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 تعاقدية 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 حصة 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	كلي أو جزئي
32	في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	دائم	دائم	دائم
33	إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	لا ينطبق	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 بالملكية.	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالملكية.	ثانوية ولها أولوية على الأسهم العادية والالتزامات المتعلقة بالملكية.
35	مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	لا	لا	لا
36	إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

\* 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.

## رابعاً: الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

### 1- المتطلبات الرأسمالية لتغطية مخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات	صافي الانكشافات	الأصول المرجحة	المتطلبات الرأسمالية
1	بنود نقدية	223,932	223,932	-	-
2	المطالبات على الدول	8,108,864	8,102,982	2,590,876	388,631
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,862,428	1,754,956	621,230	93,184
4	المطالبات على بنوك التنمية	171,628	171,628	4,289	643
5	المطالبات على البنوك	6,016,691	6,014,246	1,382,019	207,303
6	المطالبات على الشركات	11,807,559	10,529,310	7,156,691	1,073,504
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	6,485,472	5,610,210	3,462,505	519,376
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	275,420	223,967	55,044	8,257
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	301,786	111,979	63,967	9,595
10	مراكز السلع والبضائع	24,981	24,981	32,891	4,934
11	الاستثمارات العقارية	1,569,641	530,464	744,979	111,747
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,960,440	2,344,601	2,465,079	369,762
13	الانكشافات الأخرى	1,782,286	1,781,116	1,320,822	198,123
	<b>الإجمالي</b>	<b>41,591,128</b>	<b>37,424,372</b>	<b>19,900,392</b>	<b>2,985,059</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31: 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>

### أ- مخاطر الائتمان:

يعتمد بيت التمويل الكويتي إطاراً متكاملًا لإدارة مخاطر الائتمان بهدف ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتعزيز جودة المحفظة الائتمانية. ويشمل هذا الإطار ما يلي:

- **سياسات ائتمانية واضحة ومحددة** لتغطية جميع أنواع العملاء (شركات وأفراد) وكافة القطاعات الاقتصادية، بما في ذلك التمويل العقاري، وتمويل الاستثمارات من أسهم وغيرها من الأدوات الاستثمارية، وتمويل المنشآت المالية والتجارية. وتحدد هذه السياسات المتطلبات المالية وإجراءات التوثيق اللازمة لاعتماد أو تحديد أو تعديل التسهيلات الائتمانية.

### • نظام صلاحيات الائتمان يضمن:

- (1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية.
- (2) مراعاة إدارة المخاطر لطلبات الائتمان قبل اتخاذ القرار النهائي.
- (3) اعتماد الانكشافات الائتمانية من قبل لجان الإدارة (ومنها لجنة الائتمان) و / أو مجلس الإدارة وفقاً لمصفوفة الصلاحيات.
- (4) قيام إدارة المخاطر بمراجعة لاحقه للطلبات الائتمانية المعتمدة، بالإضافة إلى مراجعة دورية للمحافظ الائتمانية للتأكد من الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ومنها بنك الكويت المركزي والسياسات المعتمدة، ومعالجة أي متأخرات بالسداد و / أو أي حسابات ائتمانية غير منتظمة (ومنها التحديد والمراجعة الدورية).

- **أنظمة تصنيف ائتماني** تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.
- **نظام للحدود الائتمانية** يضمن توافق الانكشافات مع نزعة المخاطر المعتمدة والمتطلبات الرقابية.
- **عمليات رقابية فعالة** للتحقق من توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة وفقاً للمتطلبات الرقابية.
- **آليات متابعة استباقية** للكشف المبكر عن أي تدهور في المحفظة واتخاذ الإجراءات المناسبة لتقليل المخاطر ومعالجة التعثرات.

يعتمد بيت التمويل الكويتي في منح التسهيلات الائتمانية على تقييم قدرة العميل على السداد، مع إمكانية تقديم تسهيلات بدون ضمانات وفقاً لوضع العميل ونوع المنتج. ويعد استخدام الضمانات أحد الركائز الأساسية لتخفيف المخاطر، وتشمل الضمانات المقبولة الضمانات المالية (النقد والأسهم) وغير المالية (العقارات، الضمانات البنكية، والاتفاقيات مع أطراف أخرى)، وفقاً لضوابط بنك الكويت المركزي.

وقد اعتمد بيت التمويل الكويتي **الأسلوب القياسي** لقياس رأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول، في حين يتم إدراج المخاطر الناتجة عن تركيز الأسماء أو القطاعات، والمخاطر المتبقية من تقنيات تخفيف المخاطر ضمن الركن الثاني لأنها غير مشمولة تحت الركن الأول.

2- إجمالي الانكشافات "المعمولة ذاتياً و المعمولة من حسابات الاستثمار" المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي	المعمولة ذاتياً	المعمولة من حسابات الاستثمار
1	بنود نقدية	223,932	98,888	125,044
2	المطالبات على الدول	8,108,864	3,580,874	4,527,990
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,862,428	822,448	1,039,980
4	المطالبات على بنوك التنمية	171,628	75,791	95,837
5	المطالبات على البنوك	6,016,691	2,656,971	3,359,720
6	المطالبات على الشركات	11,807,559	5,214,218	6,593,341
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	6,485,472	2,863,985	3,621,487
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	275,420	121,625	153,795
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	301,786	133,269	168,517
10	مراكز السلع والبضائع	24,981	11,032	13,949
11	الاستثمارات العقارية	1,569,641	693,153	876,488
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,960,440	1,307,331	1,653,109
13	الانكشافات الأخرى	1,782,286	787,057	995,229
	<b>الإجمالي</b>	<b>41,591,128</b>	<b>18,366,642</b>	<b>23,224,486</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي	المعمولة ذاتياً	المعمولة 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>

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

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	انكشافات مصنفة	انكشافات غير مصنفة
1	بنود نقدية	223,932	-	223,932
2	المطالبات على الدول	8,102,982	8,102,982	-
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,754,956	1,754,956	-
4	المطالبات على بنوك التنمية	171,628	171,628	-
5	المطالبات على البنوك	6,014,246	5,858,123	156,123
6	المطالبات على الشركات	10,529,310	1,380,841	9,148,469
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	5,610,210	-	5,610,210
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	223,967	-	223,967
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	111,979	-	111,979
10	مراكز السلع والبضائع	24,981	-	24,981
11	الاستثمارات العقارية	530,464	-	530,464
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,344,601	-	2,344,601
13	الانكشافات الأخرى	1,781,116	-	1,781,116
	<b>الإجمالي</b>	<b>37,424,372</b>	<b>17,268,530</b>	<b>20,155,842</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31: 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>

#### 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 متماثلة مما قد يعرض تلك الأطراف لمواجهة التزامات تعاقدية قد تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركيزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

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

فيما يلي إجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان مقسمة وفقاً للتوزيع الجغرافي والاستحقاقات التعاقدية المتبقية والقطاعات الأساسية كما يلي:

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

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	آسيا	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	96,977	-	115,604	11,351	-	223,932
2	المطالبات على الدول	4,059,144	-	3,304,903	744,817	-	8,108,864
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,862,428	-	-	-	-	1,862,428
4	المطالبات على بنوك التنمية	121,654	-	-	-	49,974	171,628
5	المطالبات على البنوك	3,540,077	462,935	1,900,115	85,465	28,099	6,016,691
6	المطالبات على الشركات	6,766,030	73,912	4,515,044	369,182	83,391	11,807,559
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	4,917,906	-	1,487,284	80,282	-	6,485,472
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	38,633	-	168,471	68,316	-	275,420
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	212,212	-	82,896	6,678	-	301,786
10	مراكز السلع والبضائع	24,981	-	-	-	-	24,981
11	الاستثمارات العقارية	1,513,896	3,759	4,744	31,756	15,486	1,569,641
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,949,176	-	11,264	-	-	2,960,440
13	الانكشافات الأخرى	979,201	75,108	699,302	28,675	-	1,782,286
	<b>الإجمالي</b>	<b>27,082,315</b>	<b>615,714</b>	<b>12,289,627</b>	<b>1,426,522</b>	<b>176,950</b>	<b>41,591,128</b>

#### 4- متوسط الانكشافات الممولة ذاتياً والعمولة من حسابات الاستثمار المطلقة المعرضة لمخاطر الائتمان على أساس ربع سنوي:

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية	العمولة ذاتياً	حسابات الاستثمار الممولة من
1	بنود نقدية	217,164	96,982	120,182
2	المطالبات على الدول	7,743,783	3,457,172	4,286,611
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,680,241	750,208	930,033
4	المطالبات على بنوك التنمية	165,572	73,955	91,617
5	المطالبات على البنوك	4,774,520	2,127,803	2,646,717
6	المطالبات على الشركات	11,360,280	5,074,201	6,286,079
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	6,229,944	2,782,069	3,447,875
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	255,445	114,010	141,435
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	330,792	147,672	183,120
10	مراكز السلع والبضائع	22,250	9,928	12,322
11	الاستثمارات العقارية	1,554,709	694,556	860,153
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,583,335	1,151,158	1,432,177
13	الانكشافات الأخرى	1,735,922	775,306	960,616
	<b>الإجمالي</b>	<b>38,653,957</b>	<b>17,255,020</b>	<b>21,398,937</b>

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	متوسط الانكشافات لمخاطر الائتمان الائتمانية	العمولة ذاتياً	حسابات الاستثمار الممولة من
1	بنود نقدية	251,556	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>

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

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
	<b>الإجمالي</b>	<b>14,411,093</b>	<b>6,046,234</b>	<b>15,016,693</b>	<b>35,474,020</b>

ج- القطاعات الأساسية لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات مالية	إنشاءات وعقارات	حكومية	أخرى	إجمالي
1	بنود نقدية	-	202,567	-	-	21,365	223,932
2	المطالبات على الدول	-	-	-	8,108,864	-	8,108,864
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	250,014	-	-	-	1,612,414	1,862,428
4	المطالبات على بنوك التنمية	-	171,628	-	-	-	171,628
5	المطالبات على البنوك	-	6,016,691	-	-	-	6,016,691
6	المطالبات على الشركات	4,102,061	1,684,201	2,945,187	-	3,076,110	11,807,559
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	391,937	-	184,844	-	5,908,691	6,485,472
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	-	-	-	-	275,420	275,420
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	39,117	2,834	164,098	-	95,737	301,786
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	24,981	24,981
11	الاستثمارات العقارية	-	-	384,673	-	1,184,968	1,569,641
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	-	-	1,950,724	-	1,009,716	2,960,440
13	الانكشافات الأخرى	173,278	205,877	111,326	-	1,291,805	1,782,286
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,956,407</b>	<b>8,283,798</b>	<b>5,740,852</b>	<b>8,108,864</b>	<b>14,501,207</b>	<b>41,591,128</b>

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	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>

ب- الاستحقاقات لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	حتى 3 أشهر	من 3 أشهر حتى 12 شهراً	أكثر من سنة	إجمالي
1	بنود نقدية	223,932	-	-	223,932
2	المطالبات على الدول	4,228,756	651,797	3,228,311	8,108,864
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	46,834	116,069	1,699,525	1,862,428
4	المطالبات على بنوك التنمية	36,604	29,550	105,474	171,628
5	المطالبات على البنوك	4,609,748	672,913	734,030	6,016,691
6	المطالبات على الشركات	4,225,035	3,241,307	4,341,217	11,807,559
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	879,309	894,168	4,711,995	6,485,472
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	718	4,829	269,873	275,420
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	133,981	86,706	81,099	301,786
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	24,981	24,981
11	الاستثمارات العقارية	7,401	364,156	1,198,084	1,569,641
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,246,230	653,026	61,184	2,960,440
13	الانكشافات الأخرى	97,225	10,159	1,674,902	1,782,286
	<b>الإجمالي</b>	<b>16,735,773</b>	<b>6,724,680</b>	<b>18,130,675</b>	<b>41,591,128</b>

**أ- الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للمحافظ القياسية:**

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	المطالبات على الدول	-	-	-	26,802
2	المطالبات على الشركات	198,503	143,483	69,910	251,538
3	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	65,833	39,878	54,887	292,321
4	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	10,721	426	1,460	18,276
5	الاستثمارات العقارية	-	-	-	60,120
6	عمليات الاستثمار و التمويل مع العملاء	69,325	5,653	137	219,374
	<b>الإجمالي</b>	<b>344,382</b>	<b>189,440</b>	<b>126,394</b>	<b>868,431</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31: ألف دينار كويتي

م	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 و التمويل مع العملاء	87,624	6,979	48	150,141
	<b>الإجمالي</b>	<b>355,275</b>	<b>170,725</b>	<b>83,303</b>	<b>843,117</b>

**ب- الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للتقسيم الجغرافي:**

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	233,381	140,870	87,689	690,484
2	أوروبا	104,255	43,581	37,493	146,629
3	آسيا	6,746	4,989	1,212	31,318
	<b>الإجمالي</b>	<b>344,382</b>	<b>189,440</b>	<b>126,394</b>	<b>868,431</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	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
	<b>الإجمالي</b>	<b>355,275</b>	<b>170,725</b>	<b>83,303</b>	<b>843,117</b>

ألف دينار كويتي

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	تجاري وصناعي	بنوك و مؤسسات 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	36,013	2,143	159,398	-	118,204	315,758
10	مراكز السلع والبضائع	-	-	-	-	20,246	20,246
11	الاستثمارات العقارية	-	-	232,028	-	1,295,904	1,527,932
12	عمليات الاستثمار و التمويل 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
	<b>الإجمالي</b>	<b>4,815,388</b>	<b>6,232,946</b>	<b>5,173,668</b>	<b>7,051,077</b>	<b>12,200,941</b>	<b>35,474,020</b>

**6- التسهيلات التمويلية غير المنتظمة**

تصنف التسهيلات الائتمانية على أنها متأخرة إذا تجاوزت فترة الاستحقاق للعائد أو القسط الأصلي (الذي يشمل سداد أصل الدين) يوماً واحداً وحتى 90 يوماً.

أما التسهيلات التي تجاوزت فترة استحقاقها أكثر من 90 يوماً، فتعتبر غير منتظمة.

وتدرج التسهيلات المتأخرة وغير المنتظمة ضمن أربع فئات رئيسية تستخدم في عملية احتساب المخصصات، بما يضمن التقييم التدقيق للمخاطر والالتزام بالمتطلبات الرقابية:

الفئات	المعايير
<b>بشأنها ملاحظات</b>	إذا كانت متأخرة لفترة تصل الى 90 يوماً
<b>دون المستوى</b>	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 91 يوماً حتى 180 يوماً
<b>مشكوك في تحصيلها</b>	إذا كانت غير منتظمة لفترة تتراوح من 181 يوماً وحتى 365 يوماً
<b>ردئية</b>	إذا كانت غير منتظمة لفترة أكثر من 365 يوماً

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

في 31 ديسمبر 2025 بلغت قيمة التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة للمجموعة 344,382 ألف دينار كويتي (2024: 355,275 ألف دينار كويتي) قبل انخفاض القيمة والضمانات (بالصافي بعد الأرباح المؤجلة والمعقّلة).

واحتسبت المجموعة مخصصاً محدداً بمبلغ 189,440 ألف دينار كويتي (2024: 170,725 ألف دينار كويتي) مقابل هذه التسهيلات على النحو الوارد أدناه:

## ج- الانكشافات غير المنتظمة وفقاً للقطاعات الصناعية:

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31: ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	انكشافات غير منتظمة	مخصص محدد مقابل انكشافات غير منتظمة	المخصصات المحددة المشطوبة خلال الفترة	متأخرة
1	تجاري وصناعي	55,814	43,898	58,135	258,556
2	بنوك ومؤسسات مالية	3,036	235	275	8,472
3	إنشاءات وعقارات	142,700	61,957	13,894	324,724
4	أخرى	142,832	83,350	54,090	276,679
	<b>الإجمالي</b>	<b>344,382</b>	<b>189,440</b>	<b>126,394</b>	<b>868,431</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31: ألف دينار كويتي

م	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>

## د- المخصص العام:

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، تُحتسب مخصصات عامة بحد أدنى 1% للتمويلات النقدية وبعدها 0.5% للتمويلات غير النقدية وذلك لجميع التمويلات التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات	رصيد المخصص العام والمتوافر في السجلات
		2024	2025
1	المطالبات على الدول	13,206	12,032
2	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	18,603	27,088
3	المطالبات على البنوك	25,372	65,747
4	المطالبات على الشركات	370,557	321,137
5	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	217,431	199,915
6	الاستثمارات العقارية	43,138	37,228
7	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	74,792	93,350
	<b>الإجمالي</b>	<b>763,099</b>	<b>756,497</b>

## 7- أساليب تخفيف مخاطر الائتمان

يحرص بيت التمويل الكويتي على تنويع الانكشافات الائتمانية وفقاً للمحافظ القياسية، وقطاعات الأعمال، والمناطق الجغرافية، إضافة إلى التقييم المستمر لوسائل تخفيف المخاطر مقابل الالتزامات التمويلية والحدود الائتمانية للعميل، وذلك استناداً إلى دراسة وتحليل المركز المالي الشامل للعميل.

تحتسب القيم المؤهلة للضمانات والكفالات وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، كما تُجرى المقاصة للودائع التبادلية مع البنوك والمؤسسات المالية، وتُستخدم الضمانات البنكية لإعادة توجيه المخاطر إلى محفظة المطالبات على البنوك. وتطبق نسب الخصم المعتمدة لتخفيض قيمة الضمانات وفقاً للتعليمات والتعايم الصادرة عن بنك الكويت المركزي.

كما يتيح التزام البنك بحدود التركيزات الائتمانية للعميل الواحد، إلى جانب الاحتفاظ بنسب كافية من الأصول السائلة، تطبيق أساليب متعددة لقياس جودة وفاعلية وسائل تخفيف المخاطر المستخدمة، بما يسهم في تخفيض متطلبات رأس المال وفقاً للمعايير الرقابية.

## المخاطر المتبقية الناتجة عن تخفيف مخاطر الائتمان:

يستخدم بيت التمويل الكويتي مجموعة متنوعة من الضمانات المالية وغير المالية كأحد أساليب تخفيف مخاطر الائتمان. وفي حال حدوث تخلف عن السداد أو إعادة هيكلة الالتزامات نتيجة تدهور الوضع الائتماني، يتم تكوين مخصصات لاستيعاب الخسائر المستقبلية المحتملة، إن وجدت.

## الأنواع الرئيسية للضمانات:

تحدد سياسة مخاطر الائتمان في "بيتك" بوضوح جميع أشكال الضمانات المقبولة، والشروط والأحكام الخاصة بكل نوع من الضمانات، إضافة إلى آلية احتساب معدلات الخصم المطبقة على كل نوع من أنواع الضمانات. كما تشدد السياسة على ضرورة إجراء تقييمات دورية للضمانات بما يتناسب مع طبيعتها، لضمان فاعليتها في إدارة المخاطر.

## الضمانات المقبولة:

يشترط بيت التمويل الكويتي أن تتوافق جميع الضمانات المقبولة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقد حددت السياسات المعتمدة أنواع الضمانات المقبولة على النحو التالي:

- **الأموال النقدية:** مثل هامش الحدية (إيداع الضمان، أو العريون أو الهوامش)، أو حسابات استثمار المشاركة في الربح، أو الأموال النقدية المودعة لدي "بيتك".
- **الأوراق المالية:** وتشمل أسهم الشركات المدرجة وغير المدرجة.
- **العقارات (ذات الملكية الحرة):** وهي العقارات المملوكة بموجب وثيقة صادرة من إدارة التسجيل العقاري والتوثيق بوزارة العدل، وتشمل العقارات التجارية والاستثمارية والحرفية.
- **العقارات الأخرى التي تدرج تحت حق الانتفاع (أملك الدولة):** وهي العقارات المملوكة للدولة والمخصصة لأغراض صناعية أو تجارية أو زراعية، والممولة من خلال منتج الإجارة. وتشمل العقارات المؤجرة من الهيئة العامة للصناعة والهيئة العامة للزراعة والثروة السمكية، حيث تدرج كضمان بقيمة المباني وحق الانتفاع فقط. أما الأرض فهي ملك للدولة.
- **حوالات الحق والكفالات.**
- **الآلات والمعدات.**
- **السيارات والمركبات والآليات.**

يمكن قبول ضمانات أخرى غير المذكورة أعلاه كضمانات أولية، شريطة الحصول على موافقة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

## وسائل تخفيف المخاطر لإجمالي الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان:

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

ألف دينار كويتي

م	بيان الانكشافات المعرضة لمخاطر الائتمان	إجمالي الانكشافات الائتمانية	الضمانات المالية
1	بنود نقدية	223,932	-
2	المطالبات على الدول	8,108,864	5,882
3	المطالبات على مؤسسات القطاع العام	1,862,428	107,472
4	المطالبات على بنوك التنمية	171,628	-
5	المطالبات على البنوك	6,016,691	2,445
6	المطالبات على الشركات	11,807,559	1,278,249
7	الانكشافات الاستهلاكية الرقابية	6,485,472	875,262
8	عمليات التمويل السكنية المؤهلة	275,420	51,453
9	الانكشافات التي فات تاريخ استحقاقها	301,786	189,807
10	مراكز السلع والبضائع	24,981	-
11	الاستثمارات العقارية	1,569,641	1,039,177
12	عمليات الاستثمار والتمويل مع العملاء	2,960,440	615,839
13	الانكشافات الأخرى	1,782,286	1,170
<b>الإجمالي</b>		<b>41,591,128</b>	<b>4,166,756</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

ألف دينار كويتي

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>

## ب- مخاطر السوق

مُدرت الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق المحتمسية خلال العام المالي 2025 بمبلغ 298,520 ألف دينار كويتي (2024: 241,107 ألف دينار كويتي) وفقاً للأسلوب القياسي. كما بلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لتغطية مخاطر السوق 44,778 ألف دينار كويتي (2024: 36,166 ألف دينار كويتي).

## ج- مخاطر التشغيل

بلغت الانكشافات المرجحة لمخاطر التشغيل المحتمسية خلال العام المالي 2025 ما قيمته 2,922,154 ألف دينار كويتي (2024: 2,497,746 ألف دينار كويتي). وفقاً للأسلوب 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 438,323 ألف دينار كويتي (2024: 374,662 ألف دينار كويتي).

## خامساً: التقييم الداخلي لعملية كفاية رأس المال والركن الثاني

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 وعلى مستوى المجموعة أيضاً. أما بالنسبة لمتطلبات الركن الثاني من رأس المال، فيستخدم بيت التمويل الكويتي 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 تركّز الائتمان الناتجة من تركّز التمويل لأسماء أو قطاعات محددة.
2. المخاطر الائتمانية المتبقية الناتجة عن النقص في الضمانات للأصول المتعثرة.
3. مخاطر السوق المتبقية الناتجة عن الخسائر المحتملة في السوق بسبب تغيّرات في أسعار العملات، وأسعار الأسهم، وتصنيفات مخاطر الأطراف المقابلة في الصكوك.
4. مخاطر السيولة في حالة حدوث نقص في الأصول السائلة لتغطية الالتزامات المستحقة في السيناريوهات الضاغطة.
5. مخاطر معدل الربح الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة على المدى الطويل والقصير.
6. المخاطر غير المالية وتشمل:

- أ. مخاطر الالتزام الناتجة عن الفشل في الالتزام بالقوانين واللوائح.
- ب. المخاطر القانونية بسبب انتهاك القوانين واللوائح والسياسات والإجراءات أو المعايير الأخلاقية.
- ج. المخاطر الاستراتيجية الناتجة عن احتمال أن تؤثر تغيّرات ظروف السوق أو نتائج القرارات التجارية أو استراتيجيات المنافسين على الأرباح ورأس المال.
- د. مخاطر السمعة الناتجة عن التصورات السلبية من الأطراف المعنية مثل العملاء والمساهمين والجهات الرقابية.
- هـ. المخاطر الشرعية من حيث فقدان السمعة نتيجة عدم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- و. مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات المتمثلة في التعرض لانقطاعات الأعمال وفشل الأنظمة مثل انقطاع الخدمات أو أعطال البرمجيات والأجهزة الناتجة عن اضطرابات الأعمال وإخفاقات النظام، مثل تعطل المرافق وفشل البرامج والأجهزة بسبب الانتهاكات أو الهجمات على أنظمة المعلومات.

## سادساً: معيار الرفع المالي

استكمالا لتطبيق معيار كفاية رأس المال - بازل 3، أصدر بنك الكويت المركزي في أكتوبر 2014 معيار الرفع المالي للبنوك الإسلامية الكويتية.

يُطبق معيار الرفع المالي - وفقاً لتعليمات لجنة بازل - كمعيار بسيط لا يتضمن أي حساسية للمخاطر، وذلك كمعيار تكميلي لمعيار كفاية رأس المال وفقاً للانكشافات المرجحة بالمخاطر ويهدف معيار الرفع المالي إلى هدفين رئيسين:

- الحد من تراكم الرفع المالي بالقطاع المصرفي مما يؤدي إلى ضغوط على النظام المالي وعلى الاقتصاد بوجه عام.
- تعزيز متطلبات كفاية رأس المال بمعيار لا يتضمن حساسية للمخاطر، ويمنع انخفاض نسب رأس المال عن حدود معينة.

يحتسب معيار الرفع المالي بقسمة رأس المال - الشريحة الأولى Tier 1 (كما هي معرفة في تعليمات معيار كفاية رأس المال) على إجمالي الانكشافات (انكشافات داخل وخارج الميزانية بالإضافة إلى انكشافات عقود التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية).

تلتزم المجموعة بالمتطلبات المنصوص عليها من قبل بنك الكويت المركزي بشأن معيار الرفع المالي المقرر بنسبة 3% كحد أدنى.

فيما يلي معيار الرفع المالي لدى المجموعة على مستوى مجمّع:

بنود معيار الرفع المالي	2024	2025
الشريحة الأولى من رأس المال	3,826,197	4,165,450
إجمالي الانكشافات	43,970,332	51,993,700
معيار الرفع المالي	8.7%	8.0%

ألف دينار كويتي

## 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. وفي هذا الصدد اتُخذت عديد من المبادرات لتحسين قاعدة رأس المال من المصادر الداخلية.

### تحسين جودة الأصول و نزعة المخاطر:

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

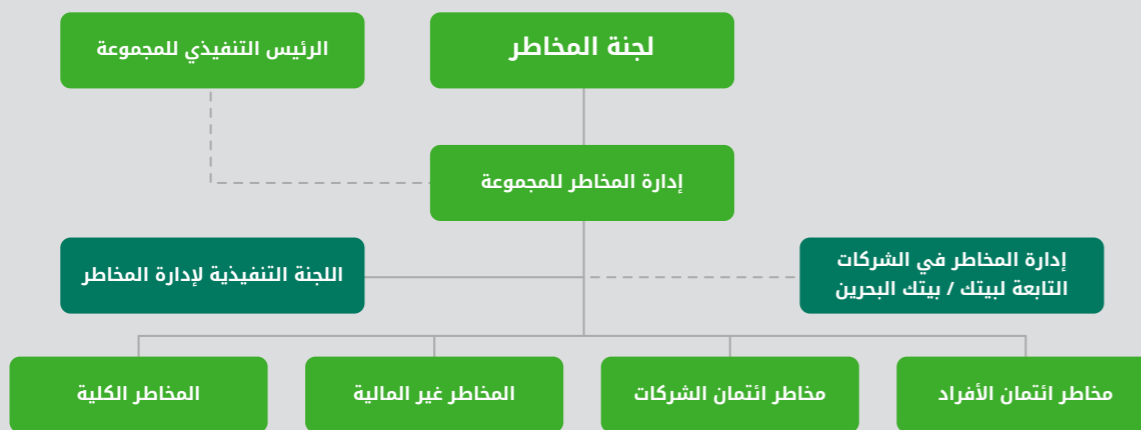
### تكامل المجموعة:

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

## الهيكل التنظيمي

لدى بيت التمويل الكويتي هيكلًا تنظيمياً يعزز الكفاءة، مما يمكّن البنك من الانتقال بسلاسة بين متطلبات الأعمال الحالية والمستقبلية واغتنام الفرص المتاحة.

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



## سابعاً: إدارة المخاطر

إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من عمليات صنع القرار في المجموعة. وتُنقذ من خلال إطار حوكمة يركز 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 المالية 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.

## إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

تتولى مجموعات مختلفة مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان داخل البنك، وتتمثل مهمة هيكل حوكمة مخاطر الائتمان في ضمان وجود أطر فعّالة لاعتماد الائتمان ولنزعة المخاطر، والتحقّق 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 حالياً في بيت التمويل الكويتي:

**مجلس الإدارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:** يتحمل المجلس المسؤولية الأساسية للإشراف على مخاطر الائتمان من خلال تحديد نزعة المخاطر واعتماد السياسات الرئيسية (بما في ذلك سياسة مخاطر الائتمان). ويعد المجلس المصدر النهائي للسلطة الائتمانية، مع تفويض جزء منها للإدارة التنفيذية، كما يشرف على ملف المخاطر لدى بيت التمويل الكويتي.

**اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة:** تضم في عضويتها عددًا من أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين من قبل المجلس، وتختص بمراجعة واعتماد طلبات الائتمان التي تتجاوز صلاحيات لجنة الائتمان، إضافة إلى النظر في طلبات العملاء المعرضين سياسيًا (PEPs) بناءً على توصية لجنة الائتمان. كما تتابع اللجنة الانكشافات الكبيرة التي قد تمثل مخاطر غير مقبولة، وتقدم التوصيات بشأن الإجراءات المناسبة.

**لجنة الائتمان:** يترأسها الرئيس التنفيذي للمجموعة، وتجتمع مرتين أسبوعيًا لمراجعة واعتماد طلبات الائتمان ضمن حدود الصلاحيات المقررة، وضمان توافقها مع نزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. وفي حال تجاوز مبالغ الطلبات صلاحيات اللجنة، يتم رفعها مع التوصية إلى اللجنة التنفيذية و / أو مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة برفع طلبات العملاء المعرضين سياسيًا إلى اللجنة التنفيذية و / أو مجلس الإدارة لاعتمادها.

**لجنة الأغراض الخاصة (العمليات):** تعقد اجتماعات شهرية لمراجعة محفظة عملاء إدارة التمويل وتحليل أدائها، بما في ذلك متابعة العملاء المتأخرين عن السداد، ونسب تغطية الضمانات، والاستثناءات الممنوحة، وانتهاء الحدود الائتمانية.

**لجنة مخاطر ائتمان الأفراد:** تعقد اجتماعات شهرية لمراجعة وتحسين إدارة مخاطر ائتمان الأفراد بما يتماشى مع استراتيجية المجموعة ونزعة المخاطر والمتطلبات الرقابية.

**وحدات العمل:** تشارك قطاعات العمل المختلفة في إدارة مخاطر الائتمان من خلال الالتزام بالحدود المعتمدة واعتماد طلبات الائتمان ضمن الصلاحيات المقررة وفقاً لمصفوفة الصلاحيات.

**إدارة المخاطر:** يشرف قسم إدارة المخاطر الكلية على المحفظة العامة للأصول لضمان توافقها مع نزعة المخاطر، بينما تتولى إدارة مخاطر الائتمان مسؤولية تحليل الطلبات الجديدة (المخاطر المسبقة) ومراجعة المحافظ المعتمدة (المخاطر اللاحقة)، وإعداد تقارير جودة الائتمان وتطوير السياسات والنماذج اللازمة للقياس.

**التدقيق الداخلي:** يقدم تقارير مستقلة لمجلس الإدارة والإدارة العليا حول فعالية ضوابط إدارة مخاطر الائتمان على مستوى البنك.

## المنهجيات والإجراءات

يعتمد بيت التمويل الكويتي إطارًا متكاملًا لإدارة مخاطر الائتمان يهدف إلى ضمان الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتعزيز جودة المحفظة الائتمانية، ويشمل هذا الإطار ما يلي:

- **سياسات ائتمانية واضحة ومحددة** لتغطية جميع أنواع العملاء (شركات وأفراد) وكافة القطاعات الاقتصادية، بما في ذلك التمويل العقاري، وتمويل الأسهم، وتمويل المنشآت المالية والتجارية. وتحدد هذه السياسات المتطلبات المالية وإجراءات التوثيق اللازمة لاعتماد أو تحديد أو تعديل التسهيلات الائتمانية.

- **نظام صلاحيات ائتمانية** يضمن:

(1) توافق الصلاحيات مع الخبرة والدرجات الوظيفية والإشرافية.

(2) مراجعة إدارة المخاطر لطلبات الائتمان الكبيرة قبل اتخاذ القرار النهائي.

(3) اعتماد الانكشافات الائتمانية الكبيرة من قبل اللجان المختصة أو مجلس الإدارة وفقاً لمصفوفة الصلاحيات.

وتماشياً مع الاتجاهات الناشئة في إدارة المخاطر، فقد تبني بيت التمويل الكويتي نموذجًا يتكون من مستويين لاتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان والاستثمار تظلم 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، تتولى 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.

## 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 والمواعدين. 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 نوعها

قد يتعرض بيت التمويل الكويتي بما في ذلك شركاته التابعة لأنواع مختلفة من المخاطر وذلك نظرًا لطبيعة عمله كمؤسسة مالية، وتمثل الأنواع الرئيسة للمخاطر في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر إدارة الأصول والخصوم والسيولة والمخاطر غير المالية، وغيرها، مما هو مذكور ضمن نطاق هذه المخاطر الرئيسية، مثل مخاطر معدل الربح.

## أ- مخاطر الائتمان

### مصادر المخاطر

تعد مخاطر الائتمان أكبر أنواع المخاطر التي يواجهها بيت التمويل الكويتي، حيث تنشأ بشكل رئيسي من محفظة التمويل. 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 وتشمل:
  - **تمويل الشركات:** الانكشافات الممنوحة لعملاء التمويل بخلاف الشركات العقارية.
  - **تمويل التحزئة / الأفراد:** الانكشافات الممنوحة لعملاء التحزئة / 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 و العالمية لعملاء التمويل وعملاء التحزئة.
  - **إيداعات / تمويلات المؤسسات المالية:** تمويلات مباشرة أو تمويلات عن طريق إدارة الخزنة.
  - مخاطر التخلف عن سداد **صكوك الشركات / الصكوك السيادية.**

- **مخاطر التركز** الناجمة عن انكشافات ائتمانية كبيرة لعميل معين أو مجموعة من العملاء أو القطاعات، والتي قد تعرّض البنك لخسائر كبيرة في حالة تدهور ظروف الائتمان.

كما يتعرض بيت التمويل الكويتي لمخاطر الائتمان من خلال محفظته الاستثمارية، وذلك عند إخفاق العملاء في الالتزام بسداد المستحقات أو قيمتها المالية وفقاً للعقود المبرمة.

### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

تتولى إدارة الخزينة بشكل أساسي مسؤولية إدارة مخاطر السوق. ومع ذلك، تشارك أطراف أخرى ذات صلة في مختلف أنحاء المؤسسة أيضًا في إدارة مخاطر السوق. ووفقًا للهيكل الحوكمي للبنك، فإن الأطراف التالية داخل المؤسسة 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 الخزنة، 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 الخزنة / الذراع الاستثماري للبنك:** تقوم إدارة الخزنة بتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك بالإضافة إلى دور إدارة الخزنة في تخفيف المخاطر التي قد يتعرض لها البنك. وقد أصبحت بيتك كإيبتال (شركة تابعة) في 2015 الذراع الاستثماري لمجموعة "بيتك" (إلى الوقت الحالي)، ويمثل دور بيتك كإيبتال 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 الخزنة والاستثمار ووضع الحدود اللازمة إن اقتضى الأمر، وتتولى تحديد وقياس انكشافات مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك. وتُعرض تلك المخاطر وتُناقش 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 على مخاطر 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 مجلس الإدارة.

**تعمل إدارة مخاطر السوق ضمن إطار محدد بما 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 (VaR)
- حساسية المحافظ للتقلبات في أسعار الربح

(4) قيام إدارة المخاطر بمراجعة لاحقة للطلبات المعتمدة وتنفيذها، إضافة إلى مراجعة دورية للمحافظ الائتمانية للتأكد من الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي والسياسات المعتمدة، ومعالجة أي متأخرات في السداد.

- **أنظمة تصنيف ائتماني** تشمل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى نظام لتصنيف مخاطر الأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.
- **نظام للحدود الائتمانية** يضمن توافق الانكشافات مع نزعة المخاطر المعتمدة والمتطلبات التنظيمية.
- **عمليات رقابية فعالة** للتحقق من توافر المستندات والبيانات المطلوبة والحصول على الاعتمادات اللازمة ووفقًا للمتطلبات الرقابية.
- **آليات متابعة استباقية** للكشف المبكر عن أي تدهور في المحفظة واتخاذ الإجراءات المناسبة لتقليل المخاطر ومعالجة التعثرات.

يعتمد بيت التمويل الكويتي في منح التسهيلات الائتمانية على تقييم قدرة العميل على السداد، مع إمكانية تقديم تسهيلات بدون ضمانات ووفقًا لوضع العميل ونوع المنتج. ويُعد استخدام الضمانات أحد الركائز الأساسية لتخفيف المخاطر، وتشمل الضمانات المقبولة الضمانات المالية (النقد والأسهم) وغير المالية (العقارات، الضمانات البنكية، والاتفاقيات مع أطراف أخرى)، ووفقًا لضوابط بنك الكويت المركزي.

**ويعمل بيت التمويل الكويتي بشكل دوري على تحسين عملية الائتمان الخاصة بتمويل الشركات من خلال:**

- أ. تبسيط الإجراءات لضمان سرعة وكفاءة اتخاذ القرار مع توزيع واضح للمسؤوليات.
- ب. تعزيز مصفوفة الصلاحيات وإعادة تنظيمها لضمان وضوح القرارات وإشراك جميع الأطراف المعنية من وحدات الأعمال وإدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- ج. تفعيل دور لجنة الائتمان بمستوى مناسب من العضوية والصلاحيات لمراجعة طلبات الائتمان والموافقة عليها أو رفع التوصيات إلى اللجنة التنفيذية أو مجلس الإدارة.

يعتمد بيت التمويل الكويتي **الأسلوب القياسي** لقياس رأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان تحت الركن الأول، بينما يتم إدراج المخاطر الناتجة عن تركيز الأسماء أو القطاعات، والمخاطر المتبقية من تقنيات تخفيف المخاطر، ضمن الركن الثاني لعدم شمولها في 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 ثلاثة تصنيفات رئيسية يتم من خلالها قياس مخاطر السوق وإدارتها، حيث قد تؤثر مباشرة على أداء المحفظة الاستثمارية للبنك كما يلي:

**مخاطر الأسعار:** الناتجة عن تقلبات القيمة السوقية للاستثمارات، بما في ذلك الأسهم (دفتر التداول ودفتر المصرف بما في ذلك الاستثمارات الاستراتيجية)، والصكوك ، والعقارات، والأصول الأخرى.

**مخاطر سعر الصرف:** تحمّل الخسائر الناتجة عن تغيّرات أسعار صرف العملات، والتي تؤثر على كلّ من دفتر المصرف (بما في ذلك المراكز الهيكلية الناتجة عن الاستثمارات عبر الحدود) ودفتر التداول.

**مخاطر معدل العائد:** حيث إن بيت التمويل الكويتي يعمل طبقًا 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.

**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 إطار مخاطر معدل العائد للمحفظة البنكية (IRRBB) ضمن اختبارات الضغط المدرجة في هذا الإطار. كما يُطبّق البنك سيناريوهات ضغط محتملة من أجل 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 جرّاء 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 على 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 جهات أخرى داخل البنك تضطلع بدور في ضمان وجود إطار لإدارة مخاطر السيولة وتشغيل هذا الإطار بالفاعلية 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 لـ"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 الموضوعية لتخفيف حدة مخاطر السيولة وإدارتها، وتتولى الخزانة أيضاً مراقبة أوضاع السيولة.

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

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

**وبناءً على ما قد سبق، يستخدم فريق مخاطر السوق في بيت التمويل الكويتي إجراءات متكاملة لإدارة مخاطر السوق لضمان تعزيز جودة المحفظة الاستثمارية، وتشمل هذه الإجراءات ما يلي:**

**إجراءات مراجعة شاملة لعمليات الاستثمار وإدارة أدائها، وتتضمن هذه الإجراءات مراجعة القطاعات والمناطق الجغرافية وحدود الانكشافات المستهدفة داخل القطاعات والمناطق الجغرافية بصفة دورية.**

**دراسة خطط إعادة هيكلة الاستثمارات والمحافظ الاستثمارية وتتضمن هذه الخطط تقييم وتقديم التوصيات الخاصة بالاستثمارات التي لا تؤدي بالشكل المتوقع أو المطلوب بما يساهم في زيادة ربحية المجموعة.**

**التقييم الدوري لمحفظة الاستثمارات العقارية** باستخدام مصدرين مختلفين من مصادر التقييم وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي.

**عمليات التفاضل الحاصلة بين مراكز العملات الأجنبية المفتوحة** لتخفيف مخاطر أسعار الصرف التي يتعرض لها البنك الإسلامي.

وقد تبني بيت التمويل الكويتي **الأسلوب القياسي** 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 التغييرات في العلاقة بين الأصول والخصوم. وفقاً 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 التغييرات في المعدلات المعيارية مثل معدل خصم البنوك المركزية المحلية على أرباح البنك من خلال تغيير الإيرادات والمصروفات الحساسة لمعدل الربح، وتؤثر التغييرات في معدلات الخصم أيضاً 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 وفقاً لهذه السياسة.

**لجنة الأصول والخصوم للمجموعة لدى "بيتك" ولجنة الأصول والخصوم للمجموعة:** لجنة الأصول والخصوم هي لجنة الإدارة العليا للبنك وتتولى مسؤولية إدارة ملف الأصول والخصوم لدى البنك. 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 الخزانة للمجموعة.

**رئيس الخزانة للمجموعة ورئيس الخزانة:** يتحمل رئيس الخزانة للمجموعة ورئيس الخزانة المسؤولية العامة عن أنشطة أعمال الخزانة 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.

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 غير المالية

### مصادر المخاطر

يتعرض بيت التمويل الكويتي لأنواع مختلفة من المخاطر غير المالية، والتي يمكن تصنيفها كما يلي:

**المخاطر التشغيلية:** الخسائر المحتملة الناتجة عن قصور أو فشل في العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو بسبب أحداث خارجية. يتم تصنيف أحداث المخاطر التشغيلية وفقاً لإرشادات لجنة بازل في الفئات التالية:

1. الاحتيال الداخلي
2. الاحتيال الخارجي
3. ممارسات التوظيف وسلامة بيئة العمل
4. الأضرار التي تلحق بالأصول المادية
5. انقطاع الأعمال وفشل الأنظمة
6. العملاء والمنتجات والممارسات التجارية
7. التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات

**مخاطر استمرارية الأعمال:** التهديدات المحتملة التي تؤثر في قدرة البنك على استعادة واستمرار تقديم الخدمات الأساسية بمستويات أداء مقبولة وبطاقة محددة مسبقاً أثناء الأزمات أو بعد حدوث اضطرابات كبيرة، مما قد يؤثر على العملاء والعمليات الحيوية.

**مخاطر الأطراف الثالثة:** المخاطر الناشئة عن الأطراف الثالثة (الموردين) التي تؤثر على البنك وعملائه.

**المخاطر التقنية:** المخاطر المتعلقة بانقطاع الأعمال أو فشل الأنظمة، مثل توقف المرافق، وأعطال البرمجيات والأجهزة، وقصور الإجراءات، وكذلك الاستخدام غير المصرح به أو غير القانوني لأنظمة المؤسسة، مما قد يؤثر سلباً على سرية وتوافر وسلامة الأنظمة والبيانات.

**مخاطر الاحتيال:** الخسائر الناتجة عن الاحتيال الداخلي مثل سوء سلوك الموظفين، والاحتيال الخارجي مثل السرقة والتزوير من أطراف خارجية.

**مخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات:** التهديدات والمخاطر الإلكترونية التي تستهدف أمن وسرية وسلامة وتوافر الأصول المعلوماتية.

### إطار الحوكمة والهيكل التنظيمي

تقع المسؤولية الأساسية لإدارة المخاطر غير المالية على جميع الموظفين و وحدات الأعمال. ويكون كل مدير إدارة مسؤولاً عن التحرز من المخاطر غير المالية والإشراف على الضوابط الداخلية عبر جميع العمليات التي تقع ضمن نطاقه.

## المعلومات المتعلقة بمخاطر السيولة \*

### 1- صافي التمويل المستقر:

ألف دينار كويتي

البيان	2024	2025
إجمالي التمويل المستقر المتاح	26,297,341	29,613,412
إجمالي التمويل المستقر المطلوب	21,924,855	24,477,442
النسبة	119.94%	120.98%

### 2- معيار تغطية السيولة:

ألف دينار كويتي

البيان	2024	2025
الأصول السائلة	4,519,013	4,790,968
صافي التدفقات الخارجة	3,158,507	2,098,982
النسبة	143.07%	228.25%

\*لمزيد من التفاصيل حول معيار صافي التمويل المستقر ومعيار تغطية السيولة، يرجى الرجوع إلى الإفصاحات التفصيلية الخاصة بهذين المعيارين والمتاحة على الموقع الإلكتروني لبيت التمويل الكويتي.

## 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 في بيت 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. ووضعت 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 مخاطر السيولة بطريقة ملائمة من خلال استراتيجيات السيولة التالية:

- الحفاظ على مخزون من الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن استخدامها (لتغطية حاجات السيولة أو الاقتراض بضمائنها) لتوفير النقد في حال وجود طلب غير متوقع للنقد من قبل العملاء.
- تنويع موارد 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 مصادر التمويل المتاحة للبنك ووضع خطة لاستخدامها لضمان توفر السيولة الكافية في جميع الأوقات (خطة طوارئ للتمويل).
- تحديد المسؤولية عن الإجراءات المطلوبة لضمان تطبيق إطار فعال لإدارة مخاطر السيولة.

ويمكن فتح جميع هذه الودائع والخطط الاستثمارية طويلة الأجل لكل من الأفراد على أن يبلغ العميل السن القانوني وهو 21 عامًا. 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 على نحو آمن وفعّال 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 الذهب التركي مع مميزات 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 قيمة سبيكة الذهب إلى الحساب، وتتوفر هذه الخدمة مجانًا لعملاء "بيتك" فقط من خلال تطبيق "بيتك" للأجهزة المحمولة.

**خدمة التحويل للذهب:** خدمة توصيل الذهب لعملاء "بيتك" من خلال شركة متخصصة وهي خدمة توفر توصيل الذهب بناء على طلبهم، 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 وذلك بإبراز بطاقة الهوية الأصلية.

**أسعار حصرية:** تتوفر الخدمة بأسعار تُحدّث تلقائيًا بالتماشي مع أسعار السوق العالمية.

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 يضي مزيدًا من القيمة على تجربة العملاء ويحقق متطلباتهم واحتياجاتهم المصرفية على مدار الساعة بسهولة وأمان.

وتتولى الجهات التالية داخل البنك مسؤولية حوكمة المخاطر غير المالية:

**مجلس الادارة / لجنة المخاطر التابعة لمجلس الادارة:** تتحمل المسؤولية الأساسية لضمان الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية، وتحدد نزعة المخاطر للبنك وتوافق على السياسات الرئيسية لإدارة هذه المخاطر.

**إدارة المخاطر:** تعمل وظيفة المخاطر غير المالية كخط الدفاع الثاني، وتحافظ على الأطر، وتراقب المؤشرات الرئيسية، وتشرف على إدارة الحوادث عبر جميع وحدات الأعمال.

**التدقيق الداخلي:** يقدم تقارير مستقلة لمجلس الإدارة والإدارة العليا حول فعالية ضوابط إدارة المخاطر غير المالية.

### المنهجيات والإجراءات

يجري بيت التمويل الكويتي تقييمًا ذاتيًا لإدارة المخاطر والرقابة، مما يساعد الإدارة على تحديد وتقييم المخاطر غير المالية الرئيسية المتعلقة بالعمليات والأنشطة، وكذلك كفاءة وفعالية التدابير الرقابية. توفر هذه الممارسات الضمانات اللازمة لتحقيق الأهداف التجارية وتقييم المسؤوليات اليومية داخل وحدات الأعمال بشكل صحيح، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر المحتملة الناتجة عن العمليات أو الأفراد أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بدعم وحدات الأعمال والإشراف عليها من خلال تطوير التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط وإعداد تقارير المخاطر التشغيلية. وقد حدد البنك عددًا من المؤشرات الرئيسية للمخاطر التشغيلية التي يتم قياسها ومراقبتها للأنشطة التجارية الكبرى. ويجري تسجيل بيانات حوادث المخاطر التشغيلية بشكل منهجي من خلال عملية إدارة الحوادث التشغيلية بمشاركة الإدارات والأقسام الداعمة.

تقوم وحدة إدارة مخاطر استمرارية الأعمال في البنك بتطوير خطط استمرارية الأعمال، بما في ذلك تقييم المخاطر وتحليل تأثير الأعمال، واستراتيجيات التعافي من الكوارث، وتدريب الموظفين على الاستجابة للطوارئ.

تعتمد وحدة إدارة مخاطر الاحتيال استراتيجيات وإجراءات للكشف عن الاحتيال ومنعه وإدارته والتخفيف منه بفاعلية، إلى جانب تدريب الموظفين بانتظام وتعزيز التواصل الداخلي لضمان الوعي بالمخاطر.

يحافظ بيت التمويل الكويتي على شهادة ISO 27001 لأمن المعلومات، وشهادة ISO 22301 لاستمرارية الأعمال، والامتثال لمعيار PCI-DSS لمعالجة بيانات بطاقات الدفع بشكل آمن، مما يؤكد قوة أنظمة إدارة المخاطر والتزام البنك بأفضل الممارسات الدولية.

وقد اعتمد بيت التمويل الكويتي **أسلوب المؤشر الأساسي** لقياس رأس المال المطلوب لمخاطر التشغيل تحت الركن الأول.

## ثامناً: 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. ومن هذه الحسابات (حساب التوفير الاستثماري بالدينار الكويتي والعملات الأجنبية - حساب الرباح - حساب بيتي الاستثماري للأطفال - حساب الحصاد - حساب تحت الطلب بعبء "الوكالة" للشركات).

تستثمر جميع حسابات التوفير الاستثمارية وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية المتمثلة في مبدئي 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 الخير طويلة الأجل الاستثمارية - وديعة السدرة الاستثمارية - وديعة الكوثر الاستثمارية - الوديعة الخماسية الاستثمارية - الودائع بالعملات الأجنبية)

كما يقدم بيتك عددًا من الخطط الاستثمارية طويلة الأجل وهي (خطة جامعتي للتعليم العالي - خطة إنجاز المرنة - خطة رفاء للزواج - خطة ثمار للتقاعد - خطة شفاء للرعاية الصحية الخاصة).

## تاسعاً: الضوابط الشرعية

### هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

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

## عاشرًا: المعلومات المتعلقة بمركز حقوق ملكية البنك الإسلامي في المحفظة المصرفية "الاستثمارات"

### أ- الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

المشاريع المشتركة هي نوع من الترتيب المشترك، يكون بموجب الأطراف، التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب، حقوق في صافي موجودات المشروع المشترك. والسيطرة المشتركة هي تشارك متفق عليه تعاقدياً للسيطرة على أحد الترتيبات والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات الأهمية اتفاهاً بالإجماع بين الأطراف التي تشارك السيطرة. وتكون الاعتبارات المستخدمة في تحديد الأثر الجوهرى أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

### ب- الأدوات المالية

#### تاريخ التحقق

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

#### التصنيف عند القياس المبدئي للأدوات المالية

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

#### الأرباح أو الخسائر في اليوم الأول من الاقتناء

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

#### فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة كافة موجوداتها المالية استناداً إلى نموذج الأعمال المستخدم لإدارة الموجودات، والشروط التعاقدية للموجودات بين الفئات التالية:

- الموحودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.
- الموحودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- الموحودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

#### تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

#### أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تُقاس أداة الدين المالية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

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

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

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

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

#### أدوات حقوق الملكية المدرجة وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

عند التحقق المبدئي، قد تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32.

يحدد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. وتقاس لاحقاً الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بالقيمة العادلة. وتسجل التغييرات في القيمة العادلة بما في ذلك بند تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وتُعرض في التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة كجزء من حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة). وتحوّل الأرباح والخسائر المتراكمة المحققة سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المرحلة عند الاستبعاد ولا يتم تحققها في بيان الدخل المجمع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجمع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. وفي هذه الحالة يتم تحققها في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا تخضع الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى تقييم انخفاض القيمة.

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

#### تقييم ما إن كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط (اختبار تحقق مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط)

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

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

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

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

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

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية:

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

#### أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

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

## أحد عشر: البيانات وإعداد التقارير وتقنية المعلومات

يحافظ البنك باستمرار على تطوير قواعد البيانات الأساسية وتقنية المعلومات المطلوبة، ويجمع البنك بصفة مستمرة بيانات المخاطر. حيث توجد نماذج بيانات مُفضّلة تُرسل إلى مختلف المؤسسات التابعة لبيت التمويل الكويتي سواءً أكانت مصرفية أم غير مصرفية. وقد صُمّمت تلك النماذج لجمع بيانات المراكز المالية المُفضّلة.

أما فيما يتعلق بالتقارير، فلدى البنك إطار لإعداد التقارير الخاصة به مع وجود تدرّج واضح من حيث المحتوى لتمكين فعالية الإبلاغ عن المخاطر على مستوى البنك، وهو الأمر الذي يدعم بدوره عملية صنع القرار واتخاذ الإجراءات التصحيحية في الوقت المناسب. وتماشياً مع تطوير أعمال إدارة المخاطر، يعمل البنك باستمرار على تعزيز وتطوير الإطار الخاص به للإبلاغ عن المخاطر.

وتتضمن التقارير الرئيسية تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط، و تقرير متابعة نزعة المخاطر وملخصاً لأهم المخاطر التي يواجهها البنك على مستوى المؤسسات البنكية التابعة وعلى مستوى المجموعة وتُعدّ هذه التقارير بشكل ربع سنوي لعرضها على لجنة المخاطر ومن ثم إحالتها إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لتقييم مخاطر البنك واتخاذ القرارات اللازمة للوصول بها إلى مستويات مقبولة، وفقاً لنزعة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. ويوضح الجدول أدناه قائمة عامة بتلك التقارير:

اسم التقرير	الجهة المعنية
تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبارات الضغط	- بنك الكويت المركزي - لجنة الأصول والخصوم - لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة - اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر - مجلس الإدارة
تقرير لجنة الأصول والخصوم على مستوى بيتك وعلى مستوى المجموعة	- لجنة الأصول والخصوم - لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة
تقرير المخاطر المالية لمجموعة بيت التمويل الكويتي	- مجلس الإدارة - لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة
مؤشرات تقييم الأداء المالي والإداري لمجموعة بيتك والبنوك التابعة CAMELBCOMI	- اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر
نزعة المخاطر	- مجلس الإدارة - اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر - لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة
تقارير الالتزام الرقابي وأطر الحوكمة	- لجنة الحوكمة
تقارير المخاطر غير المالية وتشمل: مخاطر التكنولوجيا والأطراف الثالثة والمخاطر التشغيلية ومخاطر استمرارية الأعمال ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات ومخاطر الاحتيايل	- لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة - مجلس الإدارة ( للأمن السيبراني فقط) - اللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر

## موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن كان 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. ويتم تسجيل وقياس الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة في بيان المركز المالي وفقاً للقيمة العادلة. إضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند التحقق المبدئي إلى القيام على نحو غير قابل للإلغاء بتصنيف الأصل المالي الذي لا يستوفي متطلبات القياس وفقاً للتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن كان ذلك من شأنه أن يستبعد أو يحد بصورة ملحوظة من أي فروق محاسبية قد تنشأ.

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

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

## قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس بعض الموجودات المالية كما يلي:

### استثمارات في صكوك

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

### الاستثمارات

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

## رأس مال مشترك مدرج وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

ألف دينار كويتي

البيان	2025	2024
أسهم وصناديق	275,639	226,371
رأس مال مشترك مدرج بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	15,791	15,247
استثمارات في شركات زميلة	252,482	383,919
<b>الإجمالي</b>	<b>543,912</b>	<b>625,537</b>

وقد بلغت الأرباح (الخسائر) غير المحققة في الميزانية، ولكن ليس من خلال حساب الأرباح والخسائر 40,875 ألف دينار كويتي (2024: 25,660) ألف دينار كويتي).

الملحق (م) : الركن الثالث - الإفصاح عن الأجور والمكافآت:

إثنا عشر: تقرير الأجور والمكافآت:

سياسة الأجور والمكافآت

تتماشى سياسة الأجور والمكافآت فى بيت التمويل الكويتي مع استراتيجيات وأهداف البنك، وكذلك مع أحكام قانون العمل فى القطاع الأهلى، وكذلك تتضمن جميع متطلبات حوكمة الشركات الصادرة من بنك الكويت المركزى فى يونيو 2012 . تتضمن مكافآت الموظفين كلاً من العناصر الثابتة والمتغيرة، والتي تشمل الرواتب والأجور، وحوافز قصيرة وطويلة الأجل. تم تصميم هذه السياسة بغرض الجذب، والاحتفاظ، وتقديم مكافآت تنافسية لمن يتمتعون بالخبرات، والمهارات، والقيم، والسلوك اللازم لتحقيق أهداف البنك العامة.

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

يتولى مجلس إدارة البنك بمساعدة من لجنة الترشيحات والمكافآت، اعتماد تصميم وتعديل سياسة الأجور والمكافآت فى البنك، ويراجع دورياً عملية تنفيذ السياسة ومدى فعاليتها لضمان عملها على النحو المنشود.

عناصر الأجور والمكافآت

يتم الجمع بين العناصر المختلفة من الأجور والمكافآت لضمان توفير حزمة الأجر المناسبة والمتوازنة التى من شأنها أن تعكس الدرجة الوظيفية والقسم الذى يعمل فيه الموظف، ونوع الوظيفة، وكذلك ممارسات السوق. وتشمل مكونات الأجر التى تمنح للموظف ما يلى:

1. الراتب الأساسى.
2. المزايا والبدلات.

هذا وتعكس الرواتب مهارات الأفراد وخبراتهم، وتجري مراجعتها سنوياً فى سياق التقييم السنوى للأداء. ويتم بشكل دورى مقارنة الرواتب والبدلات فى بيت التمويل الكويتي مع ما يشابهها فى البنوك الأخرى. تتم زيادة الرواتب فى حال تغير الدور و/أو الوظيفة، وزيادة المسؤولية أو لمماثلة أحدث بيانات السوق المتاحة. ويمكن أيضاً زيادة الرواتب بما يتماشى مع اللوائح المحلية.

لدى البنك عملية رسمية لإدارة وتقييم وقياس أداء الموظفين على جميع المستويات. ففى بداية العام، يقوم الموظفون ورؤسائهم بتخطيط وتوثيق أهداف الأداء السنوية، والكفاءات المطلوبة، وخطط التنمية الشخصية للموظفين. فى مقابلة تقييم الأداء السنوي، يقوم الرؤساء والمراجعون بتقييم وتسجيل الأداء مقارنة بالأهداف المعتمدة. ويتم اتخاذ القرارات بشأن تعديل رواتب الموظفين الثابتة والحوافز المبنية على الأداء بناءً على مراجعة الأداء السنوى. وتقدم مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية، والإجازة الطبية والإجازات الأخرى، والتأمين الطبى، وتذكرة سنوية، وبدلات على أساس عقود العمل الفردية وممارسات السوق المحلية والقوانين المعمول بها.

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:		ألف دينار كويتي
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (Unrestricted)	مؤجلة (Deferred)
<b>مكافآت ثابتة:</b>		
نقدية	2,359	
أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم		
مكافآت أخرى	1,129	
<b>مكافآت متغيرة</b>		
نقدية		
أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم		
مكافآت أخرى	1,296	555
<b>الإجمالي</b>	<b>4,784</b>	<b>555</b>

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:		ألف دينار كويتي
إجمالي قيمة الأجور والمكافآت الممنوحة خلال فترة التقرير	غير مقيدة (Unrestricted)	مؤجلة (Deferred)
<b>مكافآت ثابتة:</b>		
نقدية	2,525	
أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم		
مكافآت أخرى	684	
<b>مكافآت متغيرة</b>		
نقدية		
أسهم أو أدوات متعلقة بالأسهم		
مكافآت أخرى	1,824	870
<b>الإجمالي</b>	<b>5,033</b>	<b>870</b>

يتضمن الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بأجور ومكافآت فئات الموظفين.

### جدول 32

عن الفترة المالية المنتهية في 2025/12/31:

ألف دينار كويتي

فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت
الإدارة العليا	16	5,339
الموظفون ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر	5	2,621
الموظفون المسؤولون عن الرقابة المالية ( Financial and control function )	189	7,825

عن الفترة المالية المنتهية في 2024/12/31:

ألف دينار كويتي

فئة الموظفين	عدد الموظفين في هذه الفئة	إجمالي قيمة الأجور والمكافآت
الإدارة العليا	15	5,903
الموظفون ذوي صلاحيات اتخاذ انكشافات للمخاطر	5	2,380
الموظفون المسؤولون عن الرقابة المالية ( Financial and control function )	208	9,974

البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025



Deloitte.



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

*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 ("إرشادات بنك الكويت المركزي") كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية في الإيضاحين 2.6 و10 حول البيانات المالية المجمعة.

إن الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والتي 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 الجوهري 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.

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 التسهيل التمويلي.

نظراً لأهمية التسهيلات التمويلية وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة والأحكام التي يتم اتخاذها من قبل الإدارة في تقييم الازدياد الجوهري 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 تقييم تصميم وتنفيذ أدوات الرقابة على البيانات والافتراضات التي تستخدمها المجموعة في تطوير النماذج وحوكمتها وضوابط المراجعة التي تقوم بها الإدارة عند تحديد التصنيف المرهلي ومدى كفاية خسائر الائتمان.

Deloitte.

ديلويت وتوش  
الوزان وشركاه

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

إرنست ويونغ  
العيبان والعصيمي وشركاهم

ص.ب. 74  
برج السابع - الطابق 16 و 17  
شارع السور - المرقاب  
الصفاة 13001 - دولة الكويت  
هاتف: 2295 5000 / 965 2245 2880  
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 المجمعة

*الرأي*

لقد قمنا بالبيانات المالية المجمعة لبيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2025 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن البيانات المالية المجمعة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي المادية، عن المركز المالي المجموع للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2025 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة في دولة الكويت.

*أساس الرأي*

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

*أمور التدقيق الرئيسية*

إن أمور التدقيق الرئيسية، في حكمنا المهني، هي تلك الأمور التي كانت الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة للسنة الحالية. وتم عرض هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية المجمعة ككل وفي إبداء رأينا حولها، ونحن لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.




إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم  
نبني المستقبل  
بثقة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(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 الخبر الخارجى 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 المقدرة ومعدلات الخصم عن طريق مقارنتها مع معلومات الأطراف الأخرى، وتكلفة رأس مال المجموعة وعوامل المخاطر ذات الصلة.

بالنسبة للقيمة العادلة ناقصًا التكلفة حتى البيع، قمنا بالتحقق من استخدام الإدارة للمعاملات القابلة للمقارنة. وقمنا أيضًا 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 المفصح عنها في البيانات المالية المجمعة. كما قمنا أيضًا بتقييم الضوابط على عملية تقدير انخفاض القيمة لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

لقد قمنا أيضًا بتقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بتلك الافتراضات، والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح 13 حول البيانات المالية المجمعة، مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة.

#### معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2025، بخلاف البيانات المالية المجمعة 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 المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولا نعبر عن أي نتيجة تدقيق حولها.

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




إرنست ويونغ  
العيان والعصيمي وشركاهم  
نبني المستقبل  
بثقة

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

(أ) خسائر الائتمان لمديني التمويل (تتمة)

فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة استنادًا إلى المعيار الدولي للتقارير المالية 9 التي تم تحديدها وفقًا لتعليمات بنك الكويت المركزي، فقد قمنا باختبار عينة من التسهيلات التمويلية القائمة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تضمنت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها كما قمنا بتقييم مدى تحديد المجموعة للازداد الجوهري 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 أخذًا 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 وفقًا للتعليمات ذات الصلة وأن يتم احتسابها، إذا تطلب الأمر، وفقًا لتلك التعليمات. بالنسبة للعينات التي تم اختيارها، والتي شملت التسهيلات التمويلية المعاد جدولتها، تحققنا مما إذا كانت كافة أحداث الانخفاض في القيمة قد تم تحديدها من قبل إدارة المجموعة. وبالنسبة للعينات التي تم اختيارها والتي تضمنت أيضًا 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 2,047,469 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025، تم تسجيلها عند حيازة بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) [سابقًا: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)] في سنة 2022. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية - معايير المحاسبة 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 جوهريًا بالنسبة لتدقيقنا لأن تقييم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة، على أساس القيمة العادلة ناقصًا 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 ناقصًا التكلفة حتى البيع، فإن تقدير معاملات السوق المماثلة يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام جوهريّة. ولذلك، فقد اعتبرنا تقييم انخفاض قيمة الشهرة أحد أمور التدقيق الرئيسية.

# Deloitte.



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

التوصل إلى مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استنادًا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكًا جوهريًا حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقبي الحسابات، 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 وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول المعلومات المالية للشركات أو وحدات أنشطة المجموعة داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونتحمل المسؤولية فقط عن رأي التدقيق.

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

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

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

# Deloitte.



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

إلى حضرات السادة المساهمين

بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقًا 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 مجمعة خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء المادية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراقبي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائمًا 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 مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

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

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

بيان الدخل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي			
2024	2025	إيضاحات	
			<b>الإيرادات</b>
2,886,460	3,250,512		إيرادات تمويل
(1,739,486)	(1,971,288)		تكلفة تمويل وتوزيعات إلى مودعين
1,146,974	1,279,224		صافي إيرادات التمويل
371,555	482,671		إيرادات أتعاب وعمولات
(194,332)	(253,227)		مصروفات أتعاب وعمولات
177,223	229,444		صافي إيرادات أتعاب وعمولات
137,798	161,657	3	إيرادات استثمار
153,807	69,356		صافي الربح من عملات أجنبية
76,360	93,645	4	إيرادات أخرى
1,692,162	1,833,326		<b>إجمالي إيرادات التشغيل</b>
			<b>مصروفات التشغيل</b>
(347,307)	(346,387)		تكاليف موظفين
(168,490)	(186,497)		مصروفات عمومية وإدارية
(84,183)	(91,460)		استهلاك وإطفاء
(599,980)	(624,344)		<b>إجمالي مصروفات التشغيل</b>
			<b>صافي إيرادات التشغيل قبل المخصصات وانخفاض القيمة وصافي الخسائر النقدية</b>
1,092,182	1,208,982		مخصصات وانخفاض القيمة
(119,996)	(161,444)	5	صافي الخسائر النقدية
(155,322)	(135,373)	30	
			<b>ربح التشغيل قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها</b>
816,864	912,165		
(173,640)	(190,450)	6	الضرائب
(1,317)	(1,460)	20	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الموصي بها
641,907	720,255		<b>ربح السنة</b>
			<b>الخاص بـ:</b>
601,802	632,108		مساهمي البنك
40,105	88,147		الحصص غير المسيطرة
641,907	720,255		
33.68 فلس	35.64 فلس	7	<b>ربحية السهم الأساسية والمخفضة الخاصة بمساهمي البنك</b>

Deloitte.




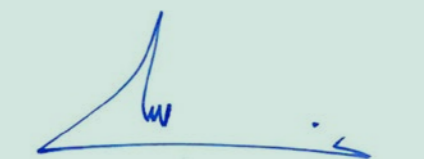
تقرير مراقبي الحسابات المستقلين  
إلى حضرات السادة المساهمين  
بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأنها 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 2025 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 2025 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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

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

27 يناير 2026  
الكويت

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان المركز المالي المجمع  
كما في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي	2024	2025	إيضاحات
			<b>الموجودات</b>
	3,695,324	4,998,746	8 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
	2,227,173	3,446,833	9 المستحق من البنوك
	19,069,673	21,817,004	10 مدينو تمويل
	6,864,854	7,577,615	11 استثمار في أوراق دين مالية
	241,618	291,430	استثمارات
	383,919	252,482	استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
	458,203	464,843	عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية
	1,059,019	1,148,267	12 موجودات أخرى
	2,328,003	2,328,566	13 الشهرة والموجودات غير الملموسة
	375,640	434,026	عقارات ومعدات
	36,703,426	42,759,812	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
	5,643,696	6,971,768	المستحق إلى البنوك
	3,030,485	4,738,107	المستحق إلى المؤسسات المالية
	986,639	1,414,401	15 دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل
	19,219,942	21,029,418	16 حسابات المودعين
	1,404,764	1,761,249	17 مطلوبات أخرى
	30,285,526	35,914,943	<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
	1,710,844	1,847,712	19 رأس المال
	4,267,447	4,267,447	19 علاوة إصدار أسهم
	136,868	129,340	20 أسهم منحة موصي بإصدارها
	(822,159)	(822,159)	19 أسهم خزينة
	34,823	83,934	18 احتياطات
	5,327,823	5,506,274	
	191,165	240,868	20 توزيعات أرباح نقدية موصي بها
	5,518,988	5,747,142	<b>إجمالي حقوق الملكية الخاصة بمساهمي البنك</b>
	504,059	641,257	21 أوراق رأسمالية وصكوك مستدامة - الشريحة 1
	394,853	456,470	الحصص غير المسيطرة
	6,417,900	6,844,869	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
	36,703,426	42,759,812	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

خالد يوسف الشملان  
(الرئيس التنفيذي للمجموعة)

حمد عبدالمحسن المرزوق  
(رئيس مجلس الإدارة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الدخل الشامل المجمع  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

ألف دينار كويتي	2024	2025	
			<b>ربح السنة</b>
	641,907	720,255	
			<b>بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل المجمع في قترات لاحقة:</b>
			أرباح (خسائر) إعادة التقييم من استثمارات في أسهم مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(4,090)	6,277	
	1,270	(86)	صافي التغير في احتياطي صندوق التقاعد
			<b>بنود يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل المجمع:</b>
			استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:
			صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة
	(33,076)	64,693	
	(5,711)	616	صافي التحويل إلى بيان الدخل المجمع
			صافي الإيرادات (الخسائر) من استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
	(38,787)	65,309	
	5,183	-	حصة في الإيرادات الشاملة الأخرى لشركات زميلة ومشاريع مشتركة
	67	(104)	صافي التغير في القيمة العادلة لعمليات تحوط التدفقات النقدية
	(237,066)	(172,430)	فروق تحويل عملات أجنبية ناتجة من تحويل عمليات أجنبية
			<b>خسائر شاملة أخرى للسنة</b>
	(273,423)	(101,034)	
	368,484	619,221	<b>إجمالي الإيرادات الشاملة</b>
			<b>الخاص بـ:</b>
	404,151	592,679	مساهمي البنك
	(35,667)	26,542	الحصص غير المسيطرة
	368,484	619,221	

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



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

بيان التدفقات النقدية المجمع

31 ديسمبر 2025

الإيضاحات	2025	2024	الف دينار كويتي
<b>أنشطة التشغيل</b>			
ربح السنة	720,255	641,907	
تعديلات لمطابقة الربح بصافي التدفقات النقدية:			
استهلاك وإطفاء	91,460	84,183	
مخصصات وانخفاض القيمة	161,444	119,996	5
إيرادات توزيعات أرباح	(6,064)	(5,231)	3
ربح من بيع استثمارات	(78,089)	(134,695)	3
ربح من بيع استثمارات عقارية	(24,745)	(17,497)	3
حصة في نتائج استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	(4,864)	(35,421)	3
صافي الخسائر النقدية من التضخم المرتفع	135,373	155,322	30
	994,770	808,564	
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:			
(الزيادة) النقص في موجودات التشغيل:			
مدينو تمويل والمستحق من البنوك	(2,463,699)	635,117	
استثمار في أوراق دين مالية	(605,481)	105,761	
موجودات أخرى	(89,248)	(155,781)	
ودائع قانونية لدى بنوك مركزية	(350,786)	708,337	
(الزيادة) النقص في مطلوبات التشغيل:			
المستحق إلى البنوك والمؤسسات المالية	3,035,694	690,391	
حسابات المودعين	1,809,476	(2,592,873)	
مطلوبات أخرى	14,817	(182,634)	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	2,345,543	16,882	
<b>أنشطة الاستثمار</b>			
صافي الحركة في الاستثمارات	(39,111)	105,308	
شراء عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية	(8,264)	(10,049)	
متحصلات من بيع عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية	69,503	35,948	
شراء عقارات ومعدات	(94,954)	(50,706)	
متحصلات من بيع عقارات ومعدات	4,696	11,047	
موجودات غير ملموسة، بالصافي	6,178	(8,017)	
ضخ رأسمالي لاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	(792)	
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	143,596	148,811	
توزيعات أرباح مستلمة	7,839	55,328	
سداد إلى حصة غير مسيطرة نتيجة استرداد رأس مال شركة تابعة	(4,433)	-	
متحصلات من بيع شركة تابعة، بالصافي بعد النقد المستبعد	4,219	100,466	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار	89,269	387,344	
<b>أنشطة التمويل</b>			
سداد أرباح لأوراق رأسمالية و صكوك مستدامة - الشريحة 1	(18,909)	(22,625)	
إصدار جديد لأوراق رأسمالية و صكوك مستدامة - الشريحة 1	259,494	-	
مدفوعات لتسوية صكوك مستدامة - الشريحة 1	(123,327)	-	
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة	(363,214)	(301,792)	
توزيعات أرباح مدفوعة إلى الحصة غير المسيطرة	(11,668)	(21,909)	
الحركة في دائني صكوك وتمويل محدد الأجل	427,762	351,107	15
زكاة مدفوعة	(54,167)	(20,787)	
صافي الحركة في أسهم الخزينة	-	9,171	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل	115,971	(6,835)	
<b>صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل</b>	2,550,783	397,391	
النقد والنقد المعادل كما في 1 يناير	3,445,682	3,048,291	
<b>النقد والنقد المعادل كما في 31 ديسمبر</b>	5,996,465	3,445,682	8

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمع

31 ديسمبر 2025

## 1 معلومات حول الشركة

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمع للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك الصادر بتاريخ 12 يناير 2026. لدى الجمعية العمومية لمساهمي البنك صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمع بعد إصدارها.

تتكون المجموعة من بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ع. ("البنك") وشركاته التابعة المجمع (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما هو مبين في إيضاح 14.1. 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 المجمع 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 المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الأدوات المالية التزماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لإرشادات 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 المجمع 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 المجمع 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.

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لكي تتوافق مع عرض السنة الحالية. تم إجراء عمليات إعادة التصنيف ولم يكن لها أي تأثير على إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وربح السنة المدرجة سابقاً.

## 2.3 التغيرات 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 2025 (ما لم يُذكر خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

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

بالنسبة لقرارات البيانات المالية المجمع التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي 21 - (عدم قابلية العملات للتحويل) تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كيفية تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عند عدم القابلية للتحويل. كما تتطلب التعديلات الإفصاح عن المعلومات التي تُمكن مستخدمي البيانات المالية للمنشأة من فهم كيفية تأثير عدم قابلية العملات للتحويل إلى عملة أخرى على الأداء والمركز المالي والتدفقات النقدية للمنشأة أو كيفية توقع حدوث هذا التأثير.

لم يكن للتعديل تأثير جوهري على البيانات المالية المجمع للمجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.4 معايير صادرة ولكن لم تسر بعد

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

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

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:

- توضيحات بشأن متطلبات الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية.
- 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 التعاقدية للموجودات المالية المقترنة بخصائص المسؤولية البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والخصائص المماثلة.
- توضيحات حول ما يشكل "خصائص عدم الرجوع" وخصائص الأدوات المترابطة تعاقدياً.
- تقديم متطلبات الإفصاح عن الأدوات المالية ذات الخصائص المحتملة والإفصاحات الإضافية عن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تسري التعديلات على فترات البيانات المالية المجمعة السنوية بداية من 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"، الذي 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. علاوةً 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. كما توجد متطلبات وخيارات عرض محددة للمنشآت التي لديها 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 الأساسية والإيضاحات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات محدودة 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. بالإضافة إلى ذلك، ثمة تعديلات مترتبة على العديد من المعايير الأخرى.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد كافة تأثيرات التعديلات على البيانات المالية المجمعة الرئيسية والإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة. تعتبر المجموعة أن أنشطتها التجارية الرئيسية تشمل توفير التمويل للعملاء والاستثمار في الموجودات المالية. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 18، يتم تصنيف بعض الإيرادات والمصروفات المتعلقة بتلك الأنشطة في فئة التشغيل، كاستثناء من المتطلبات العامة التي كانت ستؤدي بخلاف ذلك إلى تصنيفها في فئة الاستثمار أو التمويل.

## 2.5 أساس التجميع

تتضمن البيانات المالية المجمعة كلاً من البيانات المالية للمجموعة كلاً من 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.5 أساس التجميع (تتمة)

## أ. الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي كافة الشركات التي تمارس عليها المجموعة سيطرة. وبصورة محددة، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة الخاصة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في التأثير على عائداتها.

تعيد المجموعة في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عامل واحد أو أكثر من العوامل الثلاثة للسيطرة. يبدأ تجميع الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف هذه السيطرة عندما تفقد المجموعة سيطرتها على الشركة التابعة. راجع إيضاح 14 للاطلاع على قائمة بالشركات التابعة الجوهرية وأنشطتها الرئيسية والملكية الفعلية للمجموعة.

## ب. الحصص غير المسيطرة

تدرج الحصة في حقوق ملكية الشركات التابعة غير الخاصة بالمجموعة ضمن الحصص غير المسيطرة في بيان المركز المالي المجموع. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، يتم قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة إما بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في المبالغ المسجلة لصادفي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. يتم توزيع الخسائر على الحصص غير المسيطرة حتى إذا تجاوزت نسبة الحصة غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركة التابعة. يتم اعتبار المعاملات مع الحصص غير المسيطرة كمعاملات مع مالكي أسهم المجموعة. يتم المحاسبة عن التغير 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 المحاسبية. تقاس تكلفة الحيابة وفقاً لمجموع المقابل المقدم، ويقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الحيابة وقيمة أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. بالنسبة لكل عملية دمج أعمال، تقوم المجموعة بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المشتراة بالقيمة العادلة أو بنسبة الحصة في صافي قيمة الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تدرج التكاليف المتعلقة بالحيابة كمصروف عند تكبدها ضمن المصروفات الإدارية.

تحدد المجموعة أنها قامت بحيابة الأعمال عندما تتضمن مجموعة من الأنشطة والموجودات التي تم حيازتها مدخلات وعملية جوهرية حيث يساهمان معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. تعتبر العملية التي يتم حيازتها جوهرية إذا كانت ضرورية للقدرة على الاستمرار في إنتاج المخرجات، وتشمل 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 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 التصنيف والتحديد المناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة كما في تاريخ الحيابة. إن أي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري سوف يتم إدراجه بالقيمة العادلة في تاريخ الحيابة. لا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية وتتم المحاسبة عن التسوية اللاحقة ضمن حقوق الملكية.

في حين يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام ويمثل أداة مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية 9 *الأدوات المالية* بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل المجموع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. ويتم قياس 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 المقدم والمبلغ المسجل للحصص غير المسيطرة وأية حصة سابقة محتفظ بها عن صافي الموجودات المحددة التي تم حيازتها والمطلوبات المقدره). إذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات التي تم حيازتها تزيد عن إجمالي المقابل المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح كافة الموجودات التي تم حيازتها وكافة المطلوبات المقدره ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم تسجيلها في تاريخ الحيابة. إذا كانت نتائج إعادة التقييم لا تزال تشير إلى زيادة القيمة العادلة لصادفي الموجودات التي تم حيازتها عن إجمالي المقابل المحول، يدرج الربح في الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متركمة من انخفاض القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة في دمج الأعمال، من تاريخ الحيابة، إلى كل وحدة من وحدات المجموعة لإنتاج النقد لدى المجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من دمج الأعمال بصرف النظر عن تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى للشركة المشتراة إلى تلك الوحدات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## دمج الأعمال والشهرة (تتمة)

في حالة 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 استبعاد العملية. يتم قياس الشهرة المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة إنتاج النقد.

## استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

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

يمثل المشروع المشترك نوعًا 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 تعاقديا للسيطرة على الترتيب والتي تتحقق فقط عندما تتطلب القرارات حول الأنشطة ذات صلة موافقة جماعية للأطراف التي تتشارك السيطرة. إن الاعتبارات التي تم مراعاتها عند تحديد التأثير الملموس أو السيطرة المشتركة مماثلة لتلك الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم تسجيل الاستثمار في شركة زميلة أو مشاريع مشتركة مبدئيًا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنه لاحقًا 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 فيما بعد الحيازة في الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن بيان الدخل الشامل المجموع. يتم تعديل الحركات فيما بعد الحيازة المترجمة مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. 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 والمشاريع المشتركة 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 وفقًا لقيمتها 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 عملات أجنبية

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 مبدئيًا وفقًا لسعر صرف العملة الرئيسية السائد بتاريخ المعاملة.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية وفقًا 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 وفقًا للتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف الفورية كما في تاريخ الاعتراف. وبالنسبة للبنود غير النقدية والمقاسة وفقًا للقيمة العادلة بعملة أجنبية، فيتم تحويلها وفقًا لأسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

## شركات المجموعة

عند التجميع، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات للشركات التابعة الأجنبية إلى الدينار الكويتي وفقًا لسعر الصرف السائد في تاريخ البيانات المالية المجمعة ويتم تحويل بيانات الدخل لهذه الشركات وفقًا لمتوسط أسعار الصرف. يتم الاعتراف بفروق أسعار التحويل الناتجة عن تحويل العملات لعمليات 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 تحديدًا في بيان الدخل المجموع.

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

## الاعتراف بالإيرادات

يجب أيضًا الوفاء بمعايير الاعتراف المحددة التالية قبل الاعتراف بالإيرادات:

- تتضمن إيرادات التمويل ما يلي:
  - ◀ الإيرادات من عمليات المرابحة والاستصناع والموجودات المؤجرة والتورق والمضاربة واستثمارات الوكالة وأرصدة التمويل المدينة الأخرى والسلف والاستثمار في أوراق الدين المالية ويتم تحديدها باستخدام طريقة الربح الفعلي. إن طريقة الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المضافة لأصل مالي وتوزيع إيرادات التمويل على مدى الفترة ذات الصلة.
- يتم إيقاف عملية الاعتراف بإيرادات التمويل فيما يتعلق بمديني التمويل حيث يكون الربح و/ أو أصل المبلغ متأخرًا في السداد لمدة 90 يومًا أو أكثر.
- 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.
- يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلام المدفوعات.
- يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأجير التشغيلي على أساس القسط الثابت وفقًا لعقد التأجير.
- 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 التغييرات 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 المبالغ 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 التغييرات 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.

## العقارات للمتاجرة والعقارات الاستثمارية

تقاس العقارات للمتاجرة مبدئيًا بالتكلفة. لاحقًا للاعتراف المبدئي، تم إدراج العقارات للمتاجرة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل، التي يتم تحديدها على أساس كل عقار على حدة.

يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقًا للاعتراف المبدئي، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالتكلفة المستهلكة ناقصًا انخفاض القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## المعيار المحاسبي الدولي 29 التقارير المالية في الاقتصاديات ذات التضخم المرتفع (تتمة)

العقارات للمتاجرة والعقارات الاستثمارية (تتمة)  
يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بصفة دائمة من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه.

يتم تسجيل الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للعقار الاستثماري في بيان الدخل المجمع 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.

عندما تبدأ المجموعة في إعادة تطوير عقار استثماري حالي 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.

## العقارات 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 تنكبدها المجموعة والتي تتعلق بشكل مباشر بإنشاء الأصل.

## مخزون المعادن الثمينة

يتكون مخزون المعادن الثمينة بصورة رئيسية من الذهب ويدير 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. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة. باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. 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 ويدير 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. ويقصد بذلك ما إذا كان هدف المجموعة يقتصر على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة من بيع الموجودات. وفي حالة عدم إمكانية تطبيق أي 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 المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- ◀ 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 المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة 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 المستحقة 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. وفي مثل هذه الحالات، ينبغي أن يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الأعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات متكررة للغاية ولم يقع أي منها خلال السنة.

تصنف المجموعة موجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي إلى الفئات التالية:

- ◀ أدوات دين مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ◀ أدوات دين مدرجة 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
- ◀ موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

## أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة عندما يستوفي الشروط التالية ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ تفي الشروط التعاقدية للأصل المالي باختبار مدفوعات أصل المبلغ والعائد فقط.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة: (تتمة)

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

يتم قياس أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لاحقاً 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 المجموع. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف في بيان الدخل المجموع.

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 المجموع. 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 المجموع.

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

لا تعمل خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على تخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي المجموع والتي تظل مقاسة وفقاً للقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مكافئ للمخصص الذي قد ينشأ في حالة قياس الموجودات وفقاً للتكلفة المطفأة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كمبرغ انخفاض قيمة متراكم، مع 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، تختار المجموعة تصنيف بعض الاستثمارات في أسهم على نحو غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 32 الأدوات المالية: العرض ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد مثل هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس الاستثمارات في الأسهم المدرجة 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 المجموع. كما تسجل إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان الدخل المجموع ما لم تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى. ولا 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 بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شرائها أو إصدارها بصورة رئيسية لغرض تحقيق أرباح قصيرة الأجل من خلال أنشطة المتاجرة أو عندما تشكل جزءاً من محفظة أدوات مالية مدارة معاً، في حالة توافر دليل على وجود نمط حديث يحقق الأرباح قصيرة الأجل. يتم تسجيل الموجودات المحتفظ بها لغرض المتاجرة وقياسها في بيان المركز المالي المجموع بالقيمة العادلة. بالإضافة إلى ذلك، قد تلجأ المجموعة عند الاعتراف المبدئي على نحو غير قابل للإلغاء إلى تصنيف 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 بصورة جوهرية من أي فروق محاسبية قد تنتج.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: (تتمة)

إن التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات الأرباح وتوزيعات الأرباح يتم تسجيلها في بيان الدخل المجموع وفقاً لشروط العقد أو عندما يثبت الحق في المدفوعات. يتضمن هذا التصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات غير المصنفة كأدوات تحوط في علاقة تحوط فعالة.

قامت المجموعة بتحديد تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:

## 1. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والنقد في الطريق وتحويل الودائع المستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ العقد. يدرج النقد والنقد المعادل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

## 2. المستحق من البنوك

إن المستحق من البنوك هو موجودات مالية يتم استحداثها من قبل المجموعة وتمثل معاملات مرابحة السلع مع البنوك مرتفعة الجودة الائتمانية وأدوات الخزينة والودائع لدى البنوك المركزية. تدرج هذه المبالغ بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

## 3. مدينو التمويل

إن أرصدة مديني 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 المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمضاربة والوكالة والموجودات المؤجرة وكذلك أرصدة التمويل المدينة والسلف الأخرى. تدرج أرصدة مديني التمويل بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي.

## المرابحة

إن المرابحة هي اتفاقية تتعلق ببيع السلع بالتكلفة، زانداً هامش ربح متفق عليه، حيث يقوم البائع بإخطار المشتري بالسعر الذي ستمت المعاملة وفقاً له وكذلك مبلغ الربح الذي سيتم الاعتراف به. إن المرابحة هي أصل مالي تقوم المجموعة باستحداثه.

## الاستصناع

إن الاستصناع هو عقد بيع مبرم بين مستصنع وصانع، حيث يتعهد الصانع بناء على طلب المستصنع بتصنيع موضوع العقد (المنتج) وفقاً للمواصفات المشتركة، وفقاً 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 يبيعها 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

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 المجموع.

مدينون تجاريون

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.

## 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 التغييرات 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 ودائنو الصكوك والتمويل محدد الأجل

يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. عندما يتم بيع الاستثمارات وفقاً للالتزام بقضي 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 كالتزام 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 التموليات غير المسحوبة وخطابات الائتمان هي التزامات يجب على المجموعة بموجبها - خلال مدة الالتزام بتقديم تمويل بشروط محددة مسبقاً إلى العميل. بنفس الطريقة المتبعة بالنسبة لعقود الضمان المالي، يتم قياس مخصص في حالة وجود عقد محجف، التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 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 الدخل في ترتيب القبض والدفع فإنها تقوم بتقييم إلى أي مدى كانت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية. وإذا لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بالمخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تفقد السيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في تسجيل الأصل المحول بمقدار استمرارها في هذا الأصل. في تلك الحالة، يتم أيضاً تسجيل التزام ذي صلة من قبل المجموعة. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس 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 سداه أيهما أقل.

لا يتم الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه 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 واعتراف بالتزام جديد. ويبرج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الدخل المجموع.

## إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري للشروط والأحكام

في حالة 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 إلغاء 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 كالأتي:

- 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 إعفاء 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، فعندئذ 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

##### إلغاء الاعتراف نتيجة التعديل الجوهري للشروط والأحكام (تتمة)

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.

#### المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع فقط عندما يكون هناك حق يلزم قانوناً بمقاصة المبالغ المسجلة وتتوي 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 أسعار 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 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 التغييرات في القيمة العادلة لهذه الأدوات مباشرة في بيان الدخل المجموع كإيرادات استثمار.

##### 2. المشتقات المصنفة كعمليات تحوط:

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف معاملات التحوط كما يلي:

- ◀ عمليات تحوط القيمة العادلة حيث يتم التحوط من التعرض لمخاطر التغييرات 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 والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها وكيفية قيام المجموعة بتقييم استيفاء علاقة التحوط لمتطلبات فعالية التحوط من عدمه (بما في ذلك تحليل مصادر فعالية التحوط وكيفية تحديد نسبة التحوط). تعتبر علاقة التحوط مؤهلة لمحاسبة التحوط في حالة الوفاء بجميع متطلبات الفعالية التالية:

- ◀ هناك "علاقة اقتصادية" بين بند التحوط وأداة التحوط.
- ◀ لم يكن لمخاطر الائتمان تأثير "مهيم على تغييرات 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 للبند المتحوط له إلى تعديل القيمة الدفترية للبند 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 المترتبة لأداة التحوط أو التغيير المترجم في القيمة العادلة للبند المتحوط له أيهما أقل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

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

##### عمليات تحوط التدفقات النقدية: (تتمة)

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 مترتبة 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 المترتبة التي تم تسجيلها في بيان الإيرادات الشاملة الأخرى المجموع مباشرة إلى بيان الدخل المجموع.

##### 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 المترتبة 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 خالٍ 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 للبند 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 للبند 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 المطفأة.

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 التزاماً 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 جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر التي تطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الأدوات المالية (تتمة)

##### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 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.

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 وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي.

باستثناء التمويل الاستهلاكي والمقسط، يتم تحويل التسهيلات الائتمانية 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 المتركمة، 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 للترامات التمويل غير المسحوبة، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتوقع من التزام التمويل الذي سينم 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 والمرتب 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 جوهرية 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة (تتمة)

كما تقوم المجموعة بتطبيق طريقة نوعية بسبب الزيادة الجوهرية 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان بخلاف التعثر.

- ◀ يتم تصنيف كافة الموجودات المالية ضمن المرحلة 2 في حالة تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل بمعدل درجتين بالنسبة للتسهيلات ذات التصنيف الاستثمائي، ودرجة واحدة بالنسبة للتصنيف غير الاستثمائي؛
- ◀ يتم تصنيف كافة الموجودات المالية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 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
- ◀ 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 الجوهرية 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 الجوهرية في مخاطر الائتمان.

إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المستحدثة 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 الجوهرية بصورة فردية وبالنسبة للبنود الأخرى التي لا تعتبر جوهرية 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 إدراجه 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 الاستثمائي، ونسبة 0.75% للتسهيلات التمويلية منخفضة ذات التصنيف الاستثمائي، 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 معامل تحويل الائتمان بنسبة 100% على التسهيلات غير النقدية المستخدمة. بالنسبة للتسهيلات غير المستخدمة، يتم تطبيق معامل تحويل الائتمان بناءً على متطلبات بنك الكويت المركزي بشأن معدل الرفع المالي، الصادر بتاريخ 21 أكتوبر 2014.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من قيمة الانكشاف 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.

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 استردادها 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 بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف 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 المجموع

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

## مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

قد تدرج المجموعة أيضاً تسهيلاً ائتمانياً 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.

## عقارات ومعدات

تدرج العقارات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية الإنفاق المتعلق 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 بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق منه. يتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل المجموع خلال السنة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا تستهلك 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 المجموع في سنة إلغاء الاعتراف بالأصل.

## عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد تأجير. أي إذا كان العقد ينص على حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت لقاء مقابل نقدي.

## المجموعة كمستأجر

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

## 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 المجموع. 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.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عقارات ومعدات

عقود التأجير (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

2. مطلوبات التأجير

في تاريخ بدء عقد التأجير، تسجل المجموعة مطلوبات التأجير المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي يتعين سدادها على مدى مدة التأجير. تتضمن مدفوعات التأجير مدفوعات ثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة بطبيعتها) ناقصاً أي حوافز 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 الشرط 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، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات التأجير في حالة وجود تعديل أو تغيير في مدة عقد التأجير أو في مدفوعات التأجير الثابتة في جوهرها أو في تقييم خيار لشراء الأصل الأساسي.

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 تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على عقود تأجير الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. ويتم تسجيل مدفوعات التأجير في حالة العقود قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد التأجير.

المجموعة كمؤجر

1. موجودات مؤجرة

يمثل هذا البند صافي الاستثمار في الموجودات المؤجرة لفترات تقارب أو تغطي جزءاً كبيراً من الأعمار الاقتصادية لتلك الموجودات. إن عقود التأجير تمنح المستأجرين خيار شراء 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 التأجير التشغيلي

إن عقود التأجير التي لا تقوم بموجبها المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة المتعلقة بملكية الأصل يتم تصنيفها كعقود تأجير تشغيلي. تُدرج إيرادات التأجير ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل المجموع.

## الموجودات غير الملموسة

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 رسملة الموجودات غير الملموسة التي يتم إنتاجها داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير المرسملة، وتنعكس 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 المقدرة كما يلي:

◀ ودائع أساسية	12 سنة
◀ علامة تجارية/اسم تجاري	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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الموجودات غير الملموسة (تتمة)

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 لتحديد الانخفاض في سنوياً إما على أساس فردي أو على مستوى وحدة إنتاج النقد. يتم مراجعة تقييم العمر غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان العمر غير المحدد لا يزال مؤيداً. وإذا لم يكن كذلك، يتم تحديد التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل المجموع عند إلغاء الاعتراف بالأصل. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة.

## انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصلاً ما قد تنخفض قيمته. إذا ما ظهر مثل ذلك المؤشر أو عند ضرورة إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل. إن المبلغ الممكن استرداده للأصل هو القيمة العادلة لأصل أو وحدة إنتاج نقد ناقصاً التكاليف حتى البيع وقيمه أثناء الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديده لأصل فردي ما لم يكن الأصل غير منتج للتدفقات النقدية الواردة بشكل مستقل إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى، ثم يتم تقييم المبلغ الممكن استرداده كجزء من وحدة إنتاج النقد التي ينتمي إليها. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما (أو وحدة إنتاج النقد) عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل (أو وحدة إنتاج النقد) قد انخفضت قيمته ويخفض إلى مبلغه الممكن استرداده.

عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل (أو وحدة إنتاج النقد). عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات الحسابية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المسعرة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يستند المجموعة لانخفاض القيمة إلى الموازنات التفصيلية وحسابات التنبؤ التي يتم إعدادها بصورة منفصلة لكل وحدة من وحدات إنتاج النقد لدى المجموعة والتي يتم توزيع الموجودات الفردية عليها. تغطي هذه الموازنات والتقديرات المحاسبية عادة فترة خمس سنوات. بالنسبة للفتترات الطويلة، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويتم تطبيقه لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو لوحد إنتاج النقد. يتم رد خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ أن تم إدراج آخر خسارة لانخفاض القيمة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده وألا يتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك فيما لو لم يتم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يتم تسجيل الرد في بيان الدخل المجموع.

يتم إجراء 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 لوحد إنتاج النقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة. إن خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن ردها في فترات مستقبلية.

## الضرائب

الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية

تم احتساب مخصص لضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الصادر عن دولة الكويت (القانون رقم 157 لسنة 2024) لتطبيق الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية على الكيانات التي تُعد جزءاً من مجموعة متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر، وذلك وفقاً للائحة التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. راجع إيضاح 6 لمزيد من المعلومات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الضرائب (تتمة)

##### الضرائب الخارجية

تُسجَل ضريبة الدخل المستحقة على الأرباح الخاضعة للضريبة ("الضريبة الحالية") كمصروف في الفترة التي تحققت فيها الأرباح، وذلك وفقاً للوائح الضريبية للدول التي تعمل فيها المجموعة. تُسجَل موجبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة القابلة للاقتطاع، وترحيل الاعتمادات الضريبية غير المستخدمة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، وذلك في حدود احتمال توفر أرباح خاضعة للضريبة لاستخدامها. تُسجَل مطلوبات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. تُقاس موجبات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب والتشريعات السارية في تاريخ إعداد البيانات المالية المجمعة.

##### مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من الأرباح المؤهلة، وفقاً للمرسوم الأميري الصادر في 12 ديسمبر 1976.

##### ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة

تم تحديد ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة وفقاً للقوانين واللوائح والقواعد والأنظمة المالية المعمول بها. ونتيجةً لتطبيق الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية، فإن المجموعة غير ملزمة بدفع ضريبة دعم العمالة الوطنية والزكاة اعتباراً من 1 يناير 2025.

يحسب البنك زكاة المساهمين بنسبة 2.5775% من إجمالي الزكاة عند انتهاء السنة المالية، وفقاً لدليل الزكاة الصادر عن بيت الزكاة الكويتي، وكذلك قرارات وتوصيات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالبنك. وتُضاف الزكاة إلى الاحتياطي الاختياري، ويتم سدادها بتوجيه من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

#### 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 توفره.

يعتبر السوق نشطاً 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 للبنود التي لها شروط وسمات مخاطر مماثلة. تأخذ تقديرات القيمة العادلة بالاعتبار قيود السيولة وكذلك التقييم لتحديد أي انخفاض في القيمة.

##### مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الأجلة

يتم تحديد القيمة العادلة لمبادلات أسعار العملات ومبادلات معدل الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية وعقود السلع الأجلة استناداً إلى تقييمات يتم الحصول عليها من طرف مقابل / أطراف أخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

### 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### قياس القيمة العادلة (تتمة)

##### 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. تساعد المعلومات القابلة للتقدير بشكل معقول مستخدمي البيانات المالية على فهم مدى تعرض المنشأة لضرائب الدخل من الرخصة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. وفقاً لأحكام هذه التعديلات، تطبق المجموعة الاستثناء الإلزامي والمؤقت بعدم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المرتبطة بهذه الضريبة الإضافية. راجع إيضاح 6 لمزيد من المعلومات.

##### عقارات استثمارية

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

##### تكلفة تمويل

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 استدلال) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب ذلك تدفقاً صاعداً 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 بالاصافي بعد أي استرداد.

#### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافأة نهاية الخدمة لكافة موظفيها. إن استحقاق هذه المكافأة يستند إلى الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت 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 خزينة

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 المحفوظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي المجمع. يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل في البيانات المالية المجمعة.

#### الأحكام الهامة

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام الجوهرية التالية، بغض النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، والتي لها التأثير الأكثر جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المجمعة:

##### تصنيف الموجودات المالية

تحدد المجموعة تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم ضمنه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط على أصل المبلغ القائم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأحكام الهامة (تتمة)

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 عند حيازته بغرض إشغاله من قبل المالك.

تحديد مدة عقود التأجير التي تتضمن خيارات التجديد (المجموعة كمستأجر)

تحدد المجموعة مدة عقد التأجير بوصفها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد التأجير إلى جانب أي فترات يشملها خيار تمديد فترة عقد التأجير في حالة التأكد من ممارسته بشكل معقول، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد التأجير في حالة التأكد بصورة معقولة من عدم ممارسته.

لدى المجموعة بموجب بعض عقود التأجير لديها خيار تأجير الموجودات لفترات إضافية. وتطبق المجموعة أحكاماً في تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أم لا. أي أنها تراعي كافة العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد 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 على 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 بمحفظة 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 ملاءمة) 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 والتقييمات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمنشأة والطرف المقابل)، وتعديلات قيمة التمويل، والارتباط والتقلبات. للاطلاع على المزيد من التفاصيل حول تحديد القيمة العادلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح 29.

## عدم التأكد من التقديرات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالأسباب المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة والتي تنطوي على مخاطرة جوهريّة بأن تؤدي إلى تعديل مادي على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية اللاحقة.

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. ويتطلب تقدير القيمة أثناء الاستخدام من المجموعة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من وحدة إنتاج النقد وكذلك اختيار معدل خصم ملائم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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.

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 عدة عوامل، التي يمكن أن تؤدي التغييرات 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 المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- ◀ تحديد العلاقات بين السيناريوهات المرتبطة بالاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية وتأثيرها على احتمالية التعثر واحتمال نسبة الخسائر عند 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 جوهريّة 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 الموجودات المالية 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 لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة؛ أو
- ◀ نماذج تقييم أخرى.

إن تحديد التدفقات النقدية وعوامل الخصم للاستثمارات في الأسهم غير المسعرة يتطلب تقديرًا جوهرياً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 2.6 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## عدم التأكد من التقديرات (تتمة)

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 متطلبات التأجير. إن معدل التمويل المتزايد هو المعدل الذي يتعين على المجموعة سداؤه للحصول على الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثل للأصل المرتبط بحق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة على أن يتم التمويل لمدة مماثلة مقابل ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل التمويل المتزايد ما "يتعين على المجموعة" سداؤه، والذي يتطلب تقديرًا 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.

## 3 إيرادات استثمار

ألف دينار كويتي	2025	2024
ربح من بيع استثمارات عقارية	24,745	17,497
إيرادات تأجير من عقارات استثمارية	5,644	5,571
إيرادات توزيعات أرباح	6,064	5,231
ربح من بيع استثمارات	78,089	134,695
حصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة أخرى	4,864	35,421
	42,251	(60,617)
	161,657	137,798

## 4 إيرادات أخرى

ألف دينار كويتي	2025	2024
إيرادات من بيع العقارات والمعدات	1,635	4,708
إيرادات من تجارة وتطوير وبناء العقارات	1,862	1,052
إيرادات من الصيانة والخدمات والاستشارات	50,075	44,405
إيرادات تأجير من عقود تأجير	5,022	4,786
إيرادات أخرى	35,051	21,409
	93,645	76,360

## 5 مخصصات وانخفاض القيمة

ألف دينار كويتي	2025	2024
انخفاض قيمة مديني تمويل (إيضاح 10)	136,287	95,618
استرداد ديون مشطوبة	(42,999)	(23,201)
رد انخفاض قيمة تسهيلات غير نقدية	(1,149)	(1,156)
إجمالي مخصص التمويل	92,139	71,261
تحميل (رد) خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمار في أوراق الدين المالية (إيضاح 11)	616	(5,711)
خسائر الائتمان المتوقعة لموجودات مالية أخرى	1,509	3,963
مخصصات أخرى وانخفاض القيمة*	67,180	50,483
	161,444	119,996

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 5 مخصصات وانخفاض القيمة (تتمة)

\* تقوم المجموعة بممارسة أنشطة التكافل من خلال شركاتها التابعة في الكويت وتركيا. وتشمل المخصصات الأخرى وانخفاض القيمة مبلغ 71,090 ألف دينار كويتي (2024: 61,510 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق بالخسائر المقدرة من مطلوبات عقود التكافل لدى شركات التكافل التابعة. تمت تسوية هذه المبالغ مقابل الإيرادات الأخرى في السنة السابقة. تمت إعادة تصنيف المعلومات المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

## 6 الضرائب

ألف دينار كويتي	2025	2024
حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	5,782	5,559
ضريبة دعم العمالة الوطنية	-	19,182
الزكاة	-	7,825
الركيزة الثانية بشأن مشروع منع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح	50,876	-
ضرائب متعلقة بشركات تابعة	133,792	141,074
	190,450	173,640

## الركيزة الثانية بشأن مشروع منع تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح

خلال عام 2025، تم تطبيق الإصلاحات الضريبية للركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في العديد من جهات الاختصاص الخارجية التي تعمل فيها المجموعة. فعلى سبيل المثال، قامت حكومتا البحرين والإمارات العربية المتحدة بسنّ قانون الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية الذي يسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025، مما يضمن حداً أدنى لمعدل الضريبة الفعلي بنسبة 15% بما يتماشى مع متطلبات الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. بالإضافة إلى جهات الاختصاص التي سنت قانون الحد الأدنى للضريبة اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. تضمن هذه القواعد غير المدفوعات غير الخاضعة للضريبة اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2025. ويتم معالجة أي نقص في الضرائب إما من خلال ضرائب إضافية في جهة الاختصاص الأم إما بموجب قاعدة إدراج الدخل أو من خلال تخصيص ضرائب إضافية لجهات اختصاص أخرى بموجب قاعدة المدفوعات غير الخاضعة للضريبة. وقد احتسبت المجموعة مخصصات لمطلوبات الضريبة الإضافية الناتجة عن تطبيق لوائح الركيزة الثانية في جميع جهات الاختصاص المعمول بها.

## الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية

أصدرت دولة الكويت القانون رقم 157 لسنة 2024 في 31 ديسمبر 2024 (القانون)، الذي أدخل الحد الأدنى للضريبة المحلية الإضافية اعتباراً من سنة 2025 على الكيانات التي تشكل جزءاً من مجموعة شركات متعددة الجنسيات ذات إيرادات سنوية تبلغ 750 مليون يورو أو أكثر. ينص القانون على أن الضريبة الإضافية تكون مستحقة على الدخل الخاضع للضريبة بمعدل يساوي الفرق بين 15% ومعدل الضريبة الفعلي لجميع الكيانات المكونة للمجموعة متعددة الجنسيات التي تعمل داخل الكويت. يتم حساب الدخل الخاضع للضريبة ومعدل الضريبة الفعلي وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة بموجب القرار الوزاري رقم 55 لسنة 2025. يحل القانون فعلياً محل نظامي ضريبة دعم العمالة الوطنية وضريبة الزكاة الحاليين في الكويت بالنسبة للشركات متعددة الجنسيات التي تدخل ضمن نطاق هذا القانون.

## 7 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك

تحتسب ربحية السهم الأساسية والمخففة عن طريق قسمة ربح السنة الخاص بمساهمي البنك، بعد مدفوعات أرباح الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة وبعد تعديل أسهم الخزينة التي تحتفظ بها المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

10 مدينو تمويل

تتكون أرصدة مديني التمويل بصورة رئيسية من أرصدة المرابحة والوكالة والموجودات المؤجرة والاستصناع وأرصدة مديني التمويل الأخرى والسلف. تدرج الأرصدة بالصافي بعد الانخفاض في القيمة كما يلي:

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
2024	2025	2024	2025
19,434,801	22,313,490	19,434,801	22,313,490
2,654,641	2,808,783	2,654,641	2,808,783
216,984	330,453	216,984	330,453
22,306,426	25,452,726	22,306,426	25,452,726
(2,302,929)	(2,689,785)	(2,302,929)	(2,689,785)
20,003,497	22,762,941	20,003,497	22,762,941
(933,824)	(945,937)	(933,824)	(945,937)
19,069,673	21,817,004	19,069,673	21,817,004

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
المجموع		أفراد		شركات	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
14,804,865	16,217,351	6,555,359	6,941,414	8,249,506	9,275,937
4,675,464	6,124,951	684,095	853,454	3,991,369	5,271,497
523,168	420,639	171,322	156,506	351,846	264,133
20,003,497	22,762,941	7,410,776	7,951,374	12,592,721	14,811,567
(933,824)	(945,937)	(933,824)	(945,937)	(933,824)	(945,937)
19,069,673	21,817,004	19,069,673	21,817,004	19,069,673	21,817,004

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي:

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
المجموع		عام		محدد	
2024	2025	2024	2025	2024	2025
947,702	933,824	739,578	763,099	208,124	170,725
95,618	136,287	43,371	(8,822)	52,247	145,109
(14,642)	-	(8,299)	-	(6,343)	-
(94,854)	(124,174)	(11,551)	2,220	(83,303)	(126,394)
933,824	945,937	763,099	756,497	170,725	189,440

يتم إدراج رصيد المخصص المتاح للتسهيلات غير النقدية بقيمة 41,216 ألف دينار كويتي (2024: 43,378 ألف دينار كويتي) ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح 17).

لا تختلف القيمة العادلة لمديني التمويل بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

7 ربحية السهم الأساسية والمخففة الخاصة بمساهمي البنك (تتمة)

ربحية السهم الأساسية والمخففة:

2024	2025
601,802	632,108
(22,625)	(18,909)
579,177	613,199
17,197,583	17,204,881
33.68 فلس	35.64 فلس

تم إعادة إدراج ربحية السهم الأساسية والمخففة المقارنة لتعكس أسهم المنحة المصدرة (إيضاح 20).

8 نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
2024	2025	2024	2025
200,329	227,569	200,329	227,569
2,277,906	3,276,663	2,277,906	3,276,663
1,217,089	1,494,514	1,217,089	1,494,514
3,695,324	4,998,746	3,695,324	4,998,746
897,748	2,495,895	897,748	2,495,895
(1,147,390)	(1,498,176)	(1,147,390)	(1,498,176)
3,445,682	5,996,465	3,445,682	5,996,465

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

9 المستحق من البنوك

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
2024	2025	2024	2025
1,478,060	2,711,613	1,478,060	2,711,613
749,113	735,220	749,113	735,220
2,227,173	3,446,833	2,227,173	3,446,833

إن القيمة العادلة للمستحق من البنوك لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها الدفترية ذات الصلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 10 مدينو تمويل (تتمة)

فيما يلي إجمالي الحد الأدنى لمديني مدفوعات التأجير المستقبلية:

ألف دينار كويتي	2024	2025
	1,561,728	1,331,269
	648,737	707,207
	444,176	770,307
	2,654,641	2,808,783

خلال سنة واحدة  
سنة إلى خمس سنوات  
أكثر من خمس سنوات

## التسهيلات التمويلية غير المنتظمة

كما في 31 ديسمبر 2025، قدرت التسهيلات التمويلية النقدية غير المنتظمة بمبلغ 344,382 ألف دينار كويتي (2024): 355,275 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 المحسوبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب طبقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. يبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لإرشادات بنك الكويت المركزي بشأن تسهيلات التمويل النقدية وغير النقدية المستخدمة وغير المستخدمة 987,153 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2025 (2024: 977,202 ألف دينار كويتي) وهي تزيد عن خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 بمبلغ 526,631 ألف دينار كويتي (2024: 538,833 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 الملتمزم 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 2025	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
فئة عالية قياسية	14,276,919	585,875	-	14,862,794
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	4,616,102	1,906,619	164,613	6,687,334
	626,295	242,136	344,382	1,212,813
	19,519,316	2,734,630	508,995	22,762,941
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 22)	2,781,367	605,208	27,365	3,413,940
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	71,075	124,627	264,820	460,522
31 ديسمبر 2024				
فئة عالية قياسية	13,040,170	379,642	-	13,419,812
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	3,637,882	1,639,784	107,627	5,385,293
	587,462	255,655	355,275	1,198,392
	17,265,514	2,275,081	462,902	20,003,497
التزامات تمويل ومطلوبات محتملة (إيضاح 22)	2,429,594	406,623	40,691	2,876,908
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	62,364	95,589	280,416	438,369

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 10 مدينو تمويل (تتمة)

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

ألف دينار كويتي	أقل من 30 يوماً	31 إلى 60 يوماً	61 إلى 90 يوماً	المجموع
31 ديسمبر 2025	626,295	139,316	102,820	868,431
31 ديسمبر 2024	587,462	158,789	96,866	843,117

فيما يلي تحليل التغييرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (التسهيلات النقدية وغير النقدية) المحسوبة 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
62,364	95,589	280,416	438,369
15,153	(9,878)	(5,275)	-
(2,126)	16,884	(14,758)	-
(563)	(5,205)	5,768	-
(5,681)	42,284	85,866	122,469
-	-	(86,253)	(86,253)
1,928	(15,047)	(944)	(14,063)
71,075	124,627	264,820	460,522

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2025

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

تعديلات تحويل عملات أجنبية

## في 31 ديسمبر 2025

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)
62,364	95,589	280,416	438,369

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

## 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 للسيناريو الأسوأ والذي يؤدي إلى زيادة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لمديني التمويل لدى البنك ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2. ومع ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة التي تم تحديدها بعد إدراج إجمالي تأثير هذه التعديلات على الحساسية لا تزال أقل من إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجلة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالتالي لن يكون لها تأثير على بيان الدخل المجموع للمجموعة وكذلك القيمة الدفترية لهذه الموجودات.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 13 الشهرة وموجودات غير ملموسة

فيما يلي الحركة في الشهرة والموجودات غير الملموسة:

ألف دينار كويتي	2024	2025
التكلفة		
كما في 1 يناير	2,474,690	2,425,132
إضافات، بالصافي	8,679	27,743
تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم	1,004	6,236
تحويل عملات أجنبية	(59,241)	(9,263)
كما في 31 ديسمبر	2,425,132	2,449,848
الإطفاء المترام		
كما في 1 يناير	76,822	97,129
المحمل للسنة	23,043	28,397
استيعادات	(5)	(2,255)
تعديل نتيجة ارتفاع معدلات التضخم	178	1,140
تحويل عملات أجنبية	(2,909)	(3,129)
كما في 31 ديسمبر	97,129	121,282
صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر	2,328,003	2,328,566
ألف دينار كويتي	2024	2025
الشهرة	2,067,451	2,064,002
ودائع أساسية وعلامات تجارية	226,336	197,850
موجودات غير ملموسة أخرى	34,216	66,714
	2,328,003	2,328,566

تم توزيع القيمة الدفترية للشهرة على وحدات إنتاج النقد الممثلة في مجموعات العمليات البنكية 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 ناقصًا التكلفة حتى البيع. لتحديد القيمة أثناء الاستخدام، طبقت المجموعة معدلات خصم تتراوح من 9.0% إلى 28.1% (2024: 7.1% إلى 29.0%) ومعدل نمو نهائي يتراوح من 1.8% إلى 5.5% (2024: 1.8% إلى 6.8%). كما قامت المجموعة أيضًا 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 الإنتاجي غير المحدد.

تتضمن الموجودات غير الملموسة الأخرى ترخيص شركة وساطة إسلامية بمبلغ 14,671 ألف دينار كويتي (2024: 14,671 ألف دينار كويتي) وتم اعتبارها كموجودات غير ملموسة ذات عمر إنتاجي غير محدد. يتم اختبار القيمة الدفترية لترخيص شركة الوساطة الإسلامية لتحديد الانخفاض في القيمة على أساس سنوي من خلال تقدير المبلغ الممكن استرداده لوحدة إنتاج النقد. تم تحديد المبلغ الممكن استرداده لهذا الترخيص باستخدام معدل خصم قدره 9.46% (2024: 10.82%) ومعدل نمو نهائي بنسبة 2.3% (2024: 2.7%). ونتيجة لذلك، ترى الإدارة أنه لا توجد مؤشرات على أي انخفاض في القيمة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 14 شركات تابعة

## 14.1 تفاصيل الشركات التابعة الرئيسية الجوهرية العاملة

تاريخ إعداد تقارير البيانات المالية	الأنشطة الرئيسية	حصة الملكية %	بلد التسجيل	الاسم
		2024	2025	
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	58	58	تركيا البنك الكويتي التركي للمساهمة بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) [سابقًا: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)]*
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	البحرين بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بير هاد بنك بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة)
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	ماليزيا بيت التمويل الكويتي (ماليزيا) بير هاد بنك بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة)
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	100	100	المملكة المتحدة بنك بيت التمويل الكويتي - (مصر) ش.م.م.
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	95.7	95.7	مصر المصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ. (المصرف التجاري العراقي الإسلامي)
31 ديسمبر 2025	خدمات مصرفية إسلامية	85.3	85.3	العراق بيت التمويل السعودي الكويتي ش.م.س. (مقفلة)
31 ديسمبر 2025	استثمار اسلامي	100	100	السعودية شركة بيتك كابيتال للاستثمار ش.م.ك. (مقفلة)**
31 أكتوبر 2025	تمويل واستثمارات إسلامية	99.9	99.9	الكويت شركة بيت التمويل الكويتي العقارية ش.م.ك. (مقفلة)**
31 أكتوبر 2025	تطوير وتأجير عقاري	99.9	99.9	الكويت شركة الإنماء العقارية ش.م.ك.ع. شركة بيتك للاستثمار العقاري ش.م.س.
31 أكتوبر 2025	عقارات واستثمار ومتاجرة وإدارة عقارات	56	56	الكويت شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)**
30 سبتمبر 2025	تطوير واستثمار عقاري صيانة الكمبيوتر والاستشارات وخدمات البرامج	100	100	السعودية شركة أنظمة الكمبيوتر المتكاملة العالمية ش.م.ك. (مقفلة)**
30 سبتمبر 2025	خدمات رعاية صحية	98	98	الكويت شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)
30 سبتمبر 2025	خدمات رعاية صحية	76	76	الكويت شركة مستشفى السلام ش.م.ك. (مقفلة)

\* يمثل كل من بيت التمويل الكويتي بي إل سي (المملكة المتحدة) وبنك بيت التمويل الكويتي - (مصر) ش.م.م. والمصرف التجاري العراقي الإسلامي ش.م.خ. شركات تابعة محتفظ بها بصورة غير مباشرة من خلال بيت التمويل الكويتي ش.م.ب. (مقفلة) [سابقًا: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة)].

\*\* حصة الملكية الفعلية هي بنسبة 100% (2024: 100%).

فيما يلي المعلومات المالية حول الشركة التابعة ذات الحصص غير المسيطرة الجوهرية:

## 14.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئيًا

نسبة حصة الملكية المملوكة للحصص غير المسيطرة:

نسبة الحصص غير المسيطرة	بلد التأسيس والتشغيل	2024	2025
42%	تركيا	42%	42%
	البنك الكويتي التركي للمساهمة		

فيما يلي ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة: تستند هذه المعلومات إلى المبالغ قبل الاستيعادات والتعديلات فيما بين شركات المجموعة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 16 حسابات المودعين

(أ) تتضمن حسابات المودعين في البنك ما يلي:

(1) ودائع غير استثمارية تأخذ 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 قرصًا حسنًا من المودعين إلى البنك، وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية.

(2) ودائع استثمارية: إن الودائع الاستثمارية ذات فترة استحقاق محددة وفقًا لبند العقد وتجدد تلقائيًا لفترات مماثلة ما لم يخطر المودعين البنك كتابةً بالرغبة في عدم التجديد. إن حسابات التوفير الاستثمارية مستمرة لفترة غير محددة.

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

(ب) إن القيمة العادلة لحسابات المودعين لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

## 17 مطلوبات أخرى

ألف دينار كويتي	
2024	2025
299,956	454,768
204,755	245,270
55,941	49,128
9,790	17,634
133,277	125,552
43,378	41,216
69,373	115,075
170,164	231,162
418,130	481,444
1,404,764	1,761,249

\* يقدر المبلغ المستحق إلى مؤسسة الكويت للتقدم العلمي كما في 31 ديسمبر 2025 بقيمة 5,782 ألف دينار كويتي (2024: 5,559 ألف دينار كويتي) وتم إدراجه ضمن المطلوبات المتنوعة الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 14 شركات تابعة (تتمة)

14.2 شركات تابعة جوهرية مملوكة جزئيًا (تتمة)  
ملخص بياني الدخل والدخل الشامل المجمعين للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
1,586,359	2,033,384
(1,518,358)	(1,859,978)
68,001	173,406
28,690	73,160
(114,512)	26,796
(42,407)	11,305

الإيرادات  
المصروفات

ربح السنة

الربح الخاص بالحصص غير المسيطرة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة للسنة

إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة الخاصة بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان المركز المالي المجمع كما في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
7,949,816	10,514,422
(7,036,320)	(9,414,565)
913,496	1,099,857
385,404	464,030

إجمالي الموجودات  
إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق الملكية

الخاصة بالحصص غير المسيطرة

ملخص بيان التدفقات النقدية المجمع للسنة المنتهية في:

البنك الكويتي التركي للمساهمة	
ألف دينار كويتي	
2024	2025
214,615	362,330
313,610	(356,912)
(78,827)	(18,373)
449,398	(12,955)

التشغيل

الاستثمار

التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل

## 15 دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل

في 7 يناير 2025، أبرم البنك الإصدار الثاني لصكوك من الدرجة الأولى غير مضمونة لمدة 5 سنوات بقيمة 1,000,000 ألف دولار أمريكي التي تم إدراجها في بورصة لندن. تحمل الصكوك معدل ربح متوقع قدره 5.376% سنويًا سيتم سداه بشكل نصف سنوي كمتأخرات، في كل تاريخ توزيع دوري، وفقًا لشروط الإصدار.

في 27 مارس 2025، أبرم البنك الإصدار الثاني لطرخ خاص لصكوك من الدرجة الأولى غير مضمونة لمدة 10 سنوات بقيمة 500,000 ألف دولار أمريكي.

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

210

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة									
31 ديسمبر 2025									
18 الاحتياطيات									
الف دينار كويتي	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات
المجموع	أخرى	تحويل العملات	الاحتياطية الأجنبية	القائمة	الاحتياطية	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي
				العائلة	الاحتياطية	مرحلة	اختياري	إجباري	إجمالي
34,823	(89,048)	(927,343)	(25,660)	17,715	261,173	269,553	528,433	الرصيد كما في 1 يناير 2025	
632,108	-	-	67,354	-	632,108	-	-	ربح السنة	
(39,429)	(190)	(106,593)	67,354	-	-	-	-	إيرادات (خسائر) شاملة أخرى	
592,679	(190)	(106,593)	67,354	-	632,108	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	
(41,633)	-	-	-	-	(611)	(41,022)	-	الركاة	
(172,049)	-	-	-	-	(172,049)	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية	
-	-	-	-	-	(127,870)	63,935	63,935	الاستطلاع إلى الاحتياطيات	
(129,340)	-	-	-	-	(129,340)	-	-	أسهم منحة موصى بإصدارها (إيضاح 20)	
(240,868)	-	-	-	-	(240,868)	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصى بها (إيضاح 20)	
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لاستثمار في	
-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات	
-	-	-	(465)	-	465	-	-	الشاملة الأخرى	
4,410	-	-	-	-	4,410	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة -	
(18,909)	-	-	-	-	(18,909)	-	-	الشرية 1	
(4,580)	-	-	-	-	(4,580)	-	-	سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك	
(861)	-	-	-	-	(861)	-	-	المستدامة - الشريحة 1	
60,658	-	-	-	-	60,658	-	-	حركة أخرى في الأوراق الرأسمالية والصكوك	
(46)	-	-	-	-	(46)	-	-	المستدامة - الشريحة 1	
(350)	8,944	(182)	(354)	-	(8,758)	-	-	تكلفة إصدار الأوراق الرأسمالية والصكوك	
83,934	(80,294)	(1,034,118)	40,875	17,715	254,922	292,466	592,368	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29	
								حصص المجموعة في تعديلات شركات زميلة	
								بيع شركة تابعة	
								الرصيد كما في 31 ديسمبر 2025	

## بيت التمويل الكويتي ش.م.ك.ج. وشركائه التابعة

211

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 18 الاحتياطيات (تتمة)

الف دينار كويتي	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات	احتياطيات
المجموع	أخرى	تحويل العملات	الاحتياطية الأجنبية	القائمة	الاحتياطية	أرباح	احتياطي	احتياطي	احتياطي
				العائلة	الاحتياطية	مرحلة	اختياري	إجباري	إجمالي
53,499	(46,415)	(790,198)	(11,698)	15,028	159,923	261,995	464,864	الرصيد كما في 1 يناير 2024	
601,802	-	-	-	-	601,802	-	-	ربح السنة	
(197,651)	1,337	(190,076)	(8,912)	-	-	-	-	(خسائر) إيرادات شاملة أخرى	
404,151	1,337	(190,076)	(8,912)	-	601,802	-	-	إجمالي الإيرادات (الخسائر) الشاملة	
(56,011)	-	-	-	-	-	(56,011)	-	الركاة	
(159,304)	-	-	-	-	(159,304)	-	-	توزيعات أرباح نقدية مرحلية	
-	-	-	-	-	(127,138)	63,569	63,569	الاستطلاع إلى الاحتياطيات	
(136,868)	-	-	-	-	(136,868)	-	-	أسهم منحة موصى بإصدارها (إيضاح 20)	
(191,165)	-	-	-	-	(191,165)	-	-	توزيعات أرباح نقدية موصى بها (إيضاح 20)	
-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لاستثمار في	
-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات	
-	-	-	(6,608)	-	6,608	-	-	الشاملة الأخرى	
(2,122)	-	-	-	-	(2,122)	-	-	تعديل تحويل عملات أجنبية لصكوك مستدامة	
(22,625)	-	-	-	-	(22,625)	-	-	الشرية 1	
136,877	-	-	-	-	136,877	-	-	سداد أرباح للأوراق الرأسمالية والصكوك	
2,687	-	-	-	-	2,687	-	-	المستدامة - الشريحة 1	
15,047	(39,442)	52,931	1,558	-	-	-	-	تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدولي 29	
(4,528)	(4,528)	-	-	-	-	-	-	ربح من بيع أسهم خزينة	
(4,815)	-	-	-	-	(4,815)	-	-	التغير في ملكية شركة تابعة دون	
								فقد السيطرة	
								حيازة حصص غير مسيطرة	
								حصص المجموعة في تعديلات شركة زميلة	
								الرصيد كما في 31 ديسمبر 2024	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 18 الاحتياطات (تتمة)

## الاحتياطي الإجمالي

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، يتم استقطاع نسبة لا تقل عن 10% من ربح السنة بحد أدنى قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الإجمالي. يجوز للجمعية العمومية السنوية للبنك أن تقرر وقف هذا الاستقطاع عندما يتجاوز الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر. ولا يجوز استخدام الاحتياطي إلا في مبادلة الخسائر أو سداد توزيعات أرباح بنسبة تصل إلى 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا يسمح فيها الربح بسداد توزيعات الأرباح هذه بسبب عدم وجود الاحتياطات القابلة للتوزيع. ويتم رد أي مبالغ مخصصة من الاحتياطي عندما تسمح أرباح السنوات التالية بذلك، ما لم يتجاوز هذا الاحتياطي نسبة 50% من رأس المال المصدر.

## احتياطي اختياري

وفقاً لقانون الشركات والتعديلات اللاحقة له، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة لهما، ينبغي استقطاع نسبة لا تزيد عن 10% بحد أقصى من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة إلى الاحتياطي الاختياري. يجوز وقف هذه الاستقطاعات السنوية بناء على توصية مجلس الإدارة بموجب قرار الجمعية العمومية للمساهمين. لا توجد قيود على توزيع هذا الاحتياطي.

يعد الاحتياطي الاختياري متاح للتوزيع على المساهمين بناءً على قرار مجلس إدارة البنك بالطريقة التي تعود لمصلحة البنك، باستثناء مبلغ قدره 822,159 ألف دينار كويتي (2024: 822,159 ألف دينار كويتي) بما يعادل تكلفة شراء أسهم الخزينة، بينما يعد غير متاح للتوزيع طوال فترة الاحتفاظ بأسهم الخزينة (إيضاح 19). وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 16 مارس 2015 على تقييد رصيد الاحتياطي الإجمالي والاحتياطي الاختياري بما لا يتجاوز 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.

## 19 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة

وافقت الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2025 على توزيع أسهم منحة بنسبة 8% (2023: 9%) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل وتوزيعات أرباح نقدية نهائية بقيمة 12 فلس للسهم (2023: 10 فلس للسهم) إلى مساهمي البنك، بالإضافة إلى توزيعات الأرباح النقدية مرحلية بقيمة 10 فلس للسهم (2023: 10 فلس للسهم) والتي تم دفعها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024. (إيضاح 20)

وافقت الجمعية العمومية غير العادية لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2025 أيضاً على زيادة رأس المال المصرح به ليتكون من 18,477,123,275 سهم (31 ديسمبر 2024: 17,108,447,477 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2025 من 18,477,123,275 سهم (31 ديسمبر 2024: 17,108,447,477 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بقيمة 10 فلس للسهم فيما يتعلق بالأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2025 (30 يونيو 2024: 10 فلس للسهم) وتم سدادها خلال السنة.

## رأس المال

الف دينار كويتي	
2025	2024
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل نقداً وأسهم المنحة: 18,477,123,275 سهم (2024: 17,108,447,477 سهم) بقيمة 100 فلس للسهم	1,710,844
<b>1,847,712</b>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 19 رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم وأسهم الخزينة (تتمة)

كانت الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما يلي:

2025	2024
عدد الأسهم المصدرة كما في 1 يناير	14,764,456,572
أسهم منحة مصدرة	1,412,624,103
أسهم جديدة مصدرة مقابل الاندماج	931,366,802
<b>عدد الأسهم المصدرة في 31 ديسمبر</b>	<b>17,108,447,477</b>

## علاوة إصدار أسهم

إن رصيد علاوة إصدار الأسهم غير متاح للتوزيع.

## أسهم الخزينة واحتياطي أسهم الخزينة

احتفظت المجموعة بأسهم الخزينة التالية في نهاية السنة:

2025	2024
عدد أسهم الخزينة	1,178,002,307
أسهم الخزينة كنسبة من إجمالي الأسهم المصدرة	6.9%
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	822,159
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)	878,790

إن الرصيد في حساب احتياطي أسهم الخزينة غير قابل للتوزيع.

قدر متوسط سعر السوق لأسهم البنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 بقيمة 776 فلس (2024: 742 فلس) للسهم.

## 20 توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها وأسهم المنحة ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس إدارة البنك بتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 14% للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025 (2024: 12%) وكذلك إصدار أسهم منحة بنسبة 7% (2024: 8%) من رأس المال المدفوع كما يلي:

2025		2024	
الف دينار كويتي		الف دينار كويتي	
توزيعات أرباح نقدية موصي بها (للسهم)	14 فلس	12 فلس	191,165
أسهم منحة موصي بإصدارها (لكل 100 سهم)	7 أسهم	8 أسهم	136,868
<b>240,868</b>	<b>129,340</b>		

تخضع هذه التوصية لموافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي البنك واستكمال الإجراءات القانونية. تظهر توزيعات الأرباح النقدية الموصي بها وأسهم المنحة الموصي بإصدارها كبنود منفصل في حقوق الملكية.

وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية بواقع 10 فلس للسهم فيما يتعلق بالأسهم القائمة كما في 30 يونيو 2025، والتي تم دفعها خلال السنة الحالية.

كما أوصى مجلس إدارة البنك بصرف مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 1,460 ألف دينار كويتي (2024: 1,317 ألف دينار كويتي) (إيضاح 24) وهي ضمن المبلغ المسموح به وفقاً للوائح المحلية وتخضع لموافقة الجمعية العمومية السنوية لمساهمي البنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 21 الأوراق الرأسمالية والصكوك المستدامة - الشريحة 1

الف دينار كويتي	2025	2024
صكوك مستدامة صادرة عن البنك - الشريحة 1	641,257	385,441
أوراق رأسمالية مستدامة صادرة عن بيت التمويل الكويتي البحرين - الشريحة 1 (سابقاً: البنك الأهلي المتحد ش.م.ب. (مقفلة) (البحرين))	-	118,618
	<b>641,257</b>	<b>504,059</b>

في 30 يونيو 2021، قام البنك من خلال ترتيب صكوك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك مستدامة - 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 بورصة لندن ويمكن استعادتها من قبل البنك بعد فترة تبلغ خمس سنوات تنتهي في يونيو 2026 ("تاريخ الاستدعاء الأول") أو أي تاريخ سداد أرباح لاحق لذلك التاريخ بما يخضع 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 سيتم سداها على أساس نصف سنوي 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 بالشريعة الإضافية 1 متوافقة مع معايير بازل 3 بقيمة 600 مليون دولار أمريكي، التي تحمل معدل ربح قدره 3.875% سنوياً، وهي مؤهلة للتصنيف ضمن حقوق الملكية. إن هذه الصكوك مساندة وغير مضمونة وتحمل مبلغ توزيع دوري، مستحق السداد على أساس نصف سنوي كمتأخرات وقابلة للاستدعاء بعد فترة خمس سنوات من الإصدار حتى تاريخ الاستدعاء الأول المنتهي في يونيو 2026 أو أي تاريخ توزيع أرباح لاحق بما يخضع لبعض شروط الاسترداد، بما في ذلك الموافقة المسبقة لبنك الكويت المركزي. يتم إدراج الأوراق المالية 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.

في 20 نوفمبر 2025، أصدر البنك، بموجب اتفاقية صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية، صكوك مضاربة - الشريحة الإضافية 1 لرأس المال لمدة خمس سنوات بقيمة 850 مليون دولار أمريكي، وهي مدرجة في بورصة لندن. تحمل الصكوك معدل ربح متوقع بنسبة 6.25%. الشركة الأم هي الملتزم إزاء الصكوك المستدامة - الشريحة 1.

## 22 مطلوبات محتملة والتزامات رأسمالية

في تاريخ المركز المالي، كانت هناك مطلوبات محتملة والتزامات قائمة تمت ضمن سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بما يلي:

الف دينار كويتي	2025	2024
حوالات مقبولة واعتمادات مستندية	686,950	423,040
خطاب ضمانات	2,726,990	2,453,868
مطلوبات محتملة	<b>3,413,940</b>	<b>2,876,908</b>
الف دينار كويتي	2025	2024
التزامات رأسمالية وأخرى	<b>1,572,082</b>	893,211

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 23 أدوات مالية مشتقة

تبرم المجموعة ضمن سياق الأعمال العادي معاملات مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة ("أدوات مالية مشتقة إسلامية") والأدوات المشتقة الأخرى للحد من مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الأرباح. تستند مبادلات أسعار العملات الإسلامية وعقود السلع الأجلة إلى هيكل الوعد (التعهد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في التاريخ ذي الصلة في المستقبل. إن المعاملة هي وعد مشروط بشراء سلعة من خلال التعهد بالشراء من جانب واحد. فيما يتعلق بمبادلات معدلات الربح، تقوم الأطراف المقابلة بصفة عامة بمبادلة مدفوعات الأرباح ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة استناداً إلى القيمة الاسمية بعملة واحدة. أما بالنسبة لمبادلات أسعار العملات، فيتم مبادلة المدفوعات الثابتة أو المتغيرة بالإضافة إلى القيمة الاسمية بعملة مختلفة.

بالنسبة لمبادلات معدلات الربح الإسلامية، تقوم الأطراف المقابلة بصفة عامة 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 (التعهد).

يتم استخدام مبادلات أسعار العملات ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة وعقود السلع الأجلة لأغراض التحوط. تمثل عقود المبادلات ومعدلات الربح المتضمنة الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات معدلات العائد المرتبطة 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.

جزء 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 حالات التعرض لمخاطر الميزانية العمومية الإجمالية.

تستخدم المجموعة عقود الخيارات ومبادلات أسعار العملات للتحوط من مخاطر العملات والأسهم المحددة بشكل خاص. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح واتفاقيات الأسعار الأجلة للتحوط من مخاطر معدلات الربح الناشئة من استثمارات ومديني التمويل ذات معدل ربح ثابت محددة بشكل خاص أو من محفظة لها.

كما تستخدم المجموعة مبادلات معدلات الربح للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض الودائع ذات المعدلات 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 الأرباح من خلال مراقبة مدة الموجودات والمطلوبات والدخول في مبادلات معدلات الربح للتحوط من صافي حالات التعرض لمخاطر معدلات الربح.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة لهذه الأدوات، والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى القيمة الاسمية. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل ذي الصلة بأدوات مبادلات أسعار العملات الأجنبية أو السعر أو المؤشر المرجعي 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 2025

24 معاملات مع أطراف ذات علاقة

بعض الأطراف ذات علاقة (المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين ومسؤولي البنك وأفراد عائلاتهم من الدرجة الأولى والشركات التي يمثلون الملاك الرئيسي لها بالإضافة إلى الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة للمجموعة) يمثلون مودعين وتسهيلات تمويلية وعملاء للمجموعة ضمن سياق الأعمال العادي. تم إجراء تلك المعاملات بنفس الشروط إلى حد كبير، بما في ذلك معدلات الربح والضمانات كذلك الساندة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة لها مع الأطراف غير ذات علاقة ولم تتضمن أكثر من مقدار طبيعي من المخاطر.

فيما يلي المعاملات لدى أطراف ذات علاقة المدرجة في بيان الدخل المجموع:

ألف دينار كويتي		المجموع					
		أعضاء		شركات		مساهمون	
		مجلس الإدارة	موظفون	مشاريع	زميلة ومشاريع	مشاريع	رئيسيون
		طرف آخر	موظفون	مشاريع	مشاريع	مشاريع	رئيسيون
		نوع علاقة	تنفيذيون	مشاريع	مشاريع	مشاريع	رئيسيون
2024	2025						
2,844	16	-	16	-	-	-	-
464	450	-	-	450	-	-	-
65,622	60,226	22	87	102	60,015	-	-

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي المجموع هي كما يلي:

ألف دينار كويتي		المجموع					
		أعضاء		شركات		مساهمون	
		مجلس الإدارة	موظفون	مشاريع	زميلة ومشاريع	مشاريع	رئيسيون
		طرف آخر	موظفون	مشاريع	مشاريع	مشاريع	رئيسيون
		نوع علاقة	تنفيذيون	مشاريع	مشاريع	مشاريع	رئيسيون
2024	2025						
39,743	822	7	335	480	-	-	-
1,428,661	1,898,584	-	-	5,501	1,893,083	-	-
97,969	21,129	4,770	14,278	2,081	-	-	-
16,047	10,689	-	1	8,785	1,903	-	-

فيما يلي تفاصيل حصص أعضاء مجلس الإدارة والموظفين التنفيذيين:

ألف دينار كويتي		عدد الأطراف ذات علاقة (أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين)				عدد أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين التنفيذيين	
		2024	2025	2024	2025	2024	2025
83	9	4	3	4	3	4	3
12,341	12,962	39	38	9	10	9	10
12	1	1	-	1	1	1	1
416	333	7	2	8	10	8	10
3,188	6,086	27	21	13	13	13	13
803	689	1	-	2	2	2	2

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

23 أدوات مالية مشتقة (تتمة)

ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
447,906	12,450	11,923	12,450
1,761,370	9,412	4,724	9,412
2,173,951	137,521	34,123	137,521
334,224	4	2,269	4
5,014,003	63,516	56,730	63,516
708,565	3,679	3,613	3,679
1,225,192	4,169	1,693	4,169
11,665,211	230,751	115,075	230,751

31 ديسمبر 2025

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

مبادلات معدلات الربح عقود آجلة مبادلات أسعار العملات أخرى

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة

مبادلات معدلات الربح مبادلات أسعار العملات

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية

عقود آجلة

31 ديسمبر 2024

مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

مبادلات معدلات الربح عقود آجلة أخرى

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للقيمة العادلة

مبادلات معدلات الربح عقود آجلة مبادلات أسعار العملات

أخرى

مشتقات محتفظ بها كعمليات تحوط للتدفقات النقدية

عقود آجلة

ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
580,260	21,624	16,788	21,624
1,957,368	13,313	7,123	13,313
616	19	19	19
4,150,456	135,840	22,662	135,840
75,655	7,260	1,362	7,260
2,445,038	28,221	18,792	28,221
188,675	-	725	-
344,241	783	1,902	783
9,742,309	207,060	69,373	207,060

فيما يتعلق بالأدوات المشتقة ومنها مبادلات أسعار العملات الأجنبية ومبادلات معدلات الربح وعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة وعقود السلع الآجلة، فإن القيمة الاسمية تمثل إجمالي التدفقات النقدية. ومع ذلك، يمكن تسوية المبالغ بالصافي. وبيان الجدول التالي مجمل وصافي التدفقات النقدية:

ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً
3,043,552	11,665,211	6,419,570	2,202,089	3,043,552
3,044,567	11,268,807	6,026,089	2,198,151	3,044,567
(1,015)	396,404	393,481	3,938	(1,015)
3,249,286	9,742,309	4,727,148	1,765,875	3,249,286
3,253,365	9,542,227	4,560,769	1,728,093	3,253,365
(4,079)	200,082	166,379	37,782	(4,079)

31 ديسمبر 2025

التدفقات النقدية الواردة

التدفقات النقدية الصادرة

صافي التدفقات النقدية

31 ديسمبر 2024

التدفقات النقدية الواردة

التدفقات النقدية الصادرة

صافي التدفقات النقدية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 24 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا ومكافآت نهاية الخدمة لموظفي الإدارة العليا ومكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك:

ألف دينار كويتي	
المجموع	
2024	2025
5,219	4,210
684	1,129

رواتب وبدلات ومكافآت موظفي الإدارة العليا  
مكافآت نهاية الخدمة ومزايا طويلة الأجل لموظفي الإدارة العليا

بلغت مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك 1,460 ألف دينار كويتي (2024: 1,317 ألف دينار كويتي). تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة الجمعية العمومية السنوية (إيضاح 20). إن الزيادة في مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخص الأعضاء المستقلين مع الإبقاء على مكافآت باقي الأعضاء كما كانت في السنة السابقة.

## 25 التحليل القطاعي

## معلومات القطاعات الأساسية

يتم تنظيم أنشطة المجموعة لأغراض الإدارة في أربع قطاعات أعمال رئيسية. فيما يلي الأنشطة الرئيسية والخدمات وفقاً لهذه القطاعات:

## الخزينة:

إدارة السيولة واستثمارات المرابحة والاستثمار في أوراق الدين المالية وتبادل الودائع مع البنوك والمؤسسات المالية بالإضافة إلى العلاقات المصرفية الدولية.

## الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة:

توفر الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات للعملاء الأفراد. وتوفر الخدمات المصرفية الخاصة مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية المخصصة والمبتكرة للأفراد ذوي الملاءة المالية العالية.

## الأعمال المصرفية للشركات:

تقديم العديد من الخدمات المصرفية ومنتجات الاستثمار إلى الشركات وتقديم خدمات تمويل مرابحة للسلع والعقارات وتسهيلات إجارة محلية ووكالة واستصناع.

## الاستثمار:

إدارة الاستثمارات في الأسهم والاستثمارات العقارية المباشرة والمنشآت غير المصرفية لدى المجموعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

## ألف دينار كويتي

ألف دينار كويتي		31 ديسمبر 2025		
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة
42,759,812	3,991,632	13,449,936	7,983,975	17,334,269
35,914,943	1,109,331	5,738,228	15,135,121	13,932,263
1,833,326	230,238	780,804	659,097	163,187
855,628	54,305	410,087	267,529	123,707
(135,373)				
720,255				

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 25 التحليل القطاعي (تتمة)

ألف دينار كويتي		31 ديسمبر 2024		
المجموع	الاستثمار	الأعمال المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات	الأعمال لمصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة	الخزينة
36,703,426	3,910,296	11,654,918	7,510,060	13,628,152
30,285,526	790,685	4,639,097	14,626,728	10,229,016
1,692,162	241,343	730,494	564,395	155,930
797,229	20,799	430,109	234,413	111,908
(155,322)				
641,907				

## معلومات القطاعات الثانوية

تعمل المجموعة في مناطق جغرافية متنوعة. وفيما يلي التحليل الجغرافي:

ألف دينار كويتي		الموجودات	
المطلوبات المحتملة والالتزامات		2024	2025
2024	2025	2024	2025
1,480,001	1,540,059	24,587,150	27,886,620
2,167,142	3,312,448	10,024,064	12,906,379
122,976	133,515	2,092,212	1,966,813
3,770,119	4,986,022	36,703,426	42,759,812

## المناطق الجغرافية:

الشرق الأوسط  
أوروبا  
أخرى

ألف دينار كويتي		دولي		محلي	
المجموع		2024	2025	2024	2025
1,692,162	1,833,326	1,204,733	1,241,247	487,429	592,079
641,907	720,255	442,963	456,204	198,944	264,051

## 26 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 والرقابة والمراقبة والإشراف بصورة مباشرة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا.

يستمر بيت التمويل الكويتي في رفع مستوى قدرات وإمكانيات إدارة المخاطر لديه في ضوء التطورات في أنظمة قطاع الأعمال والقطاع المصرفي ولوائح السوق وأفضل الممارسات المطبقة في إدارة المخاطر. يطبق بيت التمويل الكويتي نظام "الخطوط الدفاعية الثلاثة" لإدارة المخاطر.

يبين خط الدفاع الأول أن المخاطر تنتج عن وحدات الأعمال ومتضمنة في أعمالها. في بيت التمويل الكويتي، يتعين على كافة الموظفين (موظفي الائتمان وموظفي العقود وموظفي العمليات... وما إلى ذلك) التأكد من فاعلية إدارة المخاطر المتضمنة في مسؤولياتهم التنظيمية.

بينما يشتمل خط الدفاع الثاني على الإدارة المعنية بإدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية اللتان تتحملان مسؤولية ضمان إدارة المخاطر في إطار المستوى المحدد لقبول المخاطر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

أما خط الدفاع الثالث فهو يتمثل في الضمان المستقل الذي تقدمه الإدارة المعنية بمهام التدقيق الداخلي، التي يتم تحديد دورها والإشراف عليه من قبل لجنة التدقيق. ويتم إعداد تقرير حول نتائج عمليات التدقيق الداخلي إلى جميع جهات الإدارة والحوكمة المعنية. تقوم الإدارة المعنية بمهام التدقيق الداخلي بتقديم ضمان عمل النظام العام لفاعلية الرقابة وفقاً للمتطلبات المحددة في إطار عمل إدارة المخاطر.

إن الإدارة المعنية بإدارة المخاطر هي المسؤولة عن إدارة ومراقبة حالات التعرض للمخاطر. كما تقوم أيضاً بقياس المخاطر من خلال استخدام نماذج المخاطر وتقوم بتقديم التقارير إلى الإدارة العليا ولجنة إدارة مخاطر مجلس الإدارة وأيضاً مجلس الإدارة. تستخدم النماذج احتمالات تستند إلى الخبرات السابقة المعدلة لتعكس البيئة الاقتصادية الحالية.

يتم إدارة مراقبة ورقابة المخاطر من خلال الحدود التي يضعها مجلس الإدارة. تعكس هذه الحدود استراتيجية الأعمال وبيئة السوق للمجموعة وكذلك مستوى قبول المخاطر لدى البنك.

## تخفيض المخاطر

بوسع المجموعة، كجزء من الإدارة الشاملة للمخاطر، استخدام أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وذلك لإدارة حالات التعرض للمخاطر والمخاطر الناشئة الناتجة من التغيرات في العائدات والعملات الأجنبية ومخاطر السوق الأخرى. علاوةً على ذلك، تستخدم المجموعة الضمانات بشكل فعال لتخفيض مخاطر الائتمان التي تتعرض لها.

## تركزات المخاطر الزائدة

من أجل تجنب تركزات المخاطر الزائدة، تتضمن سياسات وإجراءات البنك إرشادات محددة للتركيز على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة، وبالتالي يتم مراقبة بعض تركزات المخاطر الائتمانية. ويستخدم البنك أساليب تخفيف مخاطر الائتمان لإدارة مخاطر التركيز على مستوى العلاقات ومستوى قطاعات الأعمال.

بالإضافة إلى ذلك، فإن كل شركة مصرفية تابعة للمجموعة لها هيكل إدارة مخاطر وسياسات وإجراءات مماثلة تخضع لمراقبة مجلس إدارة البنك.

## 26.1 مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر أن تتكبد المجموعة خسارة بسبب عدم تمكن عملائها بشتى فئاتهم أو أطرافها المقابلة من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تدبر المجموعة مخاطر الائتمان وتراقبها من خلال وضع حدود لمقدار المخاطر التي ترغب في قبولها للطرف المقابل الفردي وتركزات قطاعات الأعمال ومن خلال مراقبة حالات التعرض للمخاطر المتعلقة بهذه الحدود.

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة "إشارات الإنذار المبكر" لتوفير التحديد المبكر للتغيرات المحتملة في الملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة بما في ذلك مرابعات الضمانات المنتظمة. ويتم وضع حدود الأطراف المقابلة باستخدام نموذج تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد معدل المخاطر لكل طرف مقابل. تخضع تصنيفات المخاطر للمراجعة المنتظمة. إن طريقة "إشارات الإنذار المبكر" تسمح للمجموعة بتقييم الخسارة المحتملة نتيجةً للمخاطر التي تتعرض لها واتخاذ الإجراءات التصحيحية الاستباقية.

## تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

تعريف التعثر ومعالجة التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه ضمن المرحلة 3 (منخفضة القيمة الائتمانية) لأغراض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في الحالات التالية:

- من غير المحتمل أن يقوم العميل بالوفاء بالتزاماته الائتمانية إلى المجموعة بالكامل بدون لجوء المجموعة لاتخاذ الإجراءات اللازمة مثل تحقيق الضمان (في الحالات المحتفظ فيها بالضمانات)؛ أو
- أن يكون العميل متأخراً في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني جوهري إلى المجموعة؛ أو
- أن تعتبر التزامات العميل منخفضة القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية.

تأخذ المجموعة في اعتبارها عدة مؤشرات قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لتعثر العميل أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- مخالفات الاتفاقيات
- أن يكون لدى العميل التزامات متأخرة السداد لدى دائنين أو موظفين عموميين
- وفاة العميل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة باستمرار بمراقبة كافة الموجودات المعرضة لخسائر انخفاض القيمة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت إحدى الأدوات أو محفظة الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، تراعي المجموعة أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. تطبق المجموعة معياراً كمياً ثابتاً للمحفظة المصنفة داخلياً وخارجياً لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، مدعوماً بتقييمات إدارية نوعية لضمان أن يعكس تصنيف المخاطر رأي الخبراء الفنيين بشأن اتجاهات الصناعة والاقتصاد.

عملية التصنيف الداخلي وتقدير احتمالات التعثر

عند إدارة المحفظة الخاصة بها، تستعين المجموعة بتصنيفات وإجراءات وأساليب أخرى تضع في اعتبارها كافة جوانب المخاطر المُدرَكة. وتستعين المجموعة بأنظمة 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 تصنيفات المخاطر الدقيقة والمتوافقة ضمن المحفظة الائتمانية. وتسهل هذه السياسة الإدارة المركزية للمخاطر ذات الصلة ومقارنة حالات التعرض لمخاطر الائتمان في جميع قطاعات الأعمال والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويؤيد نظام التصنيف مجموعة متنوعة من التحليلات المالية مع معلومات السوق التي تم معالجتها لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الأطراف المقابلة. وقد تم وضع كافة التصنيفات الداخلية للمخاطر بشكل يتناسب مع مختلف الفئات ويتم استقاؤها وفقاً لسياسة التصنيف لدى المجموعة. ولضمان أن تعكس التصنيفات بدقة جودة الائتمان في الوقت الفعلي، تقوم المجموعة بتضمين فئات الخبراء النوعية. تتيح هذه العملية للإدارة تعديل التصنيفات المحسوبة بواسطة النموذج بناءً على الفروقات الدقيقة الخاصة بالطرف المقابل والمخاطر المستقبلية التي قد لا ترصدها النماذج الكمية بشكل فوري. يتم تقييم وتحديث تصنيفات المخاطر المنسوبة بانتظام.

تستخدم المجموعة احتمالات التعثر لمدة 12 شهراً وعلى مدى عمر الأداة بناءً على توزيع المراحل الخاص بالملتزم. يتم إنشاء احتمالات التعثر على مدار دورة الأصل من محلل المخاطر في وكالة موديز استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الداخلية أو التصنيف الائتماني الخارجي من خلال وكالات التصنيف المعترف بها للمحافظ المصنفة خارجياً. كما تقوم المجموعة بتحويل هيكل فترات احتمالات التعثر على مدار دورة الأصل إلى احتمالات التعثر في فترة زمنية معينة باستخدام النماذج والأساليب المناسبة. تقوم المجموعة بتقييم احتمالات التعثر لمحفظة منتجات الأفراد الخاصة بها من خلال تنفيذ بطاقات درجات طلبات الائتمان في المجموعة. وتستند بطاقات الدرجات إلى أسلوب انحدار لوجيستي، والتي تتيح تقييم الدرجة واحتمالات التعثر ذات الصلة مقابل كل تسهيل ائتماني.

إدراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في الاعتبار المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي من المتوقع أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة من أجل دمج المعلومات المستقبلية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. تعكس تلك المتغيرات 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 وسيناريو متزايد وسيناريو منخفض) لتوقعات بيانات الاقتصاد الكلي بشكل منفصل لكل من القطاعات الجغرافية ويتم تطبيق الترجيحات بالاحتمالات المناسبة على هذه السيناريوهات للوصول إلى نتيجة مرجحة بالاحتمالات حول خسائر الائتمان المتوقعة. تقوم الإدارة بمراجعة هذه المنهجيات بانتظام وتمارس الحكم الفني لتطبيق تعديلات التصنيف عند الضرورة من خلال اقتصاد ديناميكي وتحديثات سريعة في الصناعة. وهذا يضمن أن يظل تقييم مخاطر الائتمان للمجموعة انعكاساً استباقياً وتطلعياً للبيئة الحالية.

ستختلف النتائج الفعلية نظراً لعدم مراعاته نقل حالات التعرض للمخاطر بين المراحل أو إدراج التغييرات التي قد تحدث في المحفظة نتيجة إجراءات تخفيف المخاطر والعوامل الأخرى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان دون مراعاة أي ضمانات

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لبند بيان المركز المالي المجموع. ويتم عرض الحد الأقصى من التعرض للمخاطر (قبل انخفاض القيمة، بالصافي بعد الربح المؤجل والموقوف) قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام اتفاقيات المقاصة والضمانات الرئيسية.

الف دينار كويتي	2025	2024	ايضاحات
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	4,771,177	3,494,995	8
المستحق من البنوك	3,446,833	2,227,173	9
مدينو تمويل	22,762,941	20,003,497	10
استثمار في أوراق دين مالية	7,611,339	6,901,584	11
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	858,133	673,579	
المجموع	39,450,423	33,300,828	
مطلوبات محتملة	3,413,940	2,876,908	22
التزامات رأسمالية وأخرى	1,572,082	893,211	22
المجموع	4,986,022	3,770,119	
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	44,436,445	37,070,947	

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

## تركزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان

يدار تركيز المخاطر من قبل الطرف المقابل حسب المنطقة الجغرافية وقطاع الأعمال. وقدّر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان إزاء طرف مقابل فردي كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 454,468 ألف دينار كويتي (2024: 454,376 ألف دينار كويتي) قبل مراعاة أي ضمانات. يمكن تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب المناطق الجغرافية التالية قبل مراعاة أي ضمانات محتفظ بها:

الف دينار كويتي	الشرق الأوسط	أوروبا	أخرى	المجموع
31 ديسمبر 2025	845,736	3,409,969	515,472	4,771,177
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,899,417	515,356	32,060	3,446,833
المستحق من البنوك	16,217,351	6,124,951	420,639	22,762,941
مدينو تمويل	4,817,236	1,887,167	906,936	7,611,339
استثمار في أوراق دين مالية	397,471	414,880	45,782	858,133
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	25,177,211	12,352,323	1,920,889	39,450,423
31 ديسمبر 2024	581,210	2,414,886	498,899	3,494,995
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	1,582,877	594,994	49,302	2,227,173
المستحق من البنوك	14,804,865	4,675,464	523,168	20,003,497
مدينو تمويل	4,268,093	1,654,052	979,439	6,901,584
استثمار في أوراق دين مالية	400,867	260,668	12,044	673,579
مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى	21,637,912	9,600,064	2,062,852	33,300,828

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

## تركزات مخاطر الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل الموجودات المالية لدى المجموعة حسب قطاع الأعمال قبل مراعاة الضمانات المحتفظ به:

الف دينار كويتي	2025	2024
تجارة وتصنيع	9,301,324	8,939,776
بنوك ومؤسسات مالية	14,603,747	11,162,510
إنشاءات وعقارات	5,865,095	5,362,619
أخرى	9,680,257	7,835,923
المجموع	39,450,423	33,300,828

## الجودة الائتمانية وفقاً لفئة الموجودات المالية

إن حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن "فئة مرتفعة" هي تلك الحالات التي يتم فيها تقييم المخاطر النهائية للخسائر المالية الناتجة عن عدم تمكن الملتزم من الوفاء بالتزامه كمخاطر منخفضة. أما حالات التعرض لمخاطر الائتمان المصنفة ضمن "فئة قياسية" فهي تتكون من كافة التسهيلات الأخرى التي يلتزم أداء سدادها التزاماً كاملاً بالشروط التعاقدية ولا تعتبر "منخفضة القيمة".

يتم الإفصاح عن تفاصيل الجودة الائتمانية لمديني التمويل في إيضاح 10 بينما يتم الإفصاح عن الاستثمار في أوراق الدين المالية في إيضاح 11. يتم تصنيف الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمستحق من البنوك والمدينين التجاريين والأرصدة المدينة الأخرى ضمن الفئة المرتفعة.

## الضمانات

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

تشمل أنواع الضمانات الرئيسية المقبولة العقارات والأوراق المالية والنقد والضمانات البنكية. كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

تشمل أنواع الضمانات الرئيسية المقبولة العقارات والأوراق المالية والنقد والضمانات البنكية. كما تحصل المجموعة على ضمانات من الشركات الأم للتسهيلات التمويلية المقدمة إلى شركاتها التابعة.

قدّرت القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات التمويلية متأخرة السداد أو منخفضة القيمة كما في 31 ديسمبر 2025 بمبلغ 486,211 ألف دينار كويتي (2024: 471,438 ألف دينار كويتي). تشمل الضمانات على نقد وأوراق مالية وصكوك وخطابات ضمان وأصول عقارات.

## مخاطر الدول

إن مخاطر الدول هي المخاطر التي تحدث داخل إحدى الدول التي يكون لها تأثير سلبي على المجموعة بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المجموعة أو بصورة غير مباشرة من خلال عدم قدرة أحد الملتزمين 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 الحركات في العملات وعدم قابلية تحويل العملات في السوق والصراعات الإقليمية والتأثر الاقتصادي من الأحداث الأخرى مثل مشاكل التعثر للدول والاضطرابات الإقليمية والأزمات المتعلقة بالبنوك والعملات والكوارث الطبيعية.

## 26.2 مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات مدفوعاتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية وغير العادية. 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 إضافي، متى كان ذلك ضرورياً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.2 مخاطر السيولة (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة قوية تجمع بين مجموعة من النقد المتاح بسهولة وأدوات السوق النقدي قصيرة الأجل المتوافقة مع الشريعة ومحفوظة موجودات قابلة للتداول بصورة عالية ومتنوعة يمكن تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع في التدفقات النقدية. كما تتوفر لدى المجموعة تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء بمتطلبات السيولة.

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 الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة. يتم مراقبة قائمة الاستحقاق من قبل الإدارة للتأكد من الاحتفاظ بالسيولة الكافية. إن قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في نهاية السنة تستند إلى الترتيبات التعاقدية للسداد وتواريخ التخارج المخطط لها.

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2025:

الموجودات	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	4,946,250	3,406	49,090	4,998,746
المستحق من البنوك	2,910,509	251,587	284,737	3,446,833
مدينو تمويل	6,559,693	4,779,426	10,477,885	21,817,004
استثمار في أوراق دين مالية	639,194	670,960	6,267,461	7,577,615
استثمارات	4,318	3,410	283,702	291,430
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	2,000	5,199	245,283	252,482
عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية	83,192	58,887	322,764	464,843
موجودات أخرى	496,248	73,265	578,754	1,148,267
الشهرة والموجودات غير الملموسة	-	-	2,328,566	2,328,566
عقارات ومعدات	4,258	-	429,768	434,026
	<b>15,645,662</b>	<b>5,846,140</b>	<b>21,268,010</b>	<b>42,759,812</b>

المطلوبات	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	بعد سنة واحدة	المجموع
المستحق إلى البنوك	2,776,273	2,674,605	1,520,890	6,971,768
المستحق إلى المؤسسات المالية	3,252,601	1,379,302	106,204	4,738,107
دائنو صكوك وتمويل محدد الأجل	1,437	180,418	1,232,546	1,414,401
حسابات المودعين	14,175,746	3,000,538	3,853,134	21,029,418
مطلوبات أخرى	441,254	198,444	1,121,551	1,761,249
	<b>20,647,311</b>	<b>7,433,307</b>	<b>7,834,325</b>	<b>35,914,943</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات في 31 ديسمبر 2024:

الموجودات	حتى 3 أشهر	من 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
استثمارات	-	32,781	208,837	241,618
استثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة	-	37,691	346,228	383,919
عقارات للمتاجرة وعقارات استثمارية	-	90,437	367,766	458,203
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
	<b>12,955,140</b>	<b>5,304,453</b>	<b>18,443,833</b>	<b>36,703,426</b>

المطلوبات	حتى 3 أشهر	من 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 المودعين	12,235,879	2,803,335	4,180,728	19,219,942
مطلوبات أخرى	320,152	271,501	813,111	1,404,764
	<b>17,652,854</b>	<b>4,636,958</b>	<b>7,995,714</b>	<b>30,285,526</b>

يبين الجدول التالي انتهاء سريان المدة التعاقدية حسب تاريخ استحقاق المطلوبات المحتملة والالتزامات الخاصة بالمجموعة:

المطلوبات	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
مطلوبات محتملة (إيضاح 22)	2,345,620	741,103	327,217	3,413,940
التزامات رأسمالية وأخرى (إيضاح 22)	7,353	88,074	1,476,655	1,572,082
<b>المجموع</b>	<b>2,352,973</b>	<b>829,177</b>	<b>1,803,872</b>	<b>4,986,022</b>

المطلوبات	حتى 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
مطلوبات محتملة (إيضاح 22)	2,123,201	516,864	236,843	2,876,908
التزامات رأسمالية وأخرى (إيضاح 22)	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>

تتوقع المجموعة أنه لن يتم سحب الأغلبية العظمى لكافة المطلوبات المحتملة أو الالتزامات الرأسمالية قبل انتهاء سريان الالتزامات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.3 مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. ويتم تصنيف هذه المخاطر إلى ثلاث فئات رئيسية كما يلي:

## مخاطر معدلات الربح

إن موجودات المجموعة ومطلوباتها تنتج تدفقات نقدية، وتتسم قيمها العادلة بالحساسية للتقلبات في معدلات الربح. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر الناتجة عن التعرض لهذه المخاطر من خلال تعديل استراتيجياتها بشكل استباقي بناءً على مختلف سيناريوهات معدلات الربح في السوق لتحقيق أعلى قيمة من العائدات للمساهمين والمودعين. علاوة على 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 واستخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء مخاطر معدلات الربح ضمن مستوى قبول المخاطر لدى المجموعة حسبما وافق عليه مجلس إدارة البنك.

## حساسية معدلات الربح

يقيس مؤشر حساسية معدل الربح تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الربح على صافي الدخل لسنة واحدة، استنادًا إلى الموجودات المالية المدرجة للربح والمطلوبات المالية المحتفظ بها في نهاية السنة. يشمل ذلك تأثير أدوات التحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، ولكنه يستثني التزامات التمويل غير المسحوبة.

يتم تقييم حساسية معدل الربح على أساس متناظر، حيث إن الأدوات المالية التي قد تُسبب تحركات غير متناظرة لا تُعتبر ذات أهمية.

استنادًا إلى الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة المحتفظ بها في نهاية السنة، فإن زيادة مفترضة في معدل الربح بمقدار 25 نقطة أساس، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، ستؤثر على دخل المجموعة على النحو التالي:

العملة	الحركة في النقاط الأساسية	ألف دينار كويتي	
		31 ديسمبر 2025	31 ديسمبر 2024
دينار كويتي	25+	(4,277)	(1,963)
دولار أمريكي	25+	930	1,040
ليرة تركية	25+	1,368	597

## مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية 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 للتداول.

توضح الجداول التالية العملات التي تتعرض المجموعة عنها لمخاطر جوهريّة في 31 ديسمبر 2025 و 31 ديسمبر 2024 على موجوداتها ومطلوباتها النقدية وتدفقاتها النقدية المتوقعة. يقوم التحليل باحتساب تأثير الحركة المحتملة بصورة معقول في سعر صرف العملات مقابل الدينار الكويتي على الأرباح، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة.

العملة	31 ديسمبر 2025		31 ديسمبر 2024	
	التغير في أسعار العملات	التأثير على الربح	التأثير في أسعار العملات	التأثير على الربح
دولار أمريكي	1+	175	1+	2,135
دينار بحريني	1+	184	1+	91
ليرة تركية	1+	(7)	1+	(1,009)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2025

## 26 إدارة المخاطر (تتمة)

## 26.3 مخاطر السوق (تتمة)

## مخاطر الأسعار

إن مخاطر الأسعار هي 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:

ألف دينار كويتي		ألف دينار كويتي	
2024		2025	
التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في سعر الأسهم %	التأثير على احتياطي القيمة العادلة	التغير في سعر الأسهم %
مؤشرات السوق	1+	359	1+
بورصة الكويت	212	1+	212

## 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 وفقا 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 العمل
- ◀ إدارة التنفيذ والتسليم والعمليات

صحيح أنه يتعذر التخلص من 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 رسم 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 بتقديم الإشراف 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، ومع أفضل ممارسات إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية.

## 27 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.

تدير المجموعة قاعدة رأس مالها بفعالية لتغطية المخاطر الكامنة في أعمالها. يتم مراقبة كفاية رأس مال المجموعة باستخدام، من ضمن المقاييس الأخرى، اللوائح والمعدلات التي تضعها لجنة بازل للرقابة المصرفية (لوائح/معدلات بازل) والمطبقة من قبل بنك الكويت المركزي في إشرافه على المجموعة.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 29 القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024:

الف دينار كويتي	(المستوى 1)	(المستوى 2)	(المستوى 3)	المجموع
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
رأسمال 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 11)	171,057	-	-	171,057
أوراق دين مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (إيضاح 11)	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
	4,328,037	437,354	80,569	4,845,960

الف 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

يتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 1 استنادًا إلى أسعار الشراء المدرجة. ويتم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 2 استنادًا إلى صافي قيمة الموجودات المسجلة.

تضمنت الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى 3 أوراق دين مالية غير مسعرة بمبلغ 1,148 ألف دينار كويتي (2024: 6,287 ألف دينار كويتي) واستثمارات في أسهم غير مسعرة بمبلغ 79,373 ألف دينار كويتي (2024: 74,282 ألف دينار كويتي). يتم قياس الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقًا للقيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم مناسب في ظل تلك الظروف. تتضمن أساليب التقييم نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومعلومات السوق الملحوظة للشركات المماثلة ومعلومات المعاملات الحديثة وصافي قيم الموجودات. وتتضمن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة 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 التغييرات في حقوق الملكية المجمع قد يكون غير جوهري إذا تم تعديل متغيرات المخاطر ذات الصلة المستخدمة في تقديرات القيمة العادلة لقياس الاستثمارات في الأسهم غير المسعرة وفقًا للقيمة العادلة بنسبة 5%.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة  
31 ديسمبر 2025

## 29 القيمة العادلة (تتمة)

يتم تقييم الأدوات المفصح عنها في إيضاح 23 من خلال خصم كافة التدفقات النقدية المتوقعة المستقبلية باستخدام منحنيات المعدلات وأسعار صرف العملات الأجنبية العاجلة/الأجلة الملحوظة والمدرجة مباشرة من مصادر السوق المعتمدة.

تم تحديد قيمة العقارات للمتاجرة والعقارات الاستثمارية استنادًا إلى تقييمات تم إجراؤها من قبل مقيم مستقل ذي مؤهلات مهنية معتمدة ذات صلة كما لديه خبرة حديثة حول موقع وفئة العقارات الاستثمارية التي يتم تقييمها. يعكس التقييم ظروف السوق في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

يتم تقييم كافة العقارات الاستثمارية باستخدام مدخلات السوق الملحوظة. يتم استخدام طريقة المقارنة بالسوق لكافة العقارات الاستثمارية حيث يعتبر سعر السوق للمتر المربع والإيرادات السنوية مدخلات جوهرية بالنسبة للتقييم.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، لم يتم إجراء أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 من قياسات القيمة العادلة.

يبين الجدول التالي مطابقة المبلغ الافتتاحي والختامي للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى 3:

الف دينار كويتي	2025	2024
كما في 1 يناير	80,569	116,487
إعادة القياس	(4,222)	2,776
الشراء (البيع)، بالصافي	4,174	(38,694)
كما في 31 ديسمبر	80,521	80,569

## 30 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 للأسعار 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 المجمعة	المؤشر	عامل التحويل
31 ديسمبر 2025	3482.96	1.311
31 ديسمبر 2024	2657.23	1.471

تم بحمد الله

The image features several large, solid green geometric shapes. At the top, there is a trapezoidal shape. Below it, a larger, more complex shape with a rounded bottom-right corner is positioned. To the left, there are two smaller, overlapping trapezoidal shapes. The background is white.

[kfh.com](http://kfh.com)