

التقرير السنوي

2024







حضرة صاحب السمو

الشيخ / مشعل الأحمد الجابر الصباح

أمير دولة الكويت



صاحب السمو

الشيخ / صبيح خالد بن سلطان آل سعود

ولي العهد

المحتويات

9	المؤشرات المالية
17	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	مجلس الإدارة
26	سياسة حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح
33	تقرير الحوكمة
40	التقرير التنفيذي
53	إفصاحات إدارة المخاطر
81	تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية المجمعة
129	دليل البنك

نبذة عن البنك

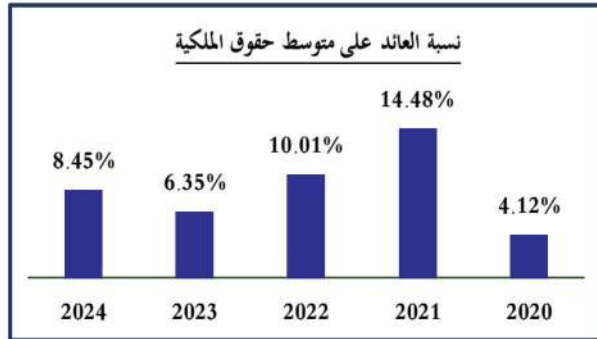
الأهداف

تأسس بنك الكويت الصناعي في أواخر عام 1973 بمبادرة من الحكومة الكويتية التي شاركت فيه متمثلة بوزارة المالية وبنك الكويت المركزي وتعاون القطاع الخاص ممثلاً بالبنوك التجارية وشركات التأمين وبعض المؤسسات الصناعية الكبيرة، ويهدف البنك إلى تشجيع التنمية الصناعية في الكويت عن طريق تحقيق الأهداف التالية:

- المساهمة في تطوير استراتيجية طويلة المدى للتنمية الصناعية في الكويت وتحديد أفضل القطاعات ومجالات النشاط الصناعي التي تتلاءم مع الظروف والضوابط المحلية لهذه التنمية.
- المبادرة إلى تأسيس المشروعات الصناعية في القطاعات الصناعية التي يؤمل أن تتحقق فيها أفضل النتائج.
- المشاركة الفعالة في ملكية مشاريع جديدة فضلاً عن منحها القروض لأجل متوسطة وطويلة، وكذلك إقراض مشاريع توسعة الصناعات القائمة وتحديثها.
- تقديم مختلف الخدمات المصرفية للصناعة والصناعيين بالكويت.
- تمويل المشروعات الصناعية خارج الكويت وبخاصة في منطقة الخليج ولاسيما المشروعات التي تنطوي على مساهمات كويتية.
- استقدام التكنولوجيا التي تحتاج إليها الكويت وتحديد شركاء أجنبى تتوافر لديهم الخبرة اللازمة.
- تطوير السوقين النقدي والمالي في الكويت والتعاون مع غيرهما من المؤسسات المالية الرئيسية الأخرى حيث يهدف البنك في مسعاه هذا إلى تسهيل توجيه المدّخرات الخاصة إلى الإستثمار الصناعي في داخل الكويت وخارجها.



مؤشرات بنك الكويت الصناعي المالية



تطورات الاقتصاد الكويتي لعام 2024

لقد أنهى الاقتصاد الكويتي عام 2024 بنظرة مستقرة، حيث أجمعت عليه وكالات التصنيف الائتمانية العالمية الرئيسية، فقد ثبتت وكالة ستاندرد آند بورز تصنيفها للبلاد عند (A+)، وأبقت وكالة موديز التصنيف عند (A1)، وكذلك وكالة فيتش عند (AA-). فقد استندت الوكالات على أوضاع الدولة المالية والخارجية القوية المدعومة برصيد كبير من الأصول المالية والتي تعتبر كافية لمواجهة مخاطر انخفاض أسعار النفط واستمرار التوترات الجيوسياسية في المنطقة. كما تؤكد وكالات التصنيف على ضرورة مواصلة البلاد لمسيرة الإصلاح الاقتصادي وتنويع مصادر الدخل وعدم الاعتماد على النفط كمصدر وحيد للإيرادات وضرورة ترشيد الانفاق الحكومي وتحديد سقف للإنفاق متوسط الأجل عند نحو 24.5 مليار د.ك أي ما يمثل نحو 48% من الناتج المحلي الإجمالي المتوقع في السنة المالية 2024/25 وهذه النسبة تعتبر أقل من مستوى الانفاق للسنة المالية 2023/24.



في أغسطس من عام 2024 تم صدور مرسوم بقانون رقم 8 لسنة 2024 يربط ميزانية الوزارات والإدارات الحكومية للسنة المالية 2025/2024، وبذلك تقدر الإيرادات بميزانية الوزارات والإدارات الحكومية للسنة المالية 2025/2024 بمبلغ 18.9 مليار د.ك، كما قدرت المصروفات بالميزانية بمبلغ 24.55 مليار د.ك وبذلك يبلغ عجز الميزانية بعد نقص الإيرادات من المصروفات بنحو 5.6 مليار د.ك. بالإضافة إلى أن الإيرادات النفطية لم تسجل أي تغيير في هيكلها حيث قدرت بحوالي 16.2 مليار د.ك وذلك عند سعر 70 دولار/برميل وإنتاج 2.548 مليون برميل يوميا.

في حين تشير البيانات الفعلية للميزانية حتى نهاية سبتمبر 2024 إلى بلوغ حجم الإيرادات الكلية حوالي 10 مليار د.ك، الإيرادات النفطية بلغت حوالي 8.8 مليار د.ك، واجمالي مصروفات فعلية حوالي 10 مليار د.ك، وبالتالي بلغ الفائض في الميزانية بنحو 150 مليون د.ك. ونشير بأن بعد عام ونصف من العجز وتحديداً منذ ميزانية 2023/2022، سجلت الميزانية الفعلية حتى نهاية سبتمبر 2024 فائضاً بقيمة 150 مليون د.ك وذلك بدعم من زيادة الإيرادات وانخفاض المصروفات.

الميزانية العامة التقديرية والفعلية للسنة المالية 2024/2025 (مليون د.ك)

الميزانية (مليون د.ك)	التقديرية (2025/2024)	الفعلية حتى 30 سبتمبر 2024
الإيرادات النفطية	16,234*	8,881
الإيرادات غير النفطية	2,685	1,236
الإيرادات الكلية	18,919	10,117
المصروفات	24,555	9,967
الفائض / العجز	(5,636)	150

* تم تقدير الإيرادات النفطية عند سعر 70 دولار/برميل وحجم إنتاج 2.676 مليون برميل يوميا.

ومن جانب آخر، يشير الموقف التنفيذي لمشاريع الخطة السنوية الحالية (2025/24)، بأن عدد المشاريع في مرحلة التسليم قد بلغت 9 مشاريع من أصل 133 مشروع للخطة. والمشاريع في المرحلة التحضيرية بلغ عددها 41 مشروع، أما المشاريع التي في مرحلة التنفيذ بلغ عددها 67 مشروعاً، وبذلك فإنه لم يتم البدء حتى الآن بعدد 16 مشروع. والجدير بالذكر، كشفت مجلة (ميد) عن ان الكويت اختتمت عام 2024 بترسية مجموعة ضخمة من المشاريع بقيمة 1.57 مليار دولار، وبذلك تحتل دولة الكويت المركز الثالث إقليمياً بعد الامارات والسعودية التي تصدرت المشاريع الإقليمية خلال شهر ديسمبر من عام 2024، منها 3 عقود خاصة بالمؤسسة العامة للرعاية السكنية (منطقة النعائم)، عقود تابعة للقطاع النفطي، بالإضافة الى وزارة الأشغال العامة.

كما أشارت بيانات الإدارة المركزية للإحصاء الصادرة في ديسمبر 2024 الى انخفاض الناتج المحلي الاجمالي في الربع الثالث من عام 2024، حيث بلغ حوالي 11.9 مليار د.ك مقارنة مع 12.9 مليار في الربع الثالث من عام 2023. وتشير البيانات الى انخفاض مساهمة قطاع النفط في الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية بنسبة 44.4% في الربع الثالث من عام 2024 مقارنة مع الربع الثالث من عام 2023 بنسبة 48.6% وذلك بسبب انخفاض أسعار النفط العالمية من 86.7 دولار/البرميل في الربع الثالث من عام 2023 الى ما يقارب 79.8 دولار/البرميل في الربع الثالث من عام 2024، بالإضافة الى انخفاض كميات الإنتاج. في حين تشير البيانات الى نمو الناتج المحلي الإجمالي للقطاع غير النفطي بنسبة 55.6% في الربع الثالث من عام 2024 مقارنة مع الربع الثالث من عام 2023 بنسبة 51.4%.

وبالنسبة لاجتماع منظمة (أوبك+) المنعقد في 5 ديسمبر 2024، عكس قرار الأوبك وحلفائها بتأجيل خطتها لإلغاء تخفيضات الإنتاج الطوعية للدول الأعضاء للمرة الثالثة على التوالي، مدى التحديات المستمرة التي تواجهها أسواق النفط بما في ذلك تراجع الطلب على النفط.

كما قرر تحالف (أوبك+) تمديد تخفيضات إنتاج النفط بمقدار 2 مليون برميل/يومياً لمدة عام إضافي، حتى نهاية 2026 بدلاً من نهاية العام المقبل، كما قررت ثماني دول أعضاء في التحالف والمشاركة في تخفيضات طوعية للإنتاج بمقدار 2.2 مليون برميل/يومياً تمديد خطة تقليص هذه التخفيضات لمدة 3 أشهر وحتى نهاية مارس 2025 بدلاً من مطلع العام المقبل، على أن تتم بعد ذلك إعادة كميات هذه التعديلات تدريجياً على أساس شهري حتى نهاية شهر سبتمبر من عام 2026، أي على مدار 18 شهراً بدلاً من 12 شهراً سابقاً؛ وذلك لدعم استقرار السوق، حيث يمكن إيقاف أو عكس هذه الزيادة الشهرية بناءً على ظروف السوق.

أما فيما يخص تطور سعر التصدير لبرميل النفط الكويتي، تشير البيانات الفعلية والموضحة بالرسم البياني رقم (1) الى ارتفاع أسعار النفط في بداية العام 2024 (يناير - ابريل) ليبلغ 89.76 دولار للبرميل في ابريل 2024 وهو الأعلى خلال العام، نتيجة خطة الأوبك وحلفائها الخاصة بخفض حصص الإنتاج. أما ابتداءً من شهر مايو بدأت أسعار النفط بالتراجع بعد ضعف الطلب في الدول المتقدمة من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وبقيت أسعار النفط تتحرك ضمن نطاق محدود خلال معظم فترات النصف الثاني من عام 2024، كما تراجعت الأسعار نتيجة مخاوف الطلب ضمن الاقتصاد العالمي وسوق النفط خاصة تلك المتعلقة بالصين والتي تجاوزت التأثيرات الجيوسياسية الإقليمية المتمثلة في تصاعد الحروب في منطقة الشرق الأوسط بالإضافة الى العمليات العسكرية في البحر الأحمر، وتوسع رقعة الصراع الروسي الأوكراني، واشتعال الحرب التجارية بين اقتصادي الولايات المتحدة الأمريكية والصين من جديد بعد تصيب دونالد ترامب وأجندته الداعمة للطاقة.

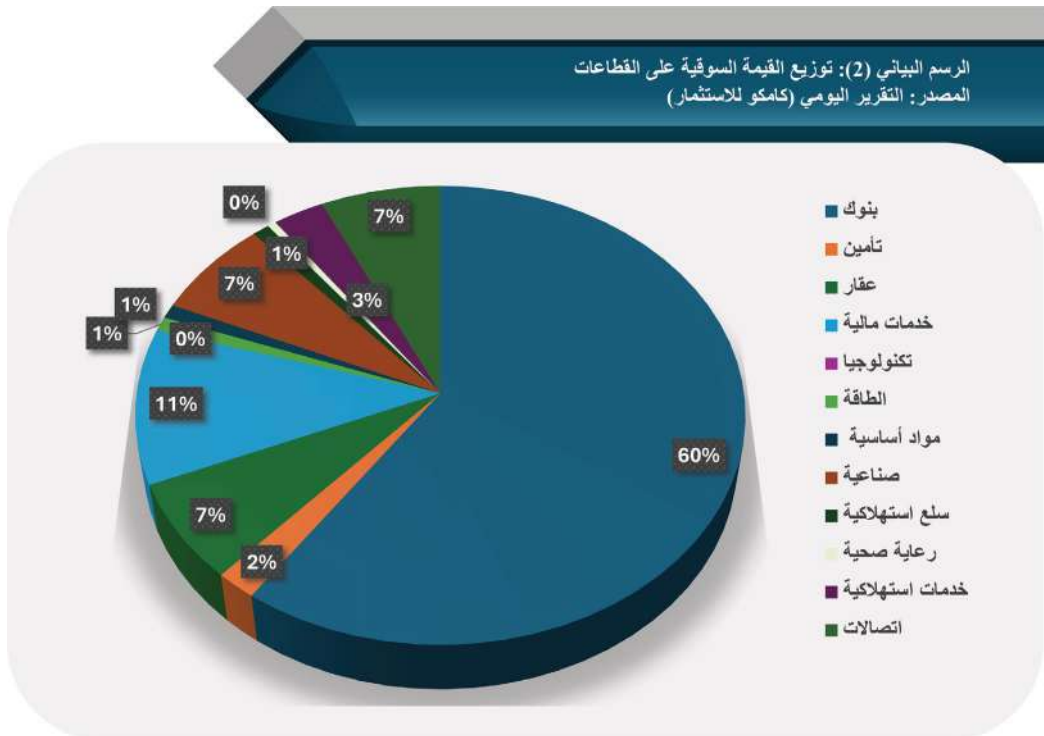
الرسم البياني (1): سعر تصدير النفط الكويتي خلال عام 2024
المصدر: تقرير منظمة أوبك الشهري لأسعار النفط



أما فيما يخص بورصة الكويت، اختتمت **بورصة الكويت** نهاية شهر ديسمبر بارتفاع جماعي للمؤشرات، حيث بلغ إجمالي سيولة بورصة الكويت في نهاية شهر ديسمبر من عام 2024 نحو 5,029 مليون دينار كويتي. وقد أقفل المؤشر السعري للسوق العام عند 7,362.54 نقطة، أي بارتفاع نسبته حوالي 8% مقارنة مع العام السابق، أما المؤشر الرئيسي فلقد ارتفع بنسبة 24 % ليصل المؤشر إلى 6,907.25 نقطة خلال نفس الفترة. كما ارتفع مؤشر السوق الأول بنسبة 4.8% في نهاية النصف الثاني من عام 2024 أما بالنسبة للمؤشر الرئيسي (50) والذي يضم 50 شركة من حيث أعلى قيمة سيولة في السوق الرئيسي فلقد سجل ارتفاعاً نسبته 24% في نهاية شهر ديسمبر من عام 2024 مقارنة مع شهر ديسمبر من عام 2023 ليصل المؤشر إلى 6,806.66 نقطة.

أما بالنسبة للقيمة الرأسمالية لقطاعات بورصة الكويت فلقد سجلت ارتفاعاً بنسبة 7.3% في نهاية عام 2024، ليصل إلى 43,431.7 مليار دينار كويتي. حيث شكل قطاع الصناعة نسبة 7% بانخفاض بمعدل 1% عن نهاية عام 2023، من إجمالي القيمة السوقية لبورصة الكويت، وساهمت البنوك بنسبه 60%. ويوضح الرسم البياني رقم (2) توزيع القيمة السوقية على القطاعات.

الرسم البياني (2): توزيع القيمة السوقية على القطاعات
المصدر: التقرير اليومي (كامكو للاستثمار)



وتشير بيانات الإدارة المركزية للإحصاء بارتفاع **معدل التضخم** السنوي في دوله الكويت لعام 2024 قياساً بالأرقام القياسية لأسعار المستهلك (لسنة الأساس 2013)، حيث سجل الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك ارتفاعاً عند الرقم 135.2 بمقدار 2.50% في ديسمبر 2024 مقارنة مع ديسمبر 2023، وذلك نتيجة لارتفاع بعض أسعار المجموعات الرئيسية المؤثرة في حركة الأرقام القياسية. كما سجل قطاع السلع والخدمات المتنوعة الأعلى في الأسعار حيث بلغ معدل التضخم 5.43%، يليه قطاع الكساء وملبوسات القدم حيث بلغ معدل التضخم 5.13%، أما قطاع الأغذية والمشروبات فقد سجل نسبة 5%، ثم قطاع الصحة بنسبة 4% يليه قطاع المفروشات المنزلية ومعدات الصيانة بنسبة 3.51%.

كما تشير بيانات بنك الكويت المركزي الخاصة **بالتسهيلات الائتمانية** التي تقدمها البنوك المحلية لإجمالي القطاعات الاقتصادية في الدولة، والتي يعبر عنها برصيد الجزء النقدي المستخدم في التسهيلات الائتمانية بلوغها حوالي 57,176 مليون د.ك مع نهاية ديسمبر 2024، كما هو موضح بالجدول التالي:

النسبة (%)	حجم التسهيلات (مليون د.ك)	القطاع
5%	2,741	الصناعة
5%	2,840	التشييد والبناء
6%	3,711.1	التجارة
18%	10,423.9	العقار
66%	37,460	أخرى
100%	57,176	الاجمالي

نلاحظ من الجدول السابق ان التسهيلات المقدمة من البنوك المحلية لقطاع الصناعة بلغت حوالي 2.7 مليون د.ك، والتي تمثل نسبة 5% من اجمالي التسهيلات الائتمانية المقدمة لإجمالي القطاعات الاقتصادية الأخرى. وتعكس هذه النسبة المتدنية في حجم التسهيلات الائتمانية لقطاع الصناعة حجم الاستثمار المتواضع في قطاع الصناعة التحويلية (بدون التكرير).

وفي إطار متابعة بنك الكويت المركزي الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية وتوجهات السياسة النقدية في الاقتصادات الرئيسية، فقد قرر البنك المركزي اجراء تخفيض في **سعر الخصم** في سبتمبر من عام 2024 بواقع 25 نقطة أساس ليصبح 4% بدلاً من 4.25%. وقد جاء ذلك في إطار تطور الأوضاع الاقتصادية والنقدية والمصرفية المحلية والعالمية، بما في ذلك السيولة المحلية وحركة الودائع والائتمان المصرفي وأسعار الفائدة على الدينار الكويتي. بالإضافة الى أن القرار يرمي الى ترسيخ الأجواء الملائمة لتعزيز النمو المستدام في مختلف القطاعات الاقتصادية، لاسيما مع تراجع الضغوط التضخمية في الاقتصاد الوطني حيث تباطأ معدل التضخم السنوي الى نحو 3%.



قطاع الصناعة التحويلية والتكرير في دولة الكويت

أما فيما يتعلق بقطاع الصناعة التحويلية والذي يعتبر أحد المراكز الرئيسية لتنويع القاعدة الانتاجية في دولة الكويت، فقطاع الصناعة التحويلية في الكويت يعاني من مشاكل متعددة في التسويق والمنافسة الحادة في السوق المحلي، وتشير بيانات نشاط الصناعة التحويلية مع نهاية الربع الثالث من عام 2024 الى استمرار تدني مساهمته في النمو الاقتصادي للدولة. حيث ان مساهمته في الناتج المحلي الإجمالي (مع التكرير) لاتزال في حدود 8%.

ومع ذلك، استمرت مشكلة عدم توفر القسائم الصناعية خلال العام 2024، حيث تشكل العائق الأكبر أمام التنمية الصناعية، وتحد من نمو الائتمان للبنك الصناعي. وبذلك تسعى الهيئة العامة للصناعة الى تدشين مشروع منطقة الشدادية الصناعية خلال الربع الأخير من عام 2024 بعد انجاز 95% حيث سيتم التسليم في مايو المقبل، ويعتبر مشروع الشدادية الصناعية والتي تبلغ مساحتها 5.89 ملايين م2 أكبر منطقة صناعية في الكويت، تتضمن المنطقة 1,036 قسيمة صناعية، موزعة على 3 قطاعات، الأول للصناعات الغذائية ويحتوي على 299 قسيمة، وقطاع الصناعات الكيماوية يحتوي على 242 قسيمة، وقطاع الصناعات المتنوعة يحتوي على 495 قسيمة. وبذلك رؤية كويت جديدة تستهدف رفع مساهمة الصناعة التحويلية الى 5.2 مليار دينار كويتي. وبالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي تقدمها البنوك المحلية للقطاع الصناعي، فقد سجل الرصيد النقدي للتسهيلات حتى نهاية ديسمبر 2024 حوالي 2,741 مليون د.ك للصناعة ويمثل نسبة 5% من اجمالي التسهيلات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية بالدولة، والبالغ حجمها 57,176 مليون د.ك.

أما على صعيد مشاريع التنمية في دولة الكويت والتي تشمل قطاعات متعددة الجدول التالي يوضح أهم 10 مشاريع في عام 2024:

العدد	اسم المشروع	قيمة العقد مليون دولار	مدة التنفيذ
1	تطوير حقل الدرة للغاز البحري	5,000	2028-2025
2	محطة الزور الشمالية لتحلية المياه (المرحلتان 2 و 3)	4,000	2027-2025
3	مشروع محطة الخيران (المرحلة الأولى)	2,000	2027-2025
4	مجمع الشقايا للطاقة المتجددة (المرحلة الأولى - الطاقة الشمسية)	1,500	2028-2025
5	مجمع الدبدبة وشقايا للطاقة المتجددة (الطاقة الشمسية المستقلة)	1,500	2028-2025
6	مركز فصل التجميع الثالث ومحطة حقن المياه التابع للنفط	1,100	2027-2025
7	مركز فصل التجميع الأول ومحطة حقن المياه	1,100	2027-2025
8	ميناء مبارك الكبير (الحزمة A3)	904	2027-2025
9	مستودع وقود المطلاع الجديد التابع لشركة البترول الوطنية الكويتية	850	2027-2025
10	مستشفى الأطفال التخصصي في مدينة صباح الأحمد	800	2029-2025

دور بنك الكويت الصناعي في تنمية القطاع الصناعي

مع نهاية عام 2024، يكون بنك الكويت الصناعي قد أمضى واحد وخمسون عاماً في نشاط الاقراض الصناعي، قدم خلالها قروضاً صناعية ميسرة لـ 1,220 مشروعاً صناعياً منحت إلى 561 منشأة صناعية في مختلف قطاعات الصناعة التحويلية بدولة الكويت.

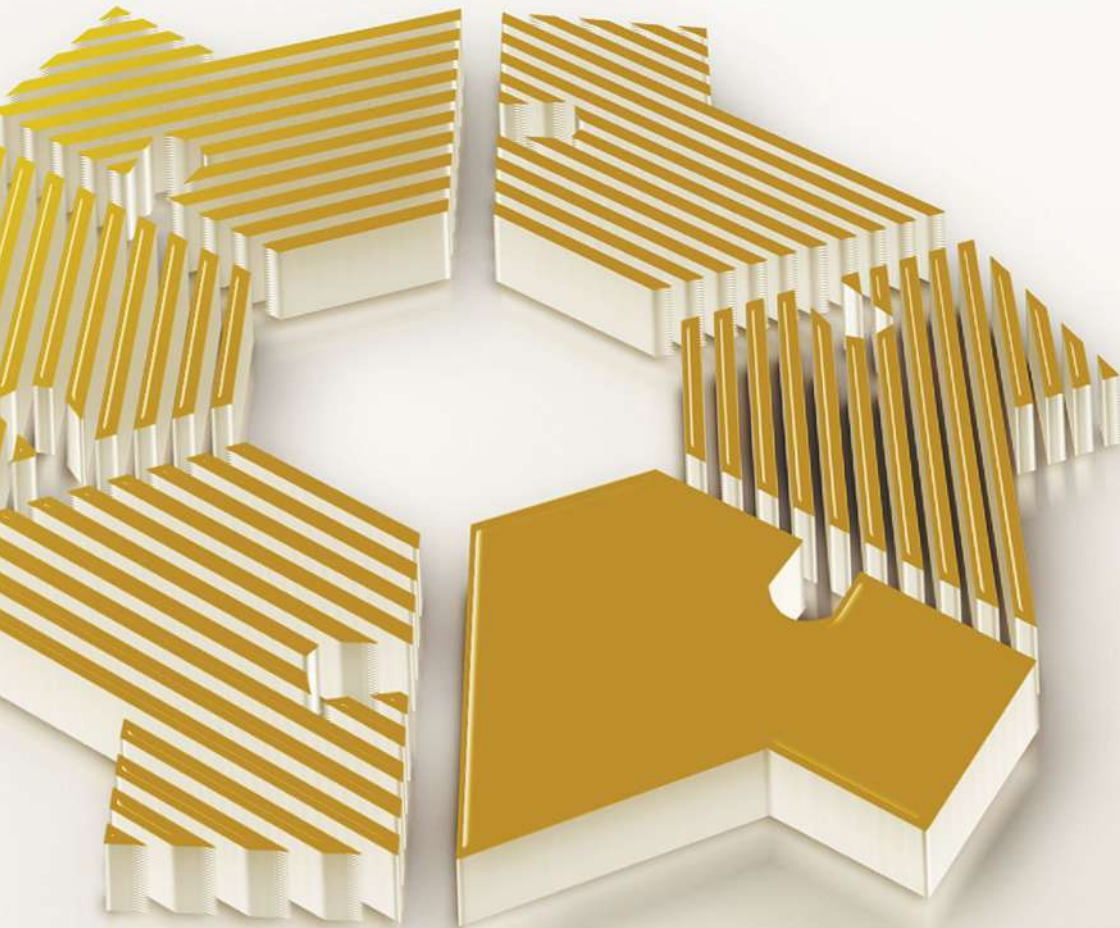
وقد بلغ مجموع متراكم التزامات بنك الكويت الصناعي بالقروض الصناعية منذ بدء نشاطه في تمويل المشروعات الصناعية عام 1974 وحتى نهاية عام 2024 حوالي 1.54 مليار د.ك تم توفيرها لعدد 1,220 مشروعاً صناعياً، بلغت تكلفتها الإجمالية نحو 2.576 مليار د.ك، بلغ متوسط نسبة تمويل البنك إلى تكلفة المشروعات 60%. وقد بلغ متوسط تكلفة المشروع الواحد حوالي 2 مليون د.ك في حين بلغ متوسط حجم القرض الواحد 1.26 مليون د.ك.

النشاط الاقتصادي (حسب تصنيف 4 ISIC)	عدد القروض	التكلفة الإجمالية للمشروعات الممولة (الف د.ك)	إجمالي الالتزامات بالقروض الصناعية (الف د.ك)	حصة النشاط في إجمالي التزام التمويل %
صنّع منتجات المعادن اللافلزية الأخرى (مواد البناء)	254	608,798	318,274	20.6
استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي	26	288,242	206,578	13.4
صنّع المنتجات الغذائية	92	230,560	142,249	9.2
صنّع منتجات المعادن المشكّلة، باستثناء الآلات والمعدات	135	216,854	132,285	8.6
صنّع الفلزات القاعدية	44	166,434	97,047	6.3
صنّع المواد الكيميائية والمنتجات الكيميائية	74	147,973	88,005	5.7
صنّع الورق ومنتجات الورق	97	120,460	78,806	5.1
قطاعات أخرى	498	797,399	478,923	31.1
الإجمالي	1,220	2,576,720	1,542,167	100%

ويوضح الجدول السابق نمط توزيع التمويل الصناعي على الأنشطة الصناعية المختلفة خلال الفترة 1974 - 2024، حيث احتلت صناعة منتجات المعادن اللافلزية الأخرى (مواد البناء) المركز الأول حيث بلغ نصيبها النسبي حوالي 21% من الاقراض الصناعي، في حين جاء ترتيب استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي الثاني، إذ بلغ نصيبها حوالي 13% من الالتزام بقروض صناعية خلال تلك الفترة، وجاء ترتيب صناعة المنتجات الغذائية الثالث، حيث بلغ مركزها النسبي حوالي 9% من جملة الاقراض الصناعي خلال تلك الفترة، وبذلك يصل نصيب هذه الصناعات الثلاثة مجتمعة نحو 43%.

موافقات القروض الصناعية	2020	2021	2022	2023	2024	المتراكم (2024 - 1974)
عدد القروض الصناعية	17	20	24	22	19	1,220
تكلفة المشروعات الممولة (الف دينار كويتي)	33,775	67,494	51,376	87,114	76,394	2,576,720
إجمالي الالتزام بالتمويل (الف دينار كويتي)	25,901	61,381	39,138	60,058	67,308	1,542,167
نسبة التمويل إلى تكلفة المشروعات (%)	77	91	76	69	88	60

كلمة رئيس مجلس الإدارة





يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن مجلس الإدارة أن أقدم التقرير السنوي لبنك الكويت الصناعي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والذي يسلط الضوء على أبرز الجهود التي قام بها بنك الكويت الصناعي في سبيل تحسين أداء أنشطته والمحافظة على جودة أصوله وخدمة عملائه الصناعيين.

شهد العام 2024 العديد من التحديات الاقتصادية التي أدت إلى تباطؤ وتيرة النمو الاقتصادي، وكان أبرزها استمرار موجة التضخم العالمية، مما ساهم في ارتفاع أسعار السلع الأساسية وتفاقم أزمة الطاقة. هذا وشهدت البيئة الاقتصادية العالمية تقلبات كبيرة، دفعت البنوك المركزية الكبرى إلى تيسير سياساتها النقدية بعد فترة طويلة من التشديد، وذلك نتيجة لتراجع معدلات التضخم وتباطؤ النشاط الاقتصادي. وعلى الصعيد المحلي، أعلن بنك الكويت المركزي عن خفض سعر الخصم بمقدار 25 نقطة أساس في سبتمبر 2024 ليصل إلى نسبة 4%، في خطوة تهدف إلى تحفيز النمو الاقتصادي والمحافظة على الاستقرار المالي.

أما على الصعيد المحلي، فقد أنهى الاقتصاد الكويتي عام 2024 بنظرة مستقرة وفق تصنيفات ائتمانية قوية، فقد ثبتت وكالة ستاندرد آند بورز تصنيفها للبلاد عند (A+) مدعوماً باحتياطيات مالية كبيرة. ورغم تسجيل ميزانية 2025/2024 عجزاً مقدراً بـ 5.6 مليار د.ك، إلا أن البيانات الفعلية حتى سبتمبر كشفت عن فائض قدره 150 مليون د.ك، وذلك بفضل ارتفاع الإيرادات وانخفاض المصروفات. هذا وقد انخفضت مساهمة القطاع النفطي في الناتج المحلي الإجمالي نتيجة لانخفاض أسعار النفط. بينما سجل معدل التضخم في الكويت ارتفاعاً بنسبة 2.5% في ديسمبر 2024 مقارنة بالعام السابق. أما التسهيلات الائتمانية المقدمة من البنوك المحلية فبلغت حوالي **57.2 مليار د.ك**، حيث شكل منها قطاع الصناعة 5% فقط، مما يعكس محدودية الاستثمار الصناعي في البلاد.

وعلى الرغم مما شهده العام من توترات جيوسياسية حادة، تكشف نتائج البيانات المالية لبنك الكويت الصناعي لعام 2024 عن قوة ومتانة أدائه، فقد نمت إيرادات التشغيل مع نهاية العام 2024 بواقع 30.8% لتبلغ 44.2 مليون د.ك، مقارنة بـ 33.8 مليون د.ك في عام 2023، كما بلغت قيمة إجمالي الأصول نحو 814.8 مليون د.ك. أما إجمالي رصيد المحفظة الائتمانية فقد بلغ ما يقارب 306.4 مليون د.ك. هذا وقد تمكن البنك بعد أخذ المخصصات اللازمة من تحقيق صافي ربح قدره 27.8 مليون د.ك في نهاية العام 2024 بزيادة نسبتها 40.4% عن العام الماضي الذي بلغ فيه صافي الربح حوالي 19.8 مليون د.ك.

ورغم انخفاض مساهمة قطاع الصناعة التحويلية في النمو الاقتصادي للدولة، بنسبة لا تتجاوز 8% من الناتج المحلي الإجمالي، فقد واصل بنك الكويت الصناعي جهوده في دعم وتنمية القطاع من خلال توفير التمويل الصناعي الميسر للمشروعات، حيث قام بتمويل 19 مشروعاً صناعياً خلال العام 2024، بتكلفة إجمالية تجاوزت الـ 76.4 مليون دينار كويتي مقارنة مع تمويل 22 مشروعاً صناعياً، بلغ إجمالي تكلفتها حوالي 87 مليون دينار كويتي في العام السابق. ولقد

بلغ مجموع متراكم التزامات بنك الكويت الصناعي بالقروض الصناعية منذ بدء نشاطه في تمويل المشروعات الصناعية عام 1974 وحتى نهاية عام 2024 حوالي 1.54 مليار د.ك تم توفيرها لعدد 1,220 مشروعاً صناعياً.

واستمر البنك في دوره بدعم التنمية الاقتصادية من خلال ادارة ثلاث محافظ مالية متخصصة نيابة عن الحكومة قدم من خلالها التسهيلات الائتمانية والخدمات المالية لأنشطة الكويتيين في مجالات المشروعات الصغيرة والأنشطة الزراعية والانتاج الحيواني والتمويل الصناعي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. حيث قدمت محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة خلال العام 2024 تمويلاً لعدد 56 مشروعاً في مختلف الأنشطة بلغت تكلفتها الإجمالية حوالي 4.5 مليون د.ك، أما على مستوى محفظة التمويل الزراعي فقد تم تمويل 35 مشروعاً زراعياً بلغ اجماليها هذا العام نحو 8 مليون د.ك. كما مولت محفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية عدد 1 مشروع صناعي وإجمالي تكلفة بلغت حوالي 133 ألف د.ك.

وفي الختام، يتقدم بنك الكويت الصناعي بوافر الشكر والعرفان الى حضرة صاحب السمو أمير البلاد، وسمو ولي العهد، وسمو رئيس مجلس الوزراء على رعايتهم الكريمة واستمرار مساندتهم التي كان لها الأثر البالغ في دعم أداء البنك ونجاحه.

كما أود أن أعبر عن خالص شكري وامتناني الى كل من السيدة وزيرة المالية والسيد محافظ بنك الكويت المركزي على توجيهاتهم ومساعدتهم المستمرة ليحافظ البنك على مكانته المرموقة في دعم التنمية الصناعية. ويسعدني أن أقدم بخالص الشكر للزملاء أعضاء مجلس الادارة على تعاونهم ومساهماتهم في تحقيق أهداف البنك، وإلى الإدارة التنفيذية وجميع العاملين بالبنك على جهودهم وإخلاصهم في أداء مسؤولياتهم والتي مكنت البنك من تحقيق رسالته، وأتوجه أيضاً بالشكر الى السادة العملاء والمؤسسات الزميلة على ثقتهم بنا وتعاونهم المستمر.

والله ولي التوفيق ،،،



هديل فيصل بوخضور

مجلس الإدارة

السيدة/ هديل فيصل بوخضور



- عضو مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/10/16)
- رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2024/11/10)
- ممثلة عن الهيئة العامة للإستثمار
- مدير تنفيذي بالتكليف - قطاع الاستثمارات البديلة (2024)
- مدير إدارة المساهمات الخاصة (2001)
- عضو مجلس إدارة شركة يونيتيك - البوسنة
- عضو مجلس إدارة الشركة المدنية الدولية - فرنسا
- عضو مجلس الأمناء - معهد الكويت للأبحاث العلمية
- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للصناعة
- عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت
- حاصلة على شهادة بكالوريوس محاسبة جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية (1997)
- حاصلة على شهادة برنامج الإدارة العامة للتنفيذيين GMP36 - كلية هارفرد للأعمال (2024)

السيد/ مصعب سالم النصف



- رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2018/5/10 لغاية 2024/5/29)
- ممثلاً عن الهيئة العامة للإستثمار
- مؤسس وشريك شركة كيميديكس للمقاولات العامة
- رئيس المدراء العاملين لشركة النصف الكهريائية
- وشركة سالم محمد النصف للمقاولات للمباني
- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الكويت
- عضو مجلس الأمناء - معهد الكويت للأبحاث العلمية
- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للصناعة
- عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت
- حاصلة على شهادة بكالوريوس محاسبة (1998)

السيد/ خالد حسين الشطي



- نائب رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2023/9/26)
- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2017/6/6 لغاية 2023/9/25)
- ممثلاً عن البنك الأهلي الكويتي
- الرئيس التنفيذي - شركة فير العقارية (من 2011)
- عضو مجلس إدارة شركة أهلي كابيتال للإستثمار
- حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية (1988)

السيدة/ الجازي علي المشوط



- عضو مجلس الإدارة (اعتباراً من 2018/09/12 لغاية 2024/08/07)
- ممثلة عن الهيئة العامة للإستثمار
- كبير أخصائي حفظ المستندات - إدارة محاسبة الإستثمار - الهيئة العامة للإستثمار (2020)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس هندسة ميكانيكية - جامعة ميلواي للهندسة - الولايات المتحدة الأمريكية (2001)

الشيخة / العنود عذبي سالم الصباح



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2019/11/12)
- ممثلة عن مجموعة الأوراق المالية (اعتباراً من 2023/9/26)
- ممثلة عن البنك التجاري الكويتي (لغاية 2023/9/25)
- مدير العمليات - مجموعة الأوراق المالية (2018)
- عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للتنمية العقارية
- عضو مجلس إدارة شركة المواساة للرعاية الصحية
- حاصلة على شهادة بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل - الجامعة الأمريكية في الكويت (2011)

السيدة/ بسمة أحمد الفارسي



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2018/5/10 لغاية 2024/8/7)
- ممثلة عن الهيئة العامة للإستثمار
- مدير استثمار - إدارة المساهمات - الهيئة العامة للإستثمار (2018)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس نظم معلومات إدارية (2003) - جامعة الكويت
- حاصلة على شهادة برنامج الإدارة العامة للتنفيذيين GMP 2020 من جامعة هارفرد للأعمال Harvard Business School

السيد/ خليفة عبدالله الراشد



- عضو مجلس إدارة مستقل (اعتباراً من 2022/6/8)
- مدير إدارة اسواق الدين - مؤسسة الخليج للإستثمار (2016)
- عضو مجلس إدارة شركة الافكو لتمويل شراء وتاجير الطائرات
- حاصل على شهادة ماجستير - إدارة عامة وإستراتيجية - كلية كويت ماسترخت لإدارة الأعمال (2007)
- حاصل على شهادة بكالوريوس علوم إدارية - تخصص محاسبة - جامعة الكويت (2002)

السيدة/ دلال حامد مندني



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2024/10/16)
- ممثلة عن الهيئة العامة للإستثمار
- رئيس مجلس إدارة المجموعة الثلاثية العالمية للاستشارات
- مدير استثمار إدارة المساهمات وقطاع الاحتياطي العام
- حاصلة على شهادة ماجستير - إدارة المخاطر المالية - جامعة ليسبستر - المملكة المتحدة (2023)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس علوم إدارية - تمويل ومنشآت مالية - جامعة الكويت (2011)

السيدة/ رشا فهد الأمير

- عضو مجلس إدارة (اعتبار من 2018/5/10 لغاية 2024/8/7)
- ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
- مدير وحدة إدارة المحافظ - إدارة الأصول - الهيئة العامة للاستثمار (2017)
- مدير دائرة التطوير المؤسسي بالتكليف - إدارة المساهمات (2021) - قطاع الإحتياطي العام - الهيئة العامة للاستثمار
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة أكويي القابضة (جمهورية مصر العربية)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس علوم - علم الحاسب - تخصص مساند محاسبة - جامعة الكويت (1994)



السيد / عبدالله إبراهيم الخشتي

- عضو مجلس الإدارة (اعتبارا من 2024/10/16)
- ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
- مدير تنفيذي - شركة أولاد نزار النصف القابضة (من 2022)
- حاصل على شهادة بكالوريوس علوم سياسية - جامعة الكويت (2003)



السيد/ عصام ابراهيم الخشنام

- عضو مجلس إدارة مستقل (اعتبار من 2023/9/26)
- الرئيس التنفيذي - شركة الخدمات المصرفية الآلية المشتركة - كي نت (من 2022)
- حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة كمبيوتر - من جامعة الباسيفيك - الولايات المتحدة الأمريكية - (1991)



السيدة/ لولوة عبد اللطيف الذرaban

- عضو مجلس إدارة (اعتبار من 2024/10/16)
- ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
- مدير استثمار - وحدة قياس الأداء وإدارة المخاطر - قطاع التخطيط ومساندة الإدارة العليا
- عضو مجلس إدارة شركة النقل العام الكويتية
- حاصلة على شهادة بكالوريوس تمويل ومنشآت مالية (2010)



السيد/ مازن محمد مدوه

- عضو مجلس إدارة مستقل (اعتبار من 2022/6/8)
- مدير وشريك شركة السطوع للاستشارات الإدارية (من 2019)
- حاصل على شهادة بكالوريوس تجارة - تخصص محاسبة - جامعة الكويت (1986)



السيد/ مالك عيسى العجيل

- عضو مجلس إدارة مستقل (اعتبار من 2022/12/12)
- حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة مدنية - من الجامعة الكاثوليكية الأمريكية - الولايات المتحدة الأمريكية - (1982)



السيدة/ مريم رشيد عبد السلام

- عضو مجلس إدارة (اعتبار من 2022/4/24)
- ممثلة عن بنك الكويت المركزي
- نائب مدير مكتب الإستقرار المالي (من 2021)
- عضو مجلس إدارة شركة فندينغ سوق - دبي
- حاصلة على شهادة ماجستير تمويل - من London Business School - (2017)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس تمويل ومنشآت مالية - جامعة الكويت (2011)



السيد/ مطلق يوسف الزايد

- عضو مجلس إدارة (اعتبار من 2023/9/26)
- ممثل عن شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية
- الرئيس التنفيذي - شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية (2013)
- عضو في الهيئة العامة لشؤون الزراعة والثروة السمكية
- حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة كونكورديا - الولايات المتحدة الأمريكية - (1985)



سجل المساهمين ونسبة الملكية

اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	
1 وزارة المالية	627,803	31.390	
2 شركة وفرة للإستثمار الدولي ش.م.ك.م - (العملاء)	464,199	23.210	
3 بنك الكويت المركزي	251,121	12.556	
4 البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع	139,182	6.959	
5 شركة مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك.	91,686	4.584	
6 البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع	89,686	4.484	
7 شركة التخصيص القابضة ش.م.ك.	89,686	4.484	
8 شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية ش.م.ك.م	89,686	4.484	
9 الشركة الكويتية للإستثمار ش.م.ك. (الهيئة العامة للإستثمار)	71,749	3.587	
10 الشركة العربية للإستثمار ش.م.ك.م	53,812	2.691	
11 بنك برقان ش.م.ك.ع	17,937	0.897	
12 شركة بويان للبتروكيماويات ش.م.ك.	13,453	0.673	
المجموع	2,000,000	100.000	

مجلس الإدارة

المسؤوليات العامة

- يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن البنك، وبما يشمل وضع الأهداف الإستراتيجية للبنك وإستراتيجية المخاطر ومعايير الحوكمة، وكذلك مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية للبنك، بما في ذلك الرئيس التنفيذي.
- ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن أعمال البنك وعن سلامته المالية والتأكد من تطبيق تعليمات بنك الكويت المركزي والجهات الرقابية والتشريعية الأخرى والحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والأطراف أصحاب المصالح، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القانون والتعليمات النافذة والسياسات والإجراءات الداخلية للبنك.

اجتماعات مجلس الإدارة

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيدة / هديل فيصل بوخضور - رئيس مجلس الإدارة (عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2024/10/16، ورئيس مجلس الإدارة اعتباراً من 2024/11/10)	7	2
السيد / مصعب سالم النصف - رئيس مجلس الإدارة (لغاية 2024/05/29)		3
السيد / خالد حسين الشطي - نائب رئيس مجلس الإدارة		7
السيدة / الجازي علي المشوط (لغاية 2024/08/07)		3
الشيخة / العنود عذبي الصباح		7
السيدة / بسمة أحمد الفارسي (لغاية 2024/08/07)		4
السيد / خليفة عبدالله الراشد		7
السيدة / دلال حامد مندي (اعتباراً من 2024/10/16)		2
السيدة / رشا فهد الأمير (لغاية 2024/08/07)		3
السيد / عبدالله إبراهيم الخشتي (اعتباراً من 2024/10/16)		2
السيد / عصام إبراهيم الخشنام		7
السيدة / لولو عبداللطيف الذريان (اعتباراً من 2024/10/16)		2
السيد / مازن محمد مدوه		6
السيد / مالك عيسى العجيل		6
الآنسة / مريم رشيد عبدالسلام		7
السيد / مطلق يوسف الزايد		6

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة:

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس إدارة البنك على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بنظام الحوكمة الرشيدة للبنك، بما في ذلك وضع مجموعة من المبادئ الإرشادية للحوكمة، وإعداد وتحديث دليل الحوكمة للبنك ومتابعة التقيد به من الأطراف المعنية، وتزويد مجلس الإدارة بتقارير عن ذلك.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد/ خالد حسين الشطي - رئيس اللجنة	4	4
السيد / مالك عيسى العجيل - نائب رئيس اللجنة		4
السيدة / الجازي علي المشوط - عضو اللجنة (لغاية 2024/08/07)		2
الشيخة / العنود عذبي الصباح - عضو اللجنة		4
السيدة / بسمه أحمد الفارسي - عضو اللجنة (لغاية 2024/08/07)		2
السيد / عبدالله إبراهيم الخشتي - عضو اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1
الآنسة / مريم رشيد عبدالسلام - عضو اللجنة		3

لجنة التدقيق:

يتمثل دور لجنة التدقيق في مساعدة مجلس إدارة البنك على الوفاء بمسؤوليته الرقابية، لصالح المساهمين وغيرهم، والمرتبطة بما يلي:

- نزاهة البيانات المالية للبنك.
- الرقابة على عملية إعداد التقارير المالية والإفصاحات.
- أنظمة الرقابة الداخلية المحاسبية والمالية.
- وظيفة التدقيق الداخلي (بما في ذلك المسؤوليات والميزانية التقديرية).
- التدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية.
- تقييم أداء المدققين الخارجيين والداخليين.
- التزام البنك بالقواعد القانونية والتعليمات الرقابية.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / عصام إبراهيم الخشنام - رئيس اللجنة	7	7
السيد / مازن محمد مدوه - نائب رئيس اللجنة		7
السيدة / الجازي علي المشوط - عضو اللجنة (لغاية 2024/08/07)		5
السيدة / دلال حامد مندني - عضو اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1
السيدة / لولو عبداللطيف الذريان - عضو اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يتمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت في معاونة مجلس إدارة البنك في الوفاء بمسؤولياته الرقابية المتعلقة بتحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة، وتقديم اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة بشأن المرشحين للعمل في لجان المجلس المختلفة، كما تعمل على توفير الضمانات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بفعالية ونزاهة سياسة منح المكافآت وممارسات البنك في هذا الصدد، وضمان ملاءمة سياسة وآلية منح المكافآت مع الأهداف الإستراتيجية للبنك.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / خليفة عبدالله الراشد - رئيس اللجنة	4	4
السيد/ خالد حسين الشطي - نائب رئيس اللجنة		4
السيدة / دلال حامد مندني - عضو اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1
السيدة / رشا فهد الأمير - عضو اللجنة (لغاية 2024/08/07)		2
السيد / مازن محمد مدوه - عضو اللجنة		4
السيد / مطلق يوسف الزايد - عضو اللجنة		4

لجنة إدارة المخاطر:

يتمثل دور لجنة إدارة المخاطر في تقديم المشورة لمجلس إدارة البنك للوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بموضوعات المخاطر الحالية والناشئة واستراتيجيات وحدود المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية والإئتمانية بما في ذلك المحفظة الإستثمارية. وتكون لجنة المخاطر مسؤولة عن مراقبة تنفيذ الإدارة العليا لإستراتيجية البنك فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / مازن محمد مدوه - رئيس اللجنة	4	4
السيد / عصام إبراهيم الخشنام - نائب رئيس اللجنة		4
السيدة / بسمة أحمد الفارسي - عضو اللجنة (لغاية 2024/8/7)		2
السيد / عبدالله إبراهيم الخشتي - عضو اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1
السيدة / لولوة عبداللطيف الذريان - عضو اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1

لجنة التمويل والإستثمار:

يتمثل دور لجنة التمويل والإستثمار في مساعدة مجلس إدارة البنك على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية المتعلقة بنشاط الإقراض الصناعي والتجاري والنشاط الإستثماري للبنك.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيدة / هديل فيصل بوخضور - رئيس اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)	5	1
السيد / مصعب سالم النصف - رئيس اللجنة (لغاية 2024/5/29)		2
السيد / خالد حسين الشطي - نائب رئيس اللجنة (اعتباراً من 2024/11/10)		1
السيد / مطلق يوسف الزايد - عضو اللجنة - نائب رئيس اللجنة (لغاية 2024/11/9)		5
الشيخة / العنود عذبي الصباح - عضو اللجنة		4
السيد / خليفة عبدالله الراشد - عضو اللجنة		4
السيدة / رشا فهد الأمير - عضو اللجنة (لغاية 2024/8/7)		3
السيد / مالك عيسى العجيل - عضو اللجنة		4

سياسة حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح

(1) المقدمة

الغرض والنطاق

- يلتزم بنك الكويت الصناعي بالقواعد واللوائح بما في ذلك تعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، والنظام الأساسي للبنك، وعقد التأسيس، والسياسات الداخلية، بما في ذلك الضوابط والأسس لحماية حقوق أصحاب المصلحة، بما فيهم العملاء والمقرضين والبايعين، المستثمرين، وشركاء الأعمال المساهمين، الخ.
- تهدف هذه السياسة إلى حماية أصحاب المصالح في البنوك وضمان المعاملة المناسبة والعادلة.
- تهدف هذه السياسة إلى ضمان التزام بنك الكويت الصناعي بما يلي:
- التأكيد على أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين واللوائح والأنظمة المعمول بها.
 - حماية حقوق المساهمين بما في ذلك مساهمي الأقلية وأصحاب المصلحة المختلفين في البنك.
 - توفير معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن البنك (على سبيل المثال، المعلومات المالية والمساهمين الرئيسيين).
 - تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الجمعية العامة مع احترام حقوقهم بما يتماشى مع النظام الأساسي للبنك واللوائح، والقوانين السائدة.
 - ضمان الإفصاح في الوقت المناسب للمساهمين، والجهات الرقابية، وعامة الجمهور وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية المختلفة والقوانين المعمول بها.
 - وضع الضوابط والسياسات والعمليات المطلوبة للتنفيذ الفعال لهذه السياسة وحماية حقوق أصحاب المصلحة و المساهمين.

التعريفات

- المساهم:** مالك سهم واحد أو أكثر في البنك. يجب أن يكون اسم المساهم مسجلاً لدى البنك، ويمكن أن يحمل شهادة أسهم تم التنازل عنها له/لها.
- أصحاب المصلحة:** أي شخص أو كيان له علاقة بالبنك هو صاحب المصلحة. يشمل أصحاب المصلحة عملاء البنك، والمساهمين، والدائنين، والموردين، والموظفين، والمجتمع، والأطراف الأخرى ذات الصلة.

(2) مسؤوليات حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح

الأدوار والمسؤوليات

- يدرك بنك الكويت الصناعي أن حقوق المساهمين تشكل جزءاً أساسياً من ثقافة الحوكمة في البنك. تكون أهداف وإنجازات البنك ثمرة الجهود من مختلف أصحاب المصلحة في البنك.

مجلس الإدارة

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أمام مساهمي وأصحاب مصلحة البنك.
- يتعين على مجلس الإدارة التأكيد على المعاملة المنصفة والعادلة لجميع المساهمين، بما في ذلك المساهمين الأقلية، ومنحهم الفرصة لاستجواب مجلس الإدارة وتصحيح أية انتهاكات تمنعهم من ممارسة حقوقهم.
- يجب على مجلس الإدارة التشديد على أهمية اللوائح والسياسات والعمليات الخاصة بالبنك، وعلى أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات ذات الصلة من الجهات الرقابية، والموافقة على حقوقهم لتصحيح أية انتهاكات لحقوقهم بما يتماشى مع القوانين ذات الصلة.
- يتعين على مجلس الإدارة الإشراف على أنشطة الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، والتأكد من قيامهم بممارسة الأنشطة اليومية بسبل أخلاقية تحمي المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة.

- يكون مجلس الإدارة مسؤول عن حماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة من خلال ضمان التزام البنك بالسياسات والإجراءات واللوائح المعمول بها والمتعلقة بحقوقهم.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان إدارة وضبط المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على البنك بشكل سليم وبالأخص فيما يخص المساهمين وأصحاب المصلحة.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان أن دوره لا يقتصر على أداء البنك بحسب، بل يأخذ في الاعتبار المخاطر المحتملة على مصالح المودعين.
- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إشراك المساهمين بطريقة فعالة في اجتماعات الجمعية العامة العادية. وتشمل المسؤوليات الأخرى، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
 - إخطار المساهمين بتاريخ ووقت اجتماعات الجمعية العامة العادية وجدول أعمالها قبل الاجتماع بوقت كافٍ وتزويدهم بقواعد وإجراءات التصويت. كما يتم الإعلان عن مكان وتوقيت الاجتماع للعموم وفقاً للقوانين واللوائح السائدة.
 - الإفصاح عن هيكل رأس المال أو أية ترتيبات قد تؤدي إلى سيطرة بعض المساهمين على البنك.
 - تمكين المساهمين من قراءة ومراجعة محاضر اجتماعات الجمعية العامة العادية.
 - إعداد بيان الغرامات المالية وغير المالية المفروضة على البنك خلال السنة المالية وفقاً للمادة (85) من القانون رقم 32 لسنة 1968. ويتلو هذا البيان رئيس مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية.
- يضمن مجلس الإدارة وجود نظام إفصاح فعال وتقارير سنوية تتعلق بالإفصاحات المالية والمتعلقة بالحوكمة والمخاطر ذات الصلة، مطبقة داخل البنك لتمكين المساهمين وأصحاب المصالح من مراقبة أداء البنك وإدارته، وممارسة حقوقهم.

رئيس مجلس الإدارة

- يعمل رئيس مجلس الإدارة كمتحدث رسمي باسم مجلس الإدارة وممثل مجلس الإدارة للمساهمين وأصحاب المصالح.
- يتأثر رئيس مجلس الإدارة بجميع اجتماعات المساهمين ويضمن أن المساهمين وأصحاب المصالح على دراية كافية بأداء البنك وتزويدهم بالمعلومات ذات الصلة في الوقت المناسب.
- يتعين على رئيس مجلس الإدارة التأكد من وجود معايير سليمة للحوكمة في البنك وذلك لحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.
- يتعين على رئيس مجلس الإدارة التأكد من تنظيم اجتماعات الجمعية العامة العادية وغير العادية بكفاءة وفعالية بمساعدة أمين سر مجلس الإدارة.
- يتعين على رئيس مجلس الإدارة التأكد من أن إدارة البنك على دراية بآية تحفظات لدى مجلس الإدارة أو أصحاب المصلحة الآخرين.

الرئيس التنفيذي

- يتعين على الرئيس التنفيذي تعزيز ثقافة الأداء المؤسسي العالي في البنك وتعزيز الممارسات الأخلاقية، وتشجيع النزاهة/المساءلة الفردية، والمسؤولية الاجتماعية.
- يجب على الرئيس التنفيذي التأكد من أن جميع عمليات وأنشطة البنك تتم وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها، والنظام الأساسي للبنك، والسياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- يتعين على الرئيس التنفيذي ضمان حماية أصول البنك وتحقيق المنفعة القصوى منها بما يخدم مصالح المساهمين.
- يجب على الرئيس التنفيذي وضع آلية لرفع تقارير إدارية شفافة وشاملة لمجلس الإدارة تتعلق بجميع أنشطة ونتائج أداء البنك.

مراقب الحسابات

- يكون مراقب الحسابات مسؤولاً عن ضمان دقة وجودة التقارير المالية للبنك والتي يتم تقديمها للمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- يتعين على وظائف الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وضع آليات لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المحلية المختلفة، بما في ذلك اللوائح والإرشادات السائدة لبنك الكويت المركزي، والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى القانون رقم (106) لسنة 2013.

التدقيق الداخلي

- تكون وظيفة التدقيق الداخلي مسؤولة عن توفير التأكيد بشأن كفاية وفعالية وموثوقية الضوابط الداخلية بالإضافة إلى ضمان وجود بيئة رقابة مناسبة داخل البنك وفقاً لنطاق التدقيق الداخلي والتفويض المنصوص عليه في ميثاق عمل التدقيق الداخلي.

الإفصاحات

- يلتزم البنك بجميع المتطلبات الرقابية المتعلقة بالإفصاحات بما يتماشى مع سياسة الإفصاح الخاصة بالبنك.

(3) حقوق المساهمين

حماية حقوق المساهمين

- يلتزم البنك بخلق قيمة مستدامة للمساهمين ويهدف إلى توفير عوائد مالية غزيرة والعمل بما يخدم مصالح مساهميه على أفضل وجه.
- يجب أن تعكس سياسات وإجراءات وممارسات البنك، أحكام القوانين واللوائح التنظيمية التي تصدرها الجهات الرقابية، على سبيل المثال الضوابط والتدابير للحماية والمساواة بين حقوق المساهمين.

حقوق المساهمين

- المراجعة والمشاركة في القرارات المتعلقة بتعديل النظام الأساسي وعقد تأسيس البنك بالإضافة إلى القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية التي قد تؤثر على خطط أو أنشطة البنك، على سبيل المثال عمليات الاندماج أو بيع الأصول أو إنشاء الشركات التابعة.
- المساهمة في عملية اتخاذ القرار بشأن أي تغييرات مهمة محتملة تتم داخل البنك.
- استلام محاضر اجتماعات الجمعية العامة العادية السنوية.
- يجوز لحملة الأسهم الذين يمثلون 15% من رأس المال أن يطلبوا اجتماع جمعية عامة غير عادية.
- انتخاب وتعيين أعضاء مجلس الإدارة.
- تلقي معلومات دقيقة وشاملة وفي الوقت المناسب للمساعدة في تقييم أداء البنك.
- مسألة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومتابعة الإجراءات القانونية للمسؤولية في حالة فشلهم في أداء المهام الموكلة إليهم.
- تخضع الأسهم التي يصدرها البنك لنظام الإيداع المركزي للأوراق المالية لدى شركة المقاصة.
- يجب أن يكون للبنك سجل خاص يحتفظ به لدى المقاصة، ويثبت في السجل أسماء وجنسيات ومحل إقامة المساهمين وعدد الأسهم المملوكة ونوع وقيمة كل سهم.
- يعطي كل سهم لمالكه نصيباً مساوياً لنصيب آخر، دون تمييز في ملكية أصول البنك وفي توزيعات الأرباح. يجب أن تكون حقوق الملكية من نفس الفئة متساوية في الحقوق أو الامتيازات المتعلقة بنوع من الأسهم لا يجوز تعديلها إلا بقرار من الجمعية العامة غير العادية وبموافقة ثلثي حاملي الأسهم.

- استلام الأرباح التي اقترحها مجلس الإدارة والتي تحددها الجمعية العامة واستلام أسهم المنحة المراد توزيعها.
- المشاركة في إدارة البنك من خلال العضوية في مجلس الإدارة وحضور اجتماعات الجمعية العامة السنوية والمشاركة في مداولاته، وفقا لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك، ويعتبر أي اتفاق بخلاف ذلك لاغيا وباطلا.
- الحصول على نصيب من موجودات البنك عند التصفية بعد الوفاء بديونه.
- الحصول على البيانات المالية للبنك عن كل فترة محاسبية وتقرير مجلس الإدارة وتقرير المدقق قبل سبعة أيام على الأقل من اجتماع الجمعية العامة.
- التصرف في الأسهم المملوكة لهم والأولوية في الاكتتاب في أي أسهم جديدة وفقا لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك.

(4) حقوق أصحاب المصالح

حماية حقوق أصحاب المصالح

يلتزم البنك بضمان حماية حقوق أصحاب المصالح من خلال ممارساته. يضع البنك آلية لضمان الحصول على المنفعة القصوى من مساهمات أصحاب المصالح ويشجع أصحاب المصالح على المشاركة في أنشطته.

يضع البنك الآليات المناسبة التي من شأنها أن تسمح لأصحاب المصلحة بإبلاغ مجلس إدارة البنك بأية ممارسات غير سليمة يعرضهم لها البنك، مع توفير الحماية الكافية لهم.

حقوق الموظفين

- يلتزم البنك بمعاملة موظفيه بإنصاف وتوفير فرص عمل متساوية لجميع الموظفين، بما في ذلك التعيينات والتعويضات والتطوير المهني والتقدم الوظيفي.
- يجب على البنك جذب الكفاءات وتطويرها والاحتفاظ بها من خلال توفير بيئة عمل عادلة وإشراكهم في عملية صنع القرار البارزة.
- يؤمن مجلس الإدارة بتوفير ظروف عمل آمنة وصحية، واحترام حقوق الإنسان، واحترام حقوق الموظفين.
- يلتزم البنك بقانون العمل الكويتي، ويتأكد من أن سياسات الموارد البشرية معدة بشكل كاف لتعكس أفضل الممارسات بما يتماشى مع قوانين دولة الكويت.

حقوق الموردين ومقدمي الخدمات

- يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين بطريقة مباشرة وصادقة، ويسعى لبناء علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات والحفاظ عليها، كما يضمن حماية سرية المعلومات المتعلقة بهم. لهذا الغرض، يقوم البنك بوضع سياسة المشتريات ومدونة قواعد سلوك الموردين.
- يضمن البنك أن العقود الموقعة مع الموردين تضمن المصلحة الفضلى لكلا الطرفين.
- يلتزم البنك بوضع آلية للمورد للإبلاغ عن الاحتيال أو سوء استخدام موارد البنك أو ممتلكاته.
- يلتزم البنك بتسوية الشكاوى أو النزاعات التي قد تنشأ بين البنك ومورديه بطريقة عادلة بما يحقق المصلحة الفضلى لكلا الطرفين.

حقوق العملاء

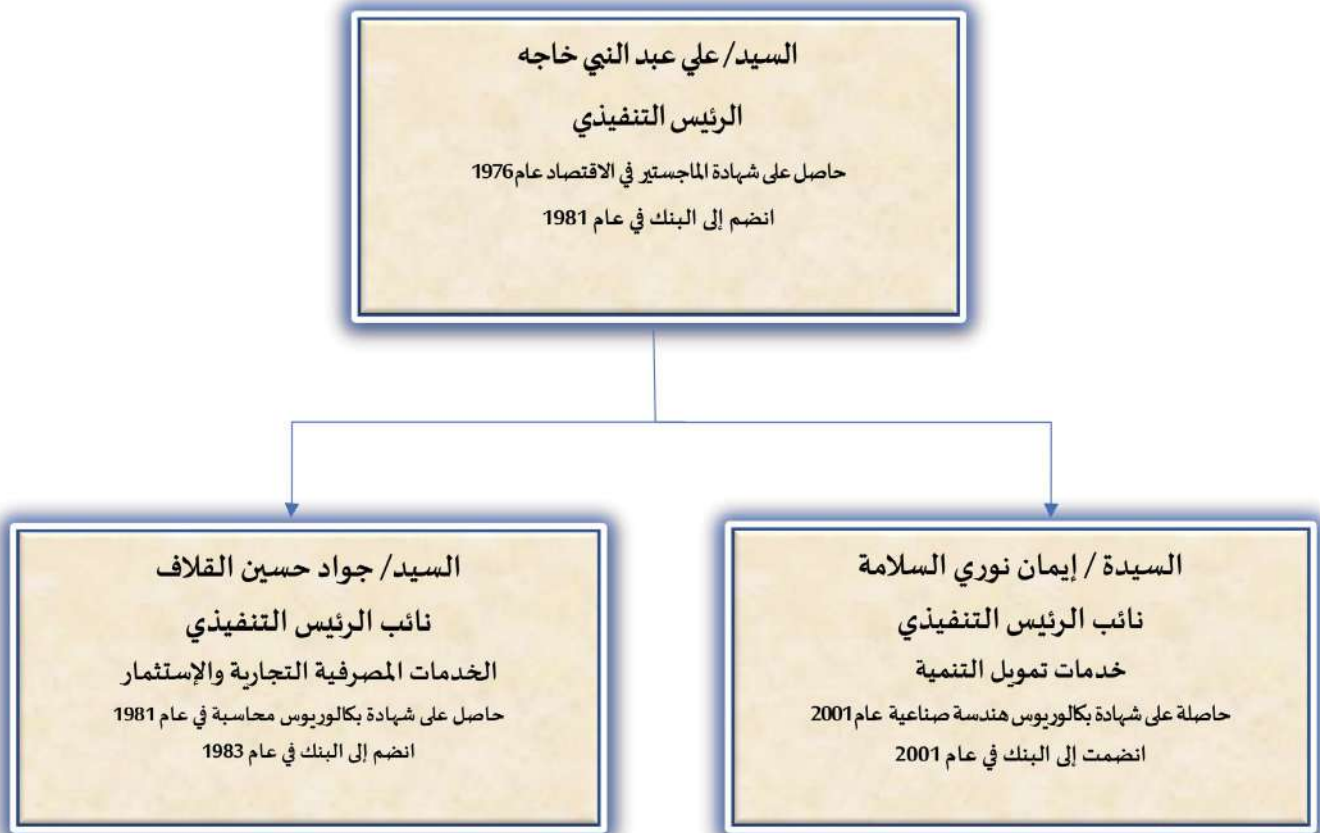
- يجب على البنك ضمان حماية حقوق عملائه من خلال الحفاظ على قنوات الإتصال مفتوحة معهم، مع مراعاة تحفظاتهم وأخذها بعين الاعتبار.
- يجب على البنك وضع سياسات ملائمة لشكاوى العملاء من أجل حماية مصالحهم.
- يجب منح جميع أصحاب المصلحة فرصة لتقديم ملاحظاتهم حول خبراتهم مع البنك.
- تتم معالجة جميع الشكاوى والنزاعات على وجه السرعة وضمن المبادئ التوجيهية للشفافية والإنصاف والإحترام والمساءلة.
- يحترم البنك قيم وثقافة كل صاحب مصلحة. عندما يحدث خلاف مع أصحاب المصلحة، يجب على موظفي البنك إظهار الإحترام لتنوع وجهات النظر المقدمة ومحاولة حل المشكلات في أسرع وقت ممكن.
- يجب أن يكون لدى البنك وحدة شكاوى عملاء تكون مسؤولة عن تلقي شكاوى العملاء والعمل بموجبها من أجل ضمان إرضاء العملاء وحماية حقوقهم.
- لن يتم إعطاء أي تفضيلات لأي طرف ذي علاقة يتعامل مع البنك، حيث يتم التعامل معه بنفس الطريقة التي يتم التعامل بها مع أي صاحب مصلحة آخر.
- يطلب من البنك وأصحاب المصلحة الحفاظ على سرية المعلومات ويتم إبرام الإتفاقيات بين الأطراف في هذا الصدد.

مصالح المجتمع

- يلتزم البنك بالإسهام في نوعية الحياة عموماً حيثما يعمل وباستخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. ويطمح مجلس الإدارة بأن تعتمد المجتمعات المحلية على مساعدة البنك في الأنشطة المدنية والخيرية وغيرها من الأنشطة المجتمعية من خلال الاضطلاع بمسؤولياته الإجتماعية.
- علاوة على ذلك، من أجل تطوير علاقات ناجحة مع أصحاب المصلحة، يتعين على البنك اتباع المبادئ التالية:
- يحق للمتضررين من أعمال البنك أن يطلعوا على أنشطة البنك، وأن يتواصلوا مع البنك بشأن القضايا والفرص التي تؤثر عليهم.
- يجب تزويد أصحاب المصالح بمعلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن أعمال البنك ويجب على البنك أن يأخذ في الاعتبار احتياجات وتحفظات أصحاب المصالح عند اتخاذ القرارات.
- يجب إعطاء جميع أصحاب المصالح فرصة لتقديم ملاحظاتهم حول قرارات العمل وخبراتهم مع البنك.
- يحترم البنك قيم وثقافة كل صاحب مصلحة. عندما يحدث خلاف مع أصحاب المصالح، يجب على موظفي البنك دائماً إظهار الإحترام لتنوع وجهات النظر المقدمة ومحاولة حل المشكلات في أسرع وقت ممكن.
- لن يتم إعطاء أي تفضيلات لأي طرف ذي علاقة يتعامل مع البنك، والذي سيتم التعامل معه بنفس الطريقة التي يتم التعامل بها مع أي صاحب مصلحة آخر.
- يلتزم البنك بالترويج للعقود والصفقات بمختلف أنواعها من خلال العطاءات أو أوامر الشراء المختلفة والافصاح عنها بالكامل في السجلات الخاصة به.
- يلتزم البنك بالحفاظ على علاقات عمل ايجابية مع أصحاب المصلحة وتلبية متطلباتهم في الوقت المناسب وبطريقة فعالة.
- يقوم البنك بتطوير برامج تواصل لتحسين مشاركة أصحاب المصالح في أنشطة البنك.
- يجب أن يتاح لجميع أصحاب المصالح الفرصة لإبلاغ رئيس مجلس الإدارة بأي ممارسات غير مشروعة تتماشى مع سياسة الإبلاغ المعتمدة.
- ستتم معالجة جميع الشكاوى والنزاعات على وجه السرعة وضمن المبادئ التوجيهية للشفافية والإنصاف والإحترام والمساءلة.

- يجب على البنك ضمان الإفصاح الكافي للجمهور من خلال تقريره السنوي والصحف المحلية والموقع الإلكتروني الرسمي للبنك بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية.
- يحافظ البنك على التعامل العادل مع أصحاب المصالح ويعززه، ولا يتم الدخول في العقود أو المشاريع إلا بعد الحصول على عروض أسعار تنافسية من مختلف الأطراف. يجب أن يتبع البنك السياسات المتعلقة بإبرام العقود في جميع الأحوال.
- يلتزم البنك وأصحاب المصالح بالحفاظ على سرية المعلومات ويتم إبرام اتفاق بين الطرفين في هذا الصدد.

الإدارة التنفيذية



تقرير الحوكمة



حوكمة الشركات

مقدمة

يقوم البنك بتطبيق إطار عمل شامل لحوكمة الشركات لضمان التزامه بمبادئ الحوكمة بشكل ملائم. ويقوم مجلس الإدارة بوضع السياسات وتوجيه أطر العمليات التشغيلية وهو المسؤول عن ضمان تطبيق مبادئ الحوكمة السليمة التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي نصاً وروحاً.

شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يعتبر المجلس مسؤولاً عن وضع ومراجعة نظام الرقابة الداخلية للبنك، والذي تم تصميمه للتأكد من فعالية وكفاءة العمليات وجودة إعداد التقارير الداخلية والخارجية والرقابة والالتزام بالقوانين والتعليمات. والجدير بالذكر أن هذا النظام تم تصميمه لإدارة وليس لإلغاء مخاطر عدم تحقيق أهداف العمليات. ويقدم نظام الرقابة الداخلية تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً كضمان ضد مخاطر الخسارة المؤثرة. وتكون الإدارة مسؤولة عن وضع الحفاظ على نظام الرقابة الداخلية. تتم مراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المجلس ولجنة الحوكمة ولجنة التدقيق ويتم تقييم تقارير المراجعة المقدمة من وحدة الالتزام والحوكمة ودائرة التدقيق الداخلي. تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة كافة السياسات والإجراءات التي تشكل أساس إطار الرقابة الداخلية. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة المخاطر على مستوى الإدارات وعلى مستوى البنك. وتقوم لجنة المخاطر بمراجعة كافة المخاطر التي يتم تحديدها وكيفية تخفيف هذه المخاطر.

كما تقوم لجنة الحوكمة بتقييم التقارير الدورية المقدمة من وحدة الالتزام والحوكمة وتتم مناقشة المواضيع المذكورة في هذه التقارير خلال الاجتماعات الدورية للجنة لضمان تطبيق مبادئ الحوكمة السليمة وللتأكد من التزام البنك بتعليمات الجهات الرقابية.

وتقوم لجنة التدقيق بتقييم التقارير المقدمة من المدققين الخارجيين، ومناقشة المواضيع المثارة في هذه التقارير معهم خلال الاجتماعات الدورية. وتعتبر لجنة التدقيق مسؤولة عن الإشراف على التقارير المالية وتقارير المراجعة حول الرقابة الداخلية.

هذا ولقد قام المجلس من خلال دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر بتقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية والتقارير حول مخاطر البنك والتقارير المالية للعام 2024، وخلص إلى أنه لا يوجد أي خلل جوهري فيها مؤكداً على فعالية وانتظام عمل نظام الرقابة الداخلية للبنك.

الالتزام بقواعد حوكمة الشركات

قام البنك بتطبيق جميع ما ينطبق عليه من التزامات بحسب ما ورد في دليل الحوكمة وميثاق السلوك المهني وأخلاقيات العمل الذين يمكن الإطلاع عليهما عبر الموقع الإلكتروني لبنك الكويت الصناعي من خلال الرابط التالي:

<https://www.ibkuwt.com/ar/corporate-governance/>

سياسات البنك بشأن المكافآت المالية

سياسة المكافآت

لقد تم إعداد سياسة المكافآت بالبنك لجذب والمحافظة على الموظفين ذوي الكفاءة والمعرفة والمهارات والخبرات. وتتضمن هذه السياسة كافة المتطلبات الواردة بتعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، وكذلك كافة الجوانب الضرورية لمنح المكافآت المالية ومكوناتها في إطار تعزيز فاعلية وإدارة المخاطر بالبنك. ويقوم مجلس الإدارة، بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، باعتماد وتعديل سياسة المكافآت في البنك والمكونات الخاصة بها، كما يقوم بمراجعة إجراءات تطبيقها للتحقق من أنها تعمل وفق ما هو مخطط لها.

مكونات المكافآت:

تتألف المكونات المتنوعة للمكافآت من حزمة مناسبة ومتوازنة وبما يعكس النشاط ودرجة الموظف بالبنك والنشاط المهني وكذلك ممارسات السوق بالنسبة للمستويات السائدة لتلك المكافآت.

وتتكون مكافأة الموظف من المكافآت المالية الثابتة، كالراتب والمزايا الأخرى، بالإضافة إلى المكافآت المتغيرة القائمة على مستوى الأداء السنوي.

وتحدد المكافأة الثابتة على أساس دور الموظف وما يناف به من مسؤوليات وظيفية ودرجة تعقيد هذه المسؤوليات، درجة الموظف، ومستوى الأداء وأوضاع السوق المحلية والقوانين النافذة.

ولقد تم تصميم برنامج المكافآت على الأداء (برنامج الحوافز قصير الأجل لجميع الموظفين وبرنامج الحوافز طويل الأجل لأعضاء الإدارة العليا) لتحفيز ودفع الموظفين لتحقيق أهداف وأغراض البنك طبقاً لإستراتيجية طويلة الأجل والخطط السنوية للبنك.

وتوزع مكافآت الأداء في شكل منحة نقدية سنوية للموظفين. وترتبط الحوافز بمجموعة متوازنة من مؤشرات الأداء على مستوى البنك و على مستوى الموظف. إن الهدف الرئيسي لبرنامج الحوافز قصير الأجل هو أن تتماشى حوافز الموظفين مع معدل الأداء السنوي للبنك وأداء الموظفين. أما برنامج الحوافز طويل الأجل لأعضاء الإدارة العليا فلقد صمم بما يحث على استمرار مستويات أداء طويلة الأجل مرتفعة ومعدلة على أساس المخاطر.

ويطبق البنك نظام حديث لتقييم وقياس أداء الموظفين لمختلف المستويات بحيث يضع الموظفون ورؤساءهم في بداية السنة خطط الأداء السنوية المستهدفة وبيان الكفاءات المطلوبة وخطط التطوير الذاتي للموظفين. وخلال التقييم السنوي، يقوم المشرفون على الموظفين والمسؤولون عن مراجعة التقييم بتقييم وتوثيق الأداء مقارنة مع مؤشرات الأداء / أهداف الأداء. وتصدر القرارات بتعديل الراتب الثابت للموظف والمكافآت المرتبطة بالأداء بناء على المراجعة السنوية لأدائه.

ويتم تقديم المزايا الأخرى كالإجازة السنوية، الإجازة المرضية والإجازات الأخرى، التأمين الصحي، تذاكر السفر السنوية والعلاوات طبقاً للسياسة المعتمدة وممارسات السوق المحلية الخاضعة للقوانين النافذة.

يشرف الرئيس التنفيذي على تطبيق نظام منح المكافآت للموظفين وفقاً للسياسة المعتمدة، بما في ذلك التصميم والإجراءات المرتبطة بها. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس الإدارة بتقييم سنوي لمدى كفاية وفاعلية سياسة المكافآت لضمان تحقيقها لأهداف البنك. كما تقوم اللجنة بمساعدة المجلس للقيام بمراجعة سنوية مستقلة حول مدى التزام البنك بتطبيق سياسة المكافآت.

والتزاماً بمتطلبات قواعد الحوكمة، فإن المكافآت المالية المدفوعة لفئات الموظفين وفق المجموعات التالية قد تمّ الإفصاح عنها أدناه:

الفئة الأولى: تضم الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه والمدراء الذين يتطلب تعيينهم الحصول على موافقة الجهات الرقابية.

الفئة الثانية: تضم المدراء الذين يقومون بأنشطة ويتخذون قرارات قد يكون لها تأثير مادي على مستوى تعرض البنك للمخاطر.

الفئة الثالثة: تضم المدراء الذين يتولون مهام في الرقابة المالية وإدارة المخاطر.

المكافآت المالية المدفوعة للفئات المذكورة أعلاه هي:

الفئة	عدد الموظفين	المكافآت المدفوعة (سنوية)			
		العناصر الثابتة	أشكال الدفع	العناصر المتغيرة	أشكال الدفع
الفئة الأولى	6	- رواتب: 552,252 د.ك - تذاكر سفر: 10,252 د.ك - مزايا التأمين الصحي: 8,600 د.ك - المكافأة السنوية العادية: 82,838 د.ك - تأمينات اجتماعية: 14,850 د.ك	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	المكافأة السنوية الخاصة: 561,922 د.ك	نقدي
الفئة الثانية	6	- رواتب: 322,044 د.ك - تذاكر سفر: 10,284 د.ك - مزايا التأمين الصحي: 7,846 د.ك - المكافأة السنوية العادية: 43,090 د.ك - تأمينات اجتماعية: 22,770 د.ك	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	المكافأة السنوية الخاصة: 170,376 د.ك	نقدي
الفئة الثالثة	5	- رواتب: 226,020 د.ك - تذاكر سفر: 14,106 د.ك - مزايا التأمين الصحي: 9,223 د.ك - المكافأة السنوية العادية: 33,903 د.ك - تأمينات اجتماعية: 10,754 د.ك	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	المكافأة السنوية الخاصة: 101,481 د.ك	نقدي

إن المكافآت السنوية (شاملة الرواتب، المكافأة السنوية العادية، تذاكر السفر، مزايا التأمين الصحي، التأمينات الاجتماعية، بالإضافة إلى المكافأة السنوية الخاصة) لخمسة مدراء تنفيذيين الذين تلقوا أعلى المكافآت بالإضافة إلى مكافآت رئيس دائرة التدقيق الداخلي و مدير دائرة المخاطر (7 اشخاص) بلغت 732,218 دينار كويتي.

كما بلغت حزمة المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ 323,872 دينار كويتي.

تقرير حول السجلات المحاسبية و السجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

عمارة السوق الكبير
 برج أ - الدور التاسع
 ص.ب 2986 الصفاة 13030
 دولة الكويت
 تلفون 9 / 3900-2244-965+
 فاكس 8451-2243-965+
 www.grantthornton.com.kw



تقرير مراقب الحسابات

حول نتائج فحص السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات وأنظمة الرقابة الداخلية

السادة بنك الكويت الصناعي - شركة مساهمة كويتية مقفلة دولة الكويت

مقدمة:

بناء على تكليف بنك الكويت الصناعي ش.م.ك.م. "البنك"، فلقد قمنا بإجراء فحص السجلات المحاسبية وغيرها من السجلات ومراجعة وتقييم لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في البنك خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وذلك فيما يخص الأنشطة للإدارات والأقسام الموضحة في التقرير المرفق.

النطاق:

وقد تم الفحص وفقاً لمتطلبات بنك الكويت المركزي في التعميم الصادر بتاريخ 15 يونيو 2003 "تعليمات إلى البنوك بشأن مراجعة نظم الرقابة الداخلية، وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة في 16 فبراير 2023، والتعليمات المتعلقة بحوكمة الشركات في البنوك الكويتية بتاريخ 20 يونيو 2012 وتعديلاتها الصادرة في 10 سبتمبر 2019 وجميع التعليمات والتعاميم اللاحقة الصادرة عن بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى التعليمات المؤرخة 9 فبراير 2012 بشأن الحفاظ على سرية المعلومات ومعلومات العملاء الخاصة بالبنك.

مسؤولية البنك:

هذا، ونود أن نشير إلى أنه من بين مسؤولية مجلس إدارة البنك العمل على وضع نظم الرقابة الداخلية الكافية للبنك، بعد الأخذ بعين الاعتبار تناسب تكلفة عناصر هذه الأنظمة مع المنافع المتوقعة من تطبيقها، إن إدارة البنك مسؤولة عن تحديد وتطبيق كافة التعليمات والضوابط الرقابية الخاصة بالالتزام بالمتطلبات الرقابية المشار إليها أعلاه، وإعداد السياسات والإجراءات ونظم الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لضمان الالتزام بما جاء بالمتطلبات الرقابية وضمان صحة بياناتها المالية وحماية أصولها وكفاءة عملياتها بكافة جوانبها.

مسؤولياتنا:

إن الهدف من هذا التقرير هو أن يقدم تأكيدات معقولة عن مدى كفاية الإجراءات الرقابية والنظم المتبعة لحماية أصول البنك ضد الخسائر التي يمكن أن تنتج عن تصرفات أو استخدامات غير مسؤولة وصحة البيانات المالية وكفاءة عملياتها بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية، وأن المخاطر يتم مراقبتها وتقييمها بدقة، وأن العمليات يتم تنفيذها وفقاً لإجراءات التفويض المتبعة، ويتم تسجيلها على نحو صحيح.

وذلك مع الأخذ في الاعتبار أنه قد يترتب على جوانب القصور في أي من نظم الرقابة الداخلية أن تحدث أخطاء يتأخر أو لا يتم الكشف عنها أو تعقبها، وكذلك صعوبة تقييم كفاية الأنظمة لفترات مستقبلية، نظراً لأن معلومات الإدارة وإجراءات الرقابة قد تصبح غير كافية بسبب تغيرات في الظروف، أو نتيجة تدني درجة الالتزام بتلك الإجراءات.

تتمثل مسؤوليتنا في إعداد تقرير حول مراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية المطبقة في البنك وبالإلتزام بالمتطلبات الرقابية المشار إليها أعلاه. لقد قمنا بتنفيذ مهمة التأكد المعقول وفقاً للمعيار الدولي لمهام التأكد 3000 ISAE، عدا مهام تدقيق أو مراجعة المعلومات المالية التاريخية الصادر عن مجلس معايير التدقيق والتأكد الدولية. يتطلب هذا المعيار أن نقوم بتخطيط وتنفيذ هذه المهمة للحصول على مستوى معقول من التأكد.

إن مهمة التأكد المعقول وفقاً للمعيار الدولي المشار إليه تتضمن تنفيذ إجراءات للحصول على دليل حول ما إذا كان البنك قد التزم بالمتطلبات الرقابية المشار إليها أعلاه. تعتمد طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات على تقديراتنا ومحددة بموضوع، بما في ذلك مخاطر عدم الإلتزام المادي سواء كان ذلك بسبب الغش أو الخطأ، وعلى استيعابنا لطبيعة البنك وظروف المهمة الأخرى ذات الصلة.

لقد امتثلنا لمتطلبات الاستقلالية ولمتطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى الواردة بقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية (IESBA) الشامل كما التزمنا بالمتطلبات المطبقة للمعيار الدولي لإدارة الجودة رقم (1) - ISQM للوصول إلى نظام شامل لإدارة الجودة.

باعتقادنا أن الأدلة التي حصلنا عليها معقولة وملائمة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا فيما تقدم.

الرأي:

- فبرأينا، آخذين في الاعتبار طبيعة وحجم الاعمال خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، ما يلي:
- (أ) أن السجلات المحاسبية وكذلك السجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية التي قمنا بفحصها تتفق مع متطلبات دليل الإرشادات العامة بشأن مراجعة نظم الرقابة الداخلية الصادر في 15 يونيو 2003.
- (ب) الإستثناءات الواردة في ملحق رقم (2) والمرفق بهذا التقرير لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2023
- (ج) أن الإجراءات التي تم أخذها من قبل البنك لمعالجة الاستثناءات التي تم ذكرها في التقرير تعتبر مرضية.

قيود على التوزيع

هذا التقرير مخصص فقط لمعلومات البنك وبنك الكويت المركزي ولاستخداماتهما ولا ينبغي استخدامه لأي غرض آخر. وبذلك، فإننا نتخلى عن تحمل أي مسؤولية ناتجة عن الاعتماد على هذا التقرير تجاه أي أطراف أخرى بخلاف ما تم ذكره.



عبداللطيف محمد العيان (CPA)
(مراقب مرخص رقم 94 فئة أ)
جرانت ثورنتون - القطامي والعيان وشركاهم



التقرير التنفيذي

مع نهاية عام 2024، يكون البنك قد أكمل السنة الثالثة من خطته الإستراتيجية الخمسية للسنوات 2022-2026، والتي تهدف إلى تعزيز دور بنك الكويت الصناعي في تنمية القطاع الصناعي ليكن أحد الموارد الاقتصادية المهمة في دولة الكويت. ويحرص البنك في تنفيذ خطته الإستراتيجية على تطوير إجراءات وآليات العمل وتنفيذ مشروع متكامل للتحويل الرقمي لتحسين الخدمات الآلية المقدمة لعملاء البنك ولتعزيز أساليب تقييم وقياس المخاطر الائتمانية. بالإضافة إلى دعم أنشطة المساهمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية. (ESG).

انخفض اجمالي أصول البنك انخفاضاً طفيفاً كما في 31 ديسمبر 2024 بنسبة (1) % ليبلغ 814.8 مليون د.ك مقارنة مع 822.8 مليون د.ك في 31 ديسمبر 2023. وبلغت الالتزامات بالقروض الصناعية 150 مليون د.ك بنهاية عام 2024 مقارنة بـ 118 مليون د.ك لعام 2023. كما بلغ رصيد محفظة القروض والسلفيات بعد المخصصات 268.3 مليون د.ك بنهاية عام 2024 مقارنة مع 290.7 مليون د.ك لعام 2023. وبلغت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي حجم محفظة القروض والتسهيلات النقدية 0.65% بنهاية عام 2024 مقارنة مع 0.47% لعام 2023. وبلغت موجودات الاستثمار 161.6 مليون د.ك بنهاية عام 2024 مقارنة مع 154.2 مليون د.ك لعام 2023.

بالنسبة لبيان الأرباح او الخسائر للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، فإن صافي إيرادات الفوائد البالغة 20.6 مليون د.ك قد حافظ على نفس مستوى عام 2023 البالغ 20.6 مليون د.ك، إلا أن إجمالي الإيرادات ارتفع إلى 44.2 مليون د.ك مقارنة مع 33.8 مليون د.ك لعام 2023 نتيجة لبلوغ صافي إيرادات الاستثمار 11.6 مليون د.ك مقارنة مع 7.9 مليون د.ك لعام 2023. كما بلغت الاستردادات من القروض المشطوبة 5.9 مليون د.ك مقارنة مع 1.8 مليون د.ك. وبعد خصم إجمالي المصاريف والمخصصات بقيمة 15.5 مليون د.ك مقارنة مع 13.2 مليون د.ك لعام 2023. تمكن البنك من تحقيق صافي ربح قدره 27.8 مليون د.ك لعام 2024 مقارنة مع 19.8 مليون د.ك لعام 2023 بارتفاع قدره 8 مليون د.ك ونسبة 40.4%.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

بناءً على توجيهات مجلس الإدارة، فإن إدارة البنك تطبق نظاماً للرقابة الداخلية على كافة أنشطته وعملياته المصرفية، لضبط السجلات المحاسبية وجميع معاملات البنك وحمايتها من المخاطر المصرفية، وبما يتوافق مع تعليمات بنك الكويت المركزي بهذا الخصوص.

كما تقوم إدارة البنك بمراجعة أنظمة الرقابة الداخلية من قبل مدقق خارجي بشكل دوري وإجراء أية تعديلات إن وجدت على سياسات وإجراءات العمل، ورفعها إلى لجنة التدقيق ومن ثم مجلس الإدارة. كما تحرص إدارة البنك على التزام كافة العاملين بتطبيق الإجراءات التشغيلية المعتمدة لأنشطته التشغيلية.

كما يقوم فريق التدقيق الداخلي في البنك بشكل دوري بمراجعة مدى ملاءمة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك ومدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة، ويرفع مدير دائرة التدقيق الداخلي تقريره مباشرة إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وبناءً على تقارير دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر الخاصة بتقييم فعالية نظم الرقابة الداخلية وتقارير التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل في البنك لعام 2024، فقد خلصت الإدارة إلى عدم وجود أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلية في البنك.

والله ولي التوفيق ،،،



علي عبدالنبي خاجة

وفيما يلي نستعرض إنجازات الأنشطة التشغيلية الرئيسية خلال العام 2024:

القروض الصناعية

خلال عام 2024 قامت دائرة المشاريع بإتمام دراسة 20 طلب من طلبات القروض الصناعية المقدمة وتمت الموافقة على منح قروض صناعية ميسرة طويلة الأجل، تمثلت في 17 مشروع توسعة لصناعات قائمة، و2 مشاريع جديدة.

وبلغ حجم الالتزامات بقروض صناعية في عام 2024 حوالي 67 مليون د.ك، وبلغت تكلفة المشروعات حوالي 76 مليون د.ك. ويشكل إجمالي تمويل البنك بقروض صناعية نسبة 88% من إجمالي تكلفة تلك المشروعات.

- ويبين الجدول التالي توزيع الالتزامات بقروض صناعية خلال عام 2024 حسب النشاط الصناعي:

النشاط	عدد المشروعات	إجمالي تكلفة المشاريع	تمويل البنك	النصيب النسبي %
استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي	2	45,538,660	43,250,000	64.2%
أنشطة خدمات دعم التعدين	3	11,779,000	9,803,000	14.6%
صنع المنتجات الغذائية	1	767,000	512,000	0.8%
الطباعة واستنساخ وسائط الإعلام المسجلة	1	298,000	298,000	0.4%
صنع المواد الكيميائية والمنتجات الكيميائية	2	2,141,000	1,770,000	2.6%
صنع منتجات المطاط واللدائن	2	7,721,000	6,265,000	9.3%
صنع منتجات المعادن اللافلزية الأخرى	4	6,150,000	3,935,000	5.8%
صنع منتجات المعادن المشكّلة، باستثناء الآلات والمعدات	2	1,639,000	1,215,000	1.8%
صنع الأثاث	1	284,000	170,000	0.3%
توصيل الكهرباء والغاز والبخار وتكييف الهواء	1	134,000	100,000	0.1%
المجموع	19	76,451,660	67,318,000	100

ويتضح من الجدول السابق إن قطاع صنع المنتجات الصيدلانية الأساسية والمستحضرات الصيدلانية احتل النصيب الأكبر من حجم الالتزامات بقروض صناعية جديدة خلال عام 2024، حيث بلغ نصيبها 64.2% من إجمالي الالتزامات. ويرجع السبب وراء ذلك إلى تمويل مشروع صناعي واحد بقيمة 38.4 مليون د.ك، في حين جاء ترتيب قطاع صنع الفلزات القاعدية في المرتبة الثانية إذ بلغ نصيبها 14.6% من إجمالي الالتزامات بقروض صناعية لعام 2024.

ويبين الجدول التالي دور البنك والتزاماته بقروض صناعية خلال الفترة من 2018-2024

المتراكم 2024 - 1974	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	
1,220	19	22	24	20	17	29	17	عدد القروض الصناعية
2,577,378	76,452	87,214	51,376	67,493	33,775	52,829	20,075	تكلفة المشروعات الممولة (ألف دينار كويتي)
1,541,187	67,318	60,077	39,138	61,381	25,901	41,774	12,283	إجمالي الالتزام بالتمويل (ألف دينار كويتي)
60	88	69	76	91	76	79	61	نسبة التمويل إلى تكلفة المشروع (%)
2,112	4,024	3,964	2,140	3,375	1,987	1,822	1,181	متوسط تكلفة المشروع (ألف دينار كويتي)
1,263	3,543	2,731	1,631	3,069	1,524	1,441	723	متوسط تمويل البنك (ألف دينار كويتي)

ولقد بلغ متراكم الالتزامات بقروض صناعية منذ بدء البنك نشاطه الائتماني في عام 1974 وحتى نهاية عام 2024 حوالي 1.541 مليار د.ك، ويمثل 60% من إجمالي تكلفة المشروعات الصناعية والبالغة 2.577 مليار د.ك لعدد 1,220 مشروعا صناعيا قام البنك بتمويلها.

الخدمات المصرفية التجارية:

استمرت دائرة الخدمات المصرفية التجارية خلال عام 2024 بتقديم مجموعة متكاملة من التسهيلات المصرفية التجارية لعملاء البنك الصناعيين لتمويل رأس المال العامل وتمويل مشاريع الشركات وقروض قصيرة ومتوسطة الأجل. كما قامت الدائرة بمنح العملاء الصناعيين تسهيلات التمويل المعبري لحين سحب القروض الصناعية. ويتم تسعير التسهيلات المصرفية الممنوحة طبقاً لمعدل أسعار السوق، بالإضافة إلى منح ومراقبة الحدود النقدية والقطع الأجنبي للبنوك العالمية والمحلية والمؤسسات الاستثمارية.

وقد شهد العام 2024 العديد من التحديات بسبب ارتفاع معدلات التضخم والاضطرابات السياسية المحيطة بالمنطقة والتطورات الجيوسياسية في العالم ومما ترتب عليه من الارتفاع الحاد بأسعار المواد الخام والمواد الأساسية والارتفاع المستمر في أسعار الخصم المعلن من بنك الكويت المركزي والتي أدت إلى انكماش معدلات الإقراض بالإضافة إلى قيام عملاء رئيسيين بسداد وتخفيض مديونياتهم والتسهيلات الممنوحة لهم بسبب الظروف والتداعيات الاقتصادية. الأمر الذي أدى إلى انخفاض التسهيلات النقدية عما هو مستهدف من مبلغ 169,360 مليون د.ك إلى 157,618 مليون د.ك إضافة إلى عدم وجود مشاريع جديدة لمختلف القطاعات والتي لها دور كبير في نمو المحافظ الائتمانية بشكل عام. إلا أنه من الملاحظ ارتفاع قاعدة العملاء التي قامت الدائرة بمنحهم تسهيلات مصرفية غير نقدية جديدة وبداية علاقة جديدة مع تلك الشريحة لتتواءم مع أهداف البنك في المساهمة بتطوير وتنمية القطاع الصناعي في البلاد وتقديم كافة الدعم للمشاريع الصناعية من خلال تقديم خدمات مصرفية وتسهيلات ائتمانية للشركات الصناعية.

واستمراراً في سياسة البنك بالتركيز بشكل أكبر على السوق المحلي، فإن النشاط على الصعيد الدولي لا يزال متحفزاً.

الإستثمار المباشر:

في عام 2024، استمرت دائرة الإستثمار المباشر والترويج في البنك في تبني نهج استثماري انتقائي ومحتاط، حيث ركزت على اقتناص الفرص الواعدة من خلال الإستثمار في صناديق الملكية الخاصة بالتعاون مع مدراء صناديق ذوي خبرة، والذين كان للبنك إستثمارات ناجحة تمتد إلى أكثر من 40 عاماً معهم. عمل مدراء محفظة الإستثمار بقطاع الملكية الخاصة على تطبيق استراتيجية استثمارية حصيفة تستند إلى معايير انتقائية دقيقة لضمان النجاح في الإستثمارات الجديدة.

يواصل بنك الكويت الصناعي نشاطه الاستثماري وتنويع محفظته الخارجية والتي حققت للبنك عوائد جيدة ومن جهة أخرى يستمر بانتقاء فرص استثمارية محلية من شأنها المساهمة الفعالة في القطاع الصناعي. ونتيجة لما سبق فقد ارتفعت قيمة المحفظة الاستثمارية للبنك بما في ذلك الشركات التابعة بنسبة 4.34% وصولاً إلى 170.657 مليون دينار كويتي في عام 2024 مقارنة بـ 163.552 مليون دينار كويتي لعام 2023 في حين بلغت الأصول المدارة بصفة الأمانة 88.178 مليون دينار كويتي لذات الفترة.

إن أداء محفظة صناديق الملكية الخاصة أسهم بشكل أساسي بتحقيق عوائد مجدية على محفظة إستثمارات البنك، لذلك ستستمر دائرة الإستثمار المباشر والترويج بالبحث عن أفضل الفرص الاستثمارية للبنك بالقطاع الصناعي والقطاعات المكملية له محلياً وخارجياً وذلك دعماً لخطة الكويت التنموية وعملاً بأهداف البنك الرامية إلى المشاركة الفعالة في ملكية مشاريع صناعية.

في إطار سعيه المتواصل لتحقيق نمو مستدام، يعمل البنك على توطيد مشاريع في مجال حلول الطاقة المتجددة في الكويت لتعزيز قدرات التصنيع المحلية لتتوافق هذه المشاريع مع الاستراتيجيات الوطنية الكويتية لتنويع الطاقة وتوطين التقنيات المتقدمة، من خلال التعاون مع شركاء استراتيجيين وهو ما يعكس التزامه بتحقيق التنوع في مشاريعه من خلال مشاريع صديقة للبيئة. واستكمالاً لدور بنك الكويت الصناعي في دعم النشاط الصناعي والمشاريع الصغيرة والمبادرات فالبنك بصدد إنشاء مركز خدمات لتعزيز تجربة المبادر / صاحب مشروع وتقديم حلول حول عملية طلب المنتجات وتسليمها في الوقت المحدد.

نشاط الخزينة:

تعتبر دائرة الخزينة في بنك الكويت الصناعي هي الجهة المناط لها إدارة سيولة البنك وذلك من خلال الإدارة الفعالة وسياسات التحوط في أسواق القطع الأجنبية، أسواق الودائع وأسواق الدخل الثابت. وفي ضوء ارتفاع مستويات الفائدة التي تشهدها الأسواق العالمية، حرصت دائرة الخزينة باستمرار على استثمار الأموال بأعلى العوائد المتاحة ومواصلة إدارة تكلفة الأموال والمحافظة على مستويات التكلفة المناسبة عن طريق التعامل في أسواق القروض المتوسطة الأجل، مما أعطى أثراً إيجابياً على البنك.

نجح البنك خلال عام 2024 في الحصول على تسهيلات مالية من بنوك عالمية رائدة وهي:

Intesa Sanpaolo -

National Bank of Kuwait – Bahrain Branch -

إضافة على ذلك استمرت الدائرة في تطوير نشاط الودائع بالدينار الكويتي والعملات الأجنبية، وإيضاً الإستثمار في سندات بنك الكويت المركزي المقومة بالدينار الكويتي وذلك لضمان أصول سائلة عالية الجودة.

كما سعت دائرة الخزينة إلى تحقيق أفضل العوائد وتقليل تكلفة الأموال المستخدمة بجانب المحافظة على العلاقات مع البنوك المحلية والعالمية والاستمرار في خدمة عملاء البنك وتلبية احتياجاتهم من العملات الأجنبية بأسعار صرف تنافسية.

وحرصت دائرة الخزينة على التقييد بتعليمات بنك الكويت المركزي من خلال إدارة لجنة الأصول والخصوم والإستثمار والتي تقوم على مبدأ التحوط تفادياً لأي تقلبات بالأسعار اتجاه البنك وبموائمة جميع الفجوات المالية المطبقة من قبل الجهات الرقابية لتجنب أي مخاطر للسيولة مع التنبؤ باتجاه أسعار الصرف والفائدة للأسواق المالية مستقبلاً.

نشاط البحوث:

ركزت دائرة البحوث خلال العام 2024 على انجاز العديد من دراسات أبحاث السوق للمنتجات الصناعية المختلفة في دولة الكويت، بهدف تقييم جدوى انتاجها محلياً من خلال تحليل كلاً من حجم العرض والطلب الحالي والمستقبلي في الأسواق، ودرجة المنافسة بين المنتجات المحلية والمستوردة بالإضافة الى تقدير الحصة السوقية للمنتجات الجديدة. وكجزء من هذا الجهد، تم إصدار دراسة قطاعية بعنوان "سوق قضبان حديد التسليح وقطاعات حديدية متنوعة"، وقد تم نشر ملخص هذه الدراسة على الموقع الرسمي للبنك كجزء من المساهمة المجتمعية، لتوفير معلومات قيمة تفيد عملاء البنك من الصناعيين وأفراد المجتمع. وجاري العمل حالياً على إعداد دراسة جديدة تسلط الضوء على "سوق منتجات الخشب".

وتماشياً مع خطة البنك الاستراتيجية ودوره الحيوي في ترسيخ نهج الاستدامة للمنظومة الصناعية وتعزيز الممارسات البيئية الفعالة، أجرت دائرة البحوث دراسة شاملة بعنوان "المصانع الصديقة للبيئة". كما أصدرت الدائرة دراسات اقتصادية خاصة من أبرزها دراسة "تأثير إلغاء أفضلية المنتج الكويتي على الخليجي"، وأخرى بعنوان "الأمن الغذائي".

وبمناسبة مرور خمسين عاماً على تأسيس بنك الكويت الصناعي، أعدت الدائرة إصداراً خاصاً بعنوان "مسيرة بنك الكويت الصناعي في خمسين عاماً" والذي يوثق ويسلط الضوء على مسيرة البنك ويبرز أهم إنجازاته وتطوره على مدار نصف قرن منذ تأسيسه ومباشرة نشاطه الريادي في دعم التنمية الاقتصادية والصناعية في البلاد.

وبناءً على تكليف اللجنة التنفيذية، قامت دائرة البحوث بإعداد الخطة التسويقية الائتمانية لبنك الكويت الصناعي. كما أعدت تقريراً خاصاً بـ "الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالهيئة العامة للصناعة وفق الاستراتيجية الصناعية الوطنية لدولة الكويت 2035" والذي يرتبط بنشاط البنك الصناعي ودوره في تحقيق هذه الأهداف.

فيما يتعلق بالتقارير الاقتصادية؛ فقد أعدت الدائرة تقريراً اقتصادياً خاصاً لتضمنه في التقرير السنوي للبنك للعام 2023، بالإضافة الى اصدارين من تقرير المراجعة الاقتصادية النصف سنوي. كما تم إعداد تقرير "اجمالي متراكم القروض الصناعية لبنك الكويت الصناعي (1974-2023)". الى جانب إصدار التقارير الربعية المتعلقة بـ "السوق النفطي". وخلال العام تم الانتهاء من تحديث بيانات "حركة التشييد والبناء والتوقعات المستقبلية لمساحات البناء للسنوات الخمس القادمة"، إضافة الى تحديث بيانات "إحصاءات التركيبة السكانية لدولة الكويت".

وتحرص الدائرة على تحديث البيانات الصناعية بشكل دوري وتعزيز قاعدة المعلومات الخاصة بالصناعة في دولة الكويت من خلال الزيارات الميدانية للمصانع والمؤسسات الصناعية، مما يتيح تحديث بيانات العملاء بشكل مستمر، إضافة لذلك تقوم الدائرة بجمع الدراسات والإحصاءات المتخصصة بالسوق والأدلة الصناعية الحديثة وتحليلها بهدف الحصول على أحدث البيانات اللازمة لإعداد دراسات البنك.

إدارة المحافظ:

يقوم بنك الكويت الصناعي بإدارة ثلاث محافظ مالية نيابة عن الحكومة، وهي محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة برأسمال قدره 150 مليون د.ك، ومحفظة التمويل الزراعي برأسمال قدره 50 مليون د.ك، ومحفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية برأسمال قدره 100 مليون د.ك.

محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة:

استمرت محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة في دعم أنشطة الكويتيين في مجالات المشروعات الصغيرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وهي تسعى لتحقيق توجهات الدولة في شأن إعادة هيكلة القوى العاملة الوطنية، وتوجيه طاقات الشباب للعمل الحر، لتوظيفها واستثمارها بمجالات تساهم في توسيع وتنويع الأنشطة الإنتاجية والخدمية في الاقتصاد الكويتي. بلغت موافقات التمويل خلال العام 2024 عدد 56 مشروعاً في مختلف الأنشطة بتكلفة استثمارية لهذه المشاريع بلغت ما قيمته 4.49 مليون د.ك تقريباً، في حين بلغ اجمالي موافقات تمويل المحفظة 3.2 مليون د.ك تقريباً، وقد مثل التمويل إلى اجمالي التكلفة ما نسبته 71.46%.

تمويل محافظة الصناعي للمشروعات الصغيرة خلال العام الحالي:

م	نوع القطاع	عدد المشاريع	التكلفة الإستثمارية	مبلغ التمويل	الوزن النسبي
			(د.ك)		%
1	تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات	24	874,586	815,872	25.41
2	الصناعات التحويلية	8	579,122	510,040	15.89
3	أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	5	692,798	367,127	11.44
4	أنشطة الصحة البشرية والخدمات الاجتماعية	2	480,870	334,215	10.41
5	الفنون والترفيه والتسلية	2	535,935	297,749	9.27
6	الأنشطة المهنية والعلمية والتقنية	2	524,446	280,780	8.75
7	أنشطة الخدمات الإدارية وخدمات الدعم	4	380,460	265,058	8.26
8	النقل والتخزين	6	199,310	199,310	6.21
9	أنشطة الخدمات الأخرى	2	166,028	81,228	2.53
10	التشييد	1	59,000	59,000	1.83
الإجمالي		56	4,492,555	3,210,379	100

أما من حيث عدد المشاريع فتتصدر القطاعات التالية أكبر ثلاث قطاعات:

م	اسم القطاع	عدد المشاريع
أولاً	تجارة الجملة والتجزئة	24
ثانياً	الصناعات التحويلية	8
ثالثاً	النقل والتخزين	6

ومن حيث التكلفة الإستثمارية والوزن النسبي للتمويل تتصدر القطاعات التالية أكبر ثلاث قطاعات:

م	اسم القطاع	التكلفة الاستثمارية	مبلغ التمويل	الوزن النسبي
		(د.ك)		
أولاً	تجارة الجملة والتجزئة	874,586	815,872	25.41
ثانياً	الصناعات التحويلية	579,122	510,040	15.89
ثالثاً	أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	692,798	367,127	11.44

ويمثل استحواذ هذه القطاعات على نسبة 52.74% من إجمالي تمويل المحافظة للعام 2024.

محفظة تمويل الصناعة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية:

أما محفظة تمويل الصناعة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية فتهدف إلى تشجيع القطاع الصناعي من خلال التمويل المتوسط والطويل الاجل للمشاريع والخدمات الصناعية وفق ادوات تتفق مع احكام الشريعة الإسلامية والتي منها المراجعة والإجارة والاستصناع ، حيث تم تمويل عدد 1 مشروع صناعي ورفض تمويل مشروع صناعي وذلك خلال عام 2024. ولقد بلغ متراكم الالتزامات بالتمويل منذ تشغيل المحفظة في عام 2009 وحتى نهاية عام 2024 حوالي 75 مليون د.ك. قدمت إلى عدد 45 مشروعا صناعيا.

متراكم التزامات محفظة تمويل الصناعة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية خلال السنوات 2009-2024

المتراكم 2024 - 2009	2024	
44	1	عدد المشروعات
161,157	133	التكلفة الكلية للمشاريع (الف دينار كويتي)
75,337	105	تمويل المحفظة (الف دينار كويتي)

محفظة التمويل الزراعي:

وافقت لجنة التمويل الزراعي خلال عام 2024 على تمويل عدد (35) مشروعا زراعيًا بتكلفة اجمالية وصلت إلى (8 مليون د.ك.)، بلغت مساهمة محفظة التمويل الزراعي مبلغ قدره (4.3 مليون د.ك) يمثل ما نسبته (54%) من اجمالي تكلفة المشاريع موزعة كالتالي:

القطاع	عدد القروض	تكلفة المشروع	تمويل المحفظة
			د . ك
نباتي	20	4,887,790	2,381,000
قصير الاجل	8	160,000	160,000
ألبان	2	2,151,337	1,430,000
اغنام	2	230,625	106,000
فواكه	1	88,000	60,000
دواجن	2	575,317	200,000
المجموع	35	8,093,069	4,337,000

ويلاحظ من الجدول السابق أن القطاع النباتي من أكثر القطاعات الزراعية التي تم تمويلها، حيث بلغت نسبة التمويل حوالي (55%) من اجمالي تمويل المحفظة.

تقنية المعلومات :

في عام 2024، ركزت إدارة تقنية المعلومات على العديد من المشاريع ذات الصلة بالأعمال والالتزام وأيضاً بالأمور الفنية والبنية التحتية. تم الانتهاء بنجاح من العديد من المشاريع والموضوعات المتعلقة منذ فترة.

الأنظمة والخدمات الجديدة التي تم إطلاقها:

- شبكة Ci-Net: في فبراير 2024 بالتعاون مع قسم التشغيل (العمليات) قامت إدارة نظم المعلومات بتطوير تقارير الحسابات للشيكات المرتجعة.
- نظام EthixNG: في مارس 2024 تم إطلاق النظام وحالياً يستخدم النظام بنجاح من قبل محفظة الصناعي للشركات الصغيرة والمتوسطة والمحفظة الصناعية الإسلامية وقسم العمليات وقسم إدارة الائتمان.
- خدمات تعقب الصفقات من رويترز (Reuters Deal Tracker Services): في يونيو 2024 تم تحديث الخدمات بنجاح.
- نظام دفع AFAQ: في يونيو 2024 تم تطبيق نظام الدفع (GCC-RTGS Payments) AFAQ بنجاح.
- ترحيل (Office 365): في نوفمبر 2024 تم ترحيل Office 365 إلى البيئة السحابية (Cloud Migration).
- ترقية قواعد البيانات: في يوليو 2024 تم ترقية قواعد البيانات الخاصة بـ Fixed Assets, RACE, Ci-NET, CBKTRS إلى أحدث إصدار.
- إشعارات الرسائل القصيرة / البريد الإلكتروني: في أغسطس 2024 تم تفعيل إشعارات الرسائل القصيرة / البريد الإلكتروني الخاصة بانتهاء صلاحية مستندات العملاء.
- ترقية نظام SWIFT Syntax: في نوفمبر 2024 تم ترقية (SWIFT Syntax SWIFT, PAYMENTS SAFE, AML).
- متطلبات التدقيق الخاصة ببنك الكويت المركزي: تمكن فريق إدارة تقنية المعلومات من حل جميع النقاط الخاصة بتدقيق بنك الكويت المركزي في وقت قياسي.

تحسين الأداء والعمليات:

- تحسين أداء العمليات الخاصة نهاية اليوم (End of Day (EOD)): تحسين أداء العمليات الخاصة بكل من نهاية اليوم (EOD) وبداية اليوم (BOD).
- تحسين أداء عمليات استخراج البيانات من شبكة Ci-Net بنسبة 97%.
- تقليص الوقت المطلوب لجاهزية التقارير اليومية بنسبة 39%.
- إنشاء بوابة SharePoint مركزية لتتبع جميع المشكلات ومتطلبات المشاريع.
- توفير العديد من التقارير والتي تم تطويرها من قبل فريق تقنية المعلومات والخاصة بـ Business Objects (BO) & Finacle.

تحديث وترقية تكنولوجيا البنية التحتية:

- تحديث البنية التحتية المصرفية الأساسية: ترحيل البنية التحتية للتخزين المصرفي إلى وحدات تخزين جديدة مع ضمان استمرارية الأعمال للأنظمة المصرفية الأساسية الهامة (Finacle).
- تحديث قواعد بيانات التطبيقات المصرفية الأساسية إلى أحدث إصدار: تم تثبيت وتهيئة وترحيل جميع قواعد البيانات الهامة للتطبيقات المصرفية الأساسية إلى أحدث الإصدارات C 19 في نوفمبر 2024.
- ترقية البنية التحتية لإعداد تقارير البيانات (ETL): تم تثبيت وتهيئة بيئة استخراج تقارير البيانات (ETL) وترحيلها إلى أحدث الإصدارات في نوفمبر 2024.
- استمرارية الأعمال للخزينة (Treasury High Availability): تم تطبيق استمرارية الأعمال للخزينة في مارس 2024.

اعتمادية الأنظمة وتحديثها:

- إعادة تصميم موقع البنك - تم إعادة تصميم وإطلاق نسخة محدثة من موقع البنك الرسمي.
- أداة جديدة لإدارة الأكواد البرمجية: تم تطبيق أداة جديدة لإدارة الأكواد البرمجية (VisualSVN) بنجاح في أكتوبر 2024.

الموارد البشرية

أولاً: قسم الشؤون الادارية

- الاستمرار بالمشاركة في حملة **(لنكن على دراية)** والتي يقوم بها بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت لتوعية العملاء.
- المشاركة في معرض جامعة الكويت المهني كراعي فني.
- دعم مجلة "إضاءات مالية ومصرفية" والتي تمثل نشرة توعوية دورية يصدرها معهد الدراسات المصرفية من خلال نشر الإعلانات.
- مساهمة البنك في انشطة اتحاد مصارف الكويت الخاصة بمشاريع المسؤولية المجتمعية.
- المشاركة في معرض وظيفتي لعام 2024.
- المشاركة بالملتقى الأول لريادة الاعمال والابتكار في كلية العلوم الإدارية - جامعة الكويت.

ثانياً: قسم الموارد البشرية

تكرس دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية جهودها بكامل طاقاتها بمنتسبيها لتحقيق رسالة بنك الكويت الصناعي وأهدافه الاستراتيجية من خلال التعزيز المستمر للرأس المال البشري في توظيف وتأهيل أفضل الكفاءات العاملة وخاصة الوطنية الشابة من خلال تدريب وتطوير مهاراتهم وتوفير كل عناصر النجاح لهم، مع إتاحة الفرصة لبناء مسيرة مهنية ناجحة من خلال تطوير المستويين الشخصي والمهني وتهيئتهم لبيئة عمل قائمة على المعرفة، حيث قام البنك بتدريب موظفيه لأكثر من 10000 ساعة تدريبية تم تنظيمها من قبل 60 مورد تدريبي خلال عام 2024 منها 10 برامج تدريبية تم تنفيذها داخلياً. الأمر الذي يعكس التزام البنك نحو الاستثمار بقوة في تعزيز كفاءة موظفيه خاصة أن تطوير البرامج وورش العمل يتم تنظيمها وفق متطلبات بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى الاستعانة بأكبر المؤسسات التعليمية والمتخصصة محلياً ودولياً لتنفيذ برامج ودورات تدريبية تواكب مستجدات ومتطلبات سوق العمل. ومن المؤسسات والجهات التعليمية التي استفاد الموظفون بالتدريب من خلالها: كلية إمبريال للأعمال، إنسياد لإدارة الأعمال، جامعة بنتلي، جامعة شيكاغو بوث للأعمال، كلية بابسون، جامعة مانشستر، كلية كولومبيا للأعمال، منصة لينكد إن للتعليم عن بعد، جوجل، المعهد الوطني للقادة، ومعهد الدراسات المصرفية وغيرها من المؤسسات التدريبية المرموقة.

وكجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية، ساهمت دائرة الموارد البشرية والشؤون الادارية بالتعاون مع الدائرة القانونية في البنك بتدريب الكفاءات الوطنية الملتحقين بأحد برامج المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية من حديثي التخرج القانونيين (الدفعة الخامسة عشر). كما شهد البنك زيادة في أعداد منتسبيه من العمالة الوطنية حتى نهاية عام 2024، حيث بلغ عددهم 159 موظفًا، لتصبح نسبة العمالة الوطنية 82.4% من إجمالي العاملين في البنك. بالإضافة إلى زيادة حضور ومشاركة البنك في تواجده بالمعارض الوظيفية التي منها في شهر إبريل 2024 بجامعة الكويت وفي شهر أكتوبر 2024 بمعرض وظيفتي. كما تم تطوير نظام تقديم طلبات الالتحاق بالعمل لدى البنك بشكل إلكتروني ومباشر عبر الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك.

أهم إنجازات الخطة الإستراتيجية:

الخطة الإستراتيجية لبنك الكويت الصناعي حددت الرؤية التي يسعى إلى تحقيقها خلال السنوات (2022-2026) وهي تنص بأن: "يركز بنك الكويت الصناعي على التنمية الصناعية كمحرك رئيسي لنمو إقتصاد كويتي متنوع مع تحقيق الاستدامة المالية".

وللوصول الى هذه الرؤية الطموحة تم وضع أربعة أهداف إستراتيجية هي:

• التطوير الداخلي

معالجة مجالات التحسين الداخلي لضمان استمرار الاستدامة المالية، على سبيل المثال، من خلال تحسين العمليات ورقمتها، وتطوير إدارة علاقات العملاء، ورفع مستوى أنظمة تكنولوجيا المعلومات الى أعلى مستوى.

• قيادة التنمية الصناعية

المبادرة لتحقيق التنمية المتنوعة للقطاع الصناعي

• ابتكار منتجات جديدة لبنك الكويت الصناعي

تويع وتطوير المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لعملائه وخلق المزيد من الفرص الجديدة

• دعم الاقتصاد المستدام

تعزيز أنشطة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) بما يتوافق مع طموح دولة الكويت

ويتم تحقيق هذه الأهداف الإستراتيجية من خلال تنفيذ المبادرات التي حددتها الاستراتيجية والتي غطت كافة مجالات العمل، ويتم العمل على تنفيذ المبادرات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن محورين عمل رئيسيين هما:

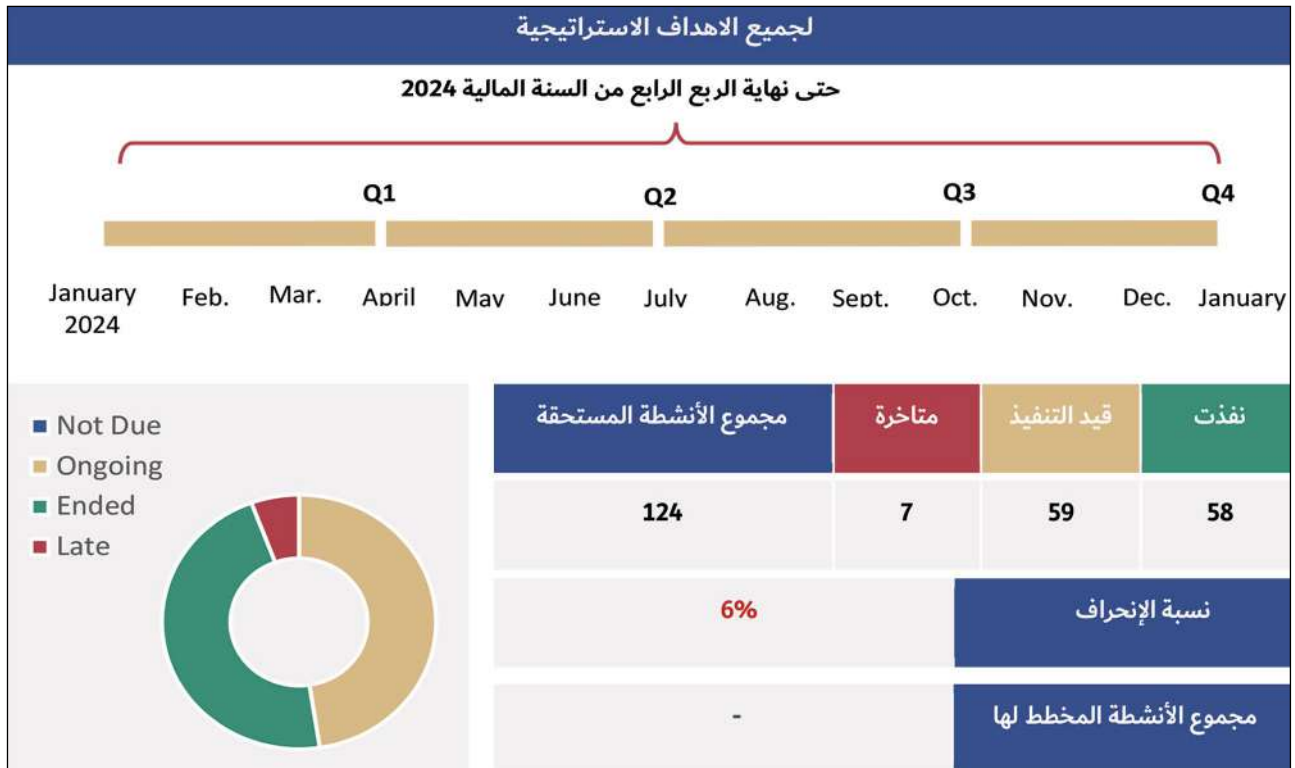
- إدارة تنفيذ الاستراتيجية
- إدارة التحول الإستراتيجي

أولاً: محور إدارة الإستراتيجية

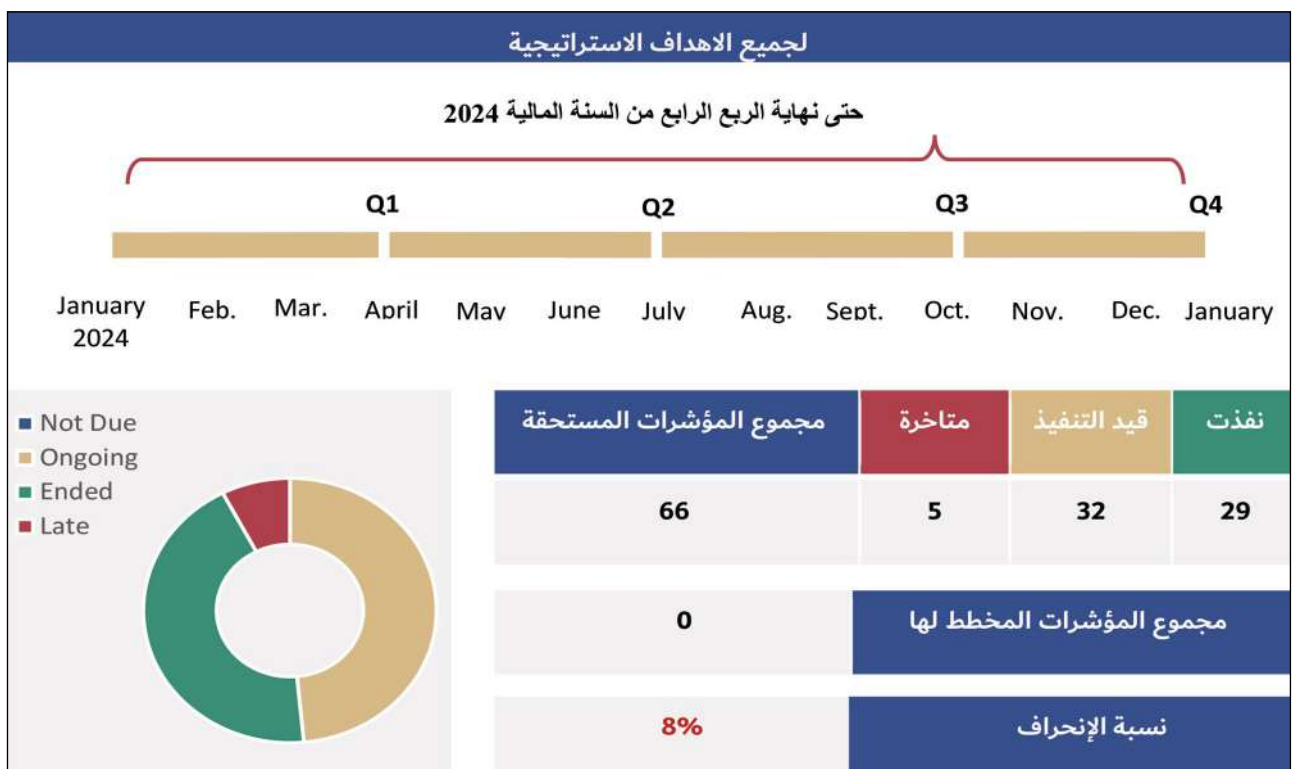
سنة 2024 تمثل السنة الثالثة لتنفيذ الخطة الاستراتيجية، حيث تم التركيز على تنفيذ المبادرات الاستراتيجية بما يتماشى مع تحقيق رؤية البنك وذلك بتوحيد الجهود والتعاون مع مختلف دوائر ووحدات البنك وإدارته التنفيذية لضمان تحقيق نتائج ملموسة في جميع هذه الجهود.

ويتم تقييم فاعلية تنفيذ الخطة الإستراتيجية من خلال قياس كفاءة تنفيذ خطط العمل ومدى تحقيق مؤشرات قياس الأداء الرئيسية المالية، وغير المالية.

1- كفاءة تنفيذ خطط العمل



2- فاعلية تحقيق المستهدفات المالية وغير المالية (KPIs)



ثانياً: محور التحول الإستراتيجي

يأتي التحول الاستراتيجي استجابة لمتغيرات السوق المتسارعة ومتطلبات الحوكمة الحديثة، مع تعزيز الكفاءة التشغيلية وتحقيق نمو مستدام، حيث يهدف هذا التحول إلى تطوير قدرة البنك مع التحديات والفرص سواء من خلال المبادرات الداخلية التي تركز على تطوير العمليات ورفع كفاءة الأداء أو من خلال المبادرات الخارجية التي تهدف لتعزيز الشراكات الاستراتيجية، ومن هذا المنطلق فقد أعطت استراتيجية البنك أهمية كبرى لعملية إدارة التحول ضمن محورين رئيسيين وهما:

التحول الداخلي: والذي يهدف إلى تطوير إجراءات وآليات العمل وتنفيذ مشروع متكامل للتحول الرقمي، وفي هذا السياق فإن البنك قد بادر بمشروع لإعادة هندسة إجراءات العمل لرفع مستوى كفاءتها وتطوير الخدمات الائتمانية المقدمة لعملاء البنك في إطار تحسين العمليات وتطوير الأداء المؤسسي، حيث تم الانتهاء من المرحلة الاستشارية والموافقة على تقرير المقترحات وخطط العمل. وبناء عليه تم تحديد 15 مشروعاً تطويرياً سيتم تنفيذهم على مدار ثلاث سنوات، ويجري حالياً التنسيق مع دائرة تقنية المعلومات للبدء في التنفيذ وفق الجدول الزمني المعتمد.

كما تم وضع تصور إستراتيجي متكامل للنظام الآلي للبنك بما يحقق التحول الرقمي المنشود ويدعم تطوير الخدمات الآلية المقدمة لعملاء البنك، وذلك باستخدام أحدث التقنيات المعلوماتية وبأفضل الأساليب المتبعة عالمياً. مازلنا نؤكد على أهمية التسريع في مشروع التحول الرقمي كخيار إستراتيجي للبنك، وحالياً جاري العمل على تنفيذ عدة مشاريع هامة ضمن خطة عمل تطوير نظام المعلومات في البنك، وتواصل وحدة التخطيط الإستراتيجي والمتابعة دعم دائرة تقنية المعلومات لتنفيذ هذه المشاريع في مواعيدها المحددة مما يحقق للبنك نقلة مهمة في خطط مشروع التحول الرقمي الذي يعتبر من أهم الأهداف الإستراتيجية للمرحلة القادمة، والذي سيعزز من الموقع التنافسي لبنك الكويت الصناعي.

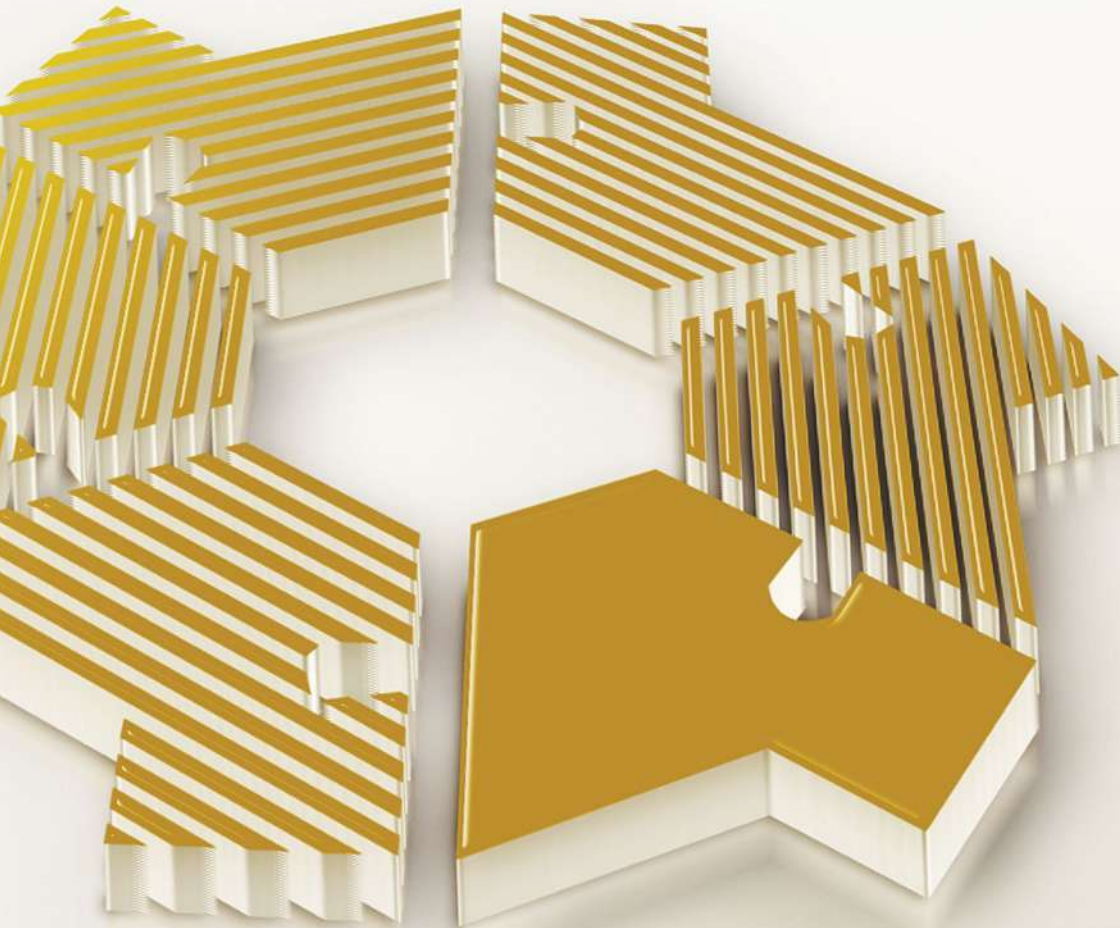
ولتعزيز منظومة الحوكمة الداخلية باتباع المعايير العالمية، فقد تم إبرام عقد مع شركة استشارية لتأهيل البنك للحصول على شهادة إدارة الجودة ISO 9001:2015، ليتم تطبيق هذه المعايير بفاعلية من خلال تدريب ممثلين عن جميع إدارات ووحدات العمل في البنك على ثقافة الجودة وعلى كيفية ممارسة العمل اليومي بما يتوافق معايير الجودة العالمية للأيزو ISO 9001:2015، وبما يدعم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك والحصول على هذه الشهادة.

وفيما يخص التنمية المستدامة فإنها أحد أهم القضايا المتبناة في التوجهات العالمية، وقد أعطى بنك الكويت الصناعي أهمية إستراتيجية لتعزيز دور في هذا المجال من خلال تخصيص هدف إستراتيجي ضمن الأهداف الاستراتيجية الأربعة الذي نص على "دعم الاقتصاد المستدام" وذلك عن طريق تعزيز أنشطة الحوكمة والبيئية والاجتماعية والمؤسسية بما يتماشى مع طموح دولة الكويت.

التحول الخارجي: وهو ما يهدف إلى خلق فرص جديدة، وذلك من خلال تعزيز دور البنك ليساهم بفاعلية في تنويع الاقتصاد الوطني، فمن إحدى المقترحات التي تقدم بها البنك هو مقترح يهدف إلى تطوير القطاع الصناعي الوطني عبر تبني تقنيات الثورة الصناعية الرابعة، مما يعزز قدرته على المنافسة إقليمياً وعالمياً ويدعمه كرافد رئيسي للاقتصاد الوطني. يتضمن هذا المقترح تقييم نسبة التحول نحو الصناعة الذكية من خلال تطبيق إطار (SIRI) العالمي، وتشجيع المؤسسات الصناعية على تبني تقنيات الجيل الرابع عبر تقديم حوافز مثل القروض الميسرة، بالإضافة إلى توفير المشورة في مجال إدارة مشاريع التحول الرقمي والصناعات الذكية. كما يشمل المقترح متابعة تطور التحول نحو الصناعة المعرفية وإزالة أي معوقات تواجه هذه العملية. وقد حصل البنك على موافقة الهيئة العامة للصناعة على هذا المقترح.

بالإضافة إلى البنك حالياً يتعاون مع العديد من الجهات الحكومية والخارجية لتحقيق رؤية البنك منها (المجلس الأعلى للأمانة العامة للتخطيط والتنمية، مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، وزارة الكهرباء والماء والطاقة المتجددة...) وذلك بما يدعم خطة الكويت للتنمية.

تقرير إفصاحات دائرة إدارة المخاطر 2024



أهداف إدارة المخاطر:

- يتبع بنك الكويت الصناعي مجموعة من الأهداف الواضحة في إدارة المخاطر المرتبطة به على أساس إطار استراتيجي راسخ مصمم لتحقيق تلك الأهداف من خلال إجراءات أساسية في إدارة عمليات المخاطر حسب تعليمات بنك الكويت المركزي. تعمل دائرة إدارة المخاطر في البنك، بالتعاون مع الدوائر الأخرى، على تحقيق الأهداف التالية:
- تحديد المخاطر المادية والغير مادية للبنك.
- تحديد حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وضمان توافق خطط وعمليات البنك مع تلك الحدود.
- تحسين القرارات المتعلقة بالمخاطر/العائد عن طريق التواصل مع الوحدات التشغيلية لضمان اتباع عملية مراجعة مستقلة وقوية على عمل هذه الوحدات.
- التقيد بالمبادئ التوجيهية التنظيمية ذات الصلة بإدارة المخاطر.
- ضمان أن خطط البنك الاستراتيجية وخطط تنمية الأعمال والمبادرات الجديدة تعتمد بشكل سليم على إجراءات فعالة في تقييم المخاطر.
- رصد المخاطر لضمان استمرار تقديم الأهداف المالية المحددة في ظل مجموعة من الظروف التشغيلية المعاكسة.
- مساعدة الإدارات التجارية والإدارات المساندة على تحسين نظم مراقبة وتنسيق عمليات التعامل مع المخاطر على مستوى البنك والتعاقد مع شركات التأمين لنقل المخاطر التي لا يمكن إدارتها داخلياً.
- إدارة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر الإلكترونية.
- تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى البنك.

إطار الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:

تقع مسؤولية دائرة إدارة المخاطر على كاهل كافة المستويات في البنك، ابتداءً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية نزولاً إلى جميع مدراء الإدارات وخبراء إدارة المخاطر. وقد تم توثيق هذا الإطار من خلال دليل تفصيلي للسياسات والإجراءات متوفر لاطلاع جميع موظفي البنك على شبكة الإنترنت الداخلية. كما تقع مسؤولية المراجعة الفعالة للمخاطر وفقاً لقاعدة الرقابة الثلاثية على عيب كل مدير إدارة بصفته المالك الرئيسي للمخاطر المرتبطة بإدارته، وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل داخل البنك وكذلك دائرة إدارة التدقيق الداخلي لأغراض تطبيق إطار الحوكمة، يقوم مدير دائرة إدارة المخاطر بتقديم الدعم الفني للجنة إدارة المخاطر بهدف توجيه والإشراف على التطبيقات الفعالة لعملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. كذلك، تقدم دائرة إدارة المخاطر الدعم الفني لمجلس إدارة البنك في المهام المطلوبة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن اعتماد الحدود القصوى المقبولة للمخاطر وهي مستويات المخاطر التي يختار البنك تحملها في سعيه لتحقيق أهدافه التشغيلية، والتي تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراقبتها. ويتم مراجعة الحدود القصوى للمخاطر في البنك سنوياً بواسطة لجنة إدارة المخاطر تماشياً مع بيئة الأعمال ومع المعايير الاستراتيجية الداخلية للبنك.

المبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة:

يؤدي بنك الكويت الصناعي دوراً حيوياً في ترسيخ نهج الاستدامة للمنظومة الصناعية في الدولة، وانعكس ذلك على إنجازاته عن طريق تمويل القروض في مختلف القطاعات الصناعية التي تدعم جهود تنويع الهيكل الإنتاجي، كما ساهم البنك بفاعلية في أنشطة الاستدامة البيئية والاجتماعية من خلال المحافظ المتخصصة التي يديرها، وذلك من خلال تمويل مشاريع زراعية تساهم في نمو الغطاء النباتي وتعزيز الأمن الغذائي في الدولة، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة التي ساهمت في خلق فرص عمل للشباب الكويتي.

وقد خصصت استراتيجية البنك الهدف الرابع لدعم مفهوم الاستدامة والذي نص على "تعزيز أنشطة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) فيما يتماشى مع طموح دولة الكويت".

فقد قام البنك بتطوير سياسة عمل خاصة بمعايير الاستدامة الاجتماعية والبيئية والحوكمة المؤسسية، وذلك لإدارة تنفيذ

مبادرات الاستدامة المتعلقة بالجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية ضمن نظام حوكمة داخلي يتوافق مع معايير الحوكمة العالمية، حيث تهدف هذه السياسة إلى إظهار التزام البنك بدمج مبادئ الاستدامة في استراتيجياتها وعملياتها الاستثمارية والتمويلية، ومواءمة ممارساتها التجارية مع المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية وتضمنت السياسة على 8 عناصر يركز عليها البنك كالاتي:

1. تنمية المجتمع
2. خلق فرص العمل وتنمية المواهب
3. تنويع الاقتصاد
4. تعزيز إدارة النفايات ومياه الصرف الصحي في القطاع الصناعي
5. التحول الرقمي
6. تعزيز سلسلة التوريد المستدامة
7. الطاقة المتجددة
8. تعزيز المساهمة البيئية

كما ان البنك يشارك حالياً كعضو بلجنة اتحاد المصارف المختصة في معايير الاستدامة، وذلك للمساهمة في تعزيز تبني القطاع المصرفي لمفاهيم الاستدامة وتطبيقها على أرض الواقع.

كذلك، يكون المجلس مسؤولاً عن إطار ضوابط الرقابة الداخلية. وبغرض تعزيز تطبيقات الحوكمة وإدارة المخاطر، أنشئت اللجان التالية لتنفيذ أدواراً محددة: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة.

إدارة التدقيق الداخلي هي المسؤولة عن المراجعة بصفة مستقلة على فعالية عمليات دائرة إدارة المخاطر وبيئة الرقابة الداخلية في البنك، وتحقيق الهدف منها وهو رفع بيان مستقل وموثوق به وذو مضمون عالي القيمة وفي المواعيد المحددة إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بشأن مدى فعالية ضوابط الرقابة الداخلية والتخفيف من حدة المخاطر المرتفعة الحالية والمتطورة وقيامها بتعزيز الثقافة الرقابية داخل البنك. تتبع وحدة الالتزام ووحدة التخطيط الاستراتيجي لجنة الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة.

ترصد لجنة إدارة المخاطر، من خلال إدارة المخاطر، موجز بيانات المخاطر المرتبطة بالبنك وفقاً للحدود القصوى لتحمل المخاطر، موثقة كمياً ونوعياً في السياسة الخاصة بالحدود القصوى لتحمل المخاطر، وتحدد الحدود القصوى الرقابية والإشرافية على دائرة إدارة المخاطر. يتم مراجعة المكونات التفصيلية لبيان الحدود القصوى لتحمل المخاطر سنوياً من قبل لجنة إدارة المخاطر. وحيثما يتم رصد اختلافات في بيانات الأداء الفعلي عن التوقعات، يجري استعراض الإجراءات التي تتخذها الإدارة لضمان اطمئنان اللجنة بهذا الخصوص. تتلقى اللجنة تقارير منتظمة وشاملة بشأن موجز بيانات المخاطر للبنك، وأيضاً بيان بتقييم جميع عوامل المخاطر، والأمور الرئيسية التي تؤثر على كل محفظة أعمال ومنهجيات قياس المخاطر واتجاهات المخاطر المستقبلية. وتكفل لجنة إدارة المخاطر وجود سياسات وإجراءات ملائمة لدائرة إدارة المخاطر بطريقة مهنية وفعالة، مع استعراض مدى استقلالية ونزاهة دائرة إدارة المخاطر في البنك وتأثيرها الفعال في تقييم الأعمال والمخاطر الاستراتيجية ضمن إجراءات وسياسات دائرة إدارة المخاطر المتبعة.

يكون مدير دائرة إدارة المخاطر مسؤولاً مباشرة أمام رئيس لجنة إدارة المخاطر. وتكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة بصورة مستقلة عن تقييم وإدارة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة وجميع أنواع المخاطر غير المالية. وبينما تكون إدارة المخاطر الأولية من قبل مدراء الإدارات، فإن دائرة إدارة المخاطر تطبق تقييم منظم ومستقل على مخاطر الائتمان والسيولة والسوق وجميع أنواع المخاطر التشغيلية بشكل استباقي وتعمل مع مدراء الإدارات في تحديد وتوثيق والقياس الكمي، وتتبع

ورصد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتوفير الحلول كلما بدأت مؤشرات المخاطر الرئيسية KRI أن تميل إلى مستويات غير مقبولة. وأيضاً فإنها تعمل على تسهيل تنفيذ مبادرات المخاطر وتتبع مخاطر المحافظ الاستثمارية فضلاً عن القروض الفردية والاستثمار، والمشاريع الجديدة وعروض المنتجات. كما تعمل على التأكد أن المخاطر تصنف في مجموعات من مخاطر منخفضة ومتوسطة وعالية، وأن المخاطر الكبيرة هي أبرز القيم المتطرفة ضمن الحدود التي توفرها السياسة الخاصة بالحدود القصوى لتحمل المخاطر، وتلك التي تكون لها آثاراً محتملة على الخسائر التشغيلية حيث يتم تحديدها وتقييمها وتخفيضها. تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة جميع سياسات التأمين في البنك بصفة سنوية لمعالجة المشاكل المتعلقة بنقل المخاطر التي لا يتم إدارتها داخلياً.

تطبيقاً لنظام المسائلة عن المخاطر، فقد تم تأسيس لجان لرصد مجالات محددة للمخاطر. فهناك لجنة الأصول والخصوم والاستثمار التي ترصد مخاطر السيولة والمخاطر الاستثمارية وتوقعات الأصول، والتي يحضر فيها رئيس دائرة إدارة المخاطر بصفته عضو مشارك مستقل، لجنة الائتمان ولجنة المخصصات تتعامل مع التسهيلات الائتمانية ودراسات القروض للمشاريع والأمور المتعلقة بحالات التعثر والمخصصات. وتعمل دائرة إدارة المخاطر على تنسيق خطة استمرار العمل والتعافي من الكوارث في حالات الأزمات والكوارث من خارج موقع البنك الأصلي.

اختبارات الضغط: إن أحد الواجبات الأساسية لإدارة المخاطر هي التأكد من أن البنك لا يهمل جاهزيته في حالات حدوث أسوأ سيناريوهات المخاطر بينما يستعد في تطبيق خطط تنمية الأعمال. تساعد اختبارات الضغط البنك على فهم طبيعة ردود فعل حافظة البنك في حال أصبحت ظروف تشغيل الأعمال صعبة بدرجة كبيرة. تعمل دائرة إدارة المخاطر على تطوير سيناريوهات مستقبلية محددة وتحليل مدى صمود السيولة والربحية في ظل تلك السيناريوهات، وما إذا كانت مستويات رأس المال ستظل كافية في مواجهة الصدمات الكبيرة وما يمكن أن يفعله مدراء الإدارات في الفترات ما قبل حدوث تلك السيناريوهات للتخفيف من حدة تأثير المخاطر. تلتقط اختبارات الضغط مجموعة واسعة من المتغيرات ذات الصلة بالبيئة الحالية. وتنسق دائرة إدارة المخاطر عملية اختبارات الضغط باستخدام التحليل التصاعدي على الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة. تقدم نتائج اختبارات الضغط إلى اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر ولمجلس الإدارة والسلطات الرقابية - بنك الكويت المركزي - لغرض تقييم درجة صمود البنك في حالات ضغط المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والظروف الاقتصادية. تأخذ سيناريوهات الضغط في الاعتبار طائفة واسعة من العوامل، بما في ذلك: إمكانيات البنك في تحقيق الإيرادات، مخصصات خسائر القروض واحتمالات تعثر القروض والخسائر الافتراضية الدفترية للبنك؛ واحتمالات انخفاض القيمة السوقية للأصول الاستثمارية وأثره على معدلات كفاية رأس المال.

كذلك فإن نتائج اختبارات الضغط تعمل كمؤشرات مرجعية لتوجيه العمل في سياسة خطط البنك لرأس المال واتخاذ القرارات حول ما إذا كان يتطلب الأمر تغييراً استراتيجياً أو اعتماد رأس مال إضافي للبنك. في الوقت الحاضر، رسملة البنك عالية للغاية ومخاطر دعم رأس المال تعتبر منخفضة.

البيئة المالية والتنظيمية: لقد تراوحت أسعار خام برنت في المتوسط بين 75 دولارًا أمريكيًا و80 دولارًا أمريكيًا بينما احتفظت أسعار النفط بنفس الزخم في السنة المالية 2024. ومن جانب آخر، تسببت النزاعات الدولية بمخاطر جيوسياسية في روسيا ومنطقة الشرق الأوسط، والتي أدت إلى ارتفاع أسعار النفط. وبناءً على التطورات العالمية الأخيرة والهدنة المتوقعة للحروب حول العالم، من المتوقع أن تكون أسعار النفط أقل من مستوى العام المالي 2024. استمرت معدلات التضخم في عام 2023 بالانخفاض التدريجي في السنة المالية 2024 مما أدى إلى انخفاض سعر الخصم لدى بنك الكويت المركزي من 4.25% إلى 4.00%.

والجدير بالذكر أن المحفظة الاستثمارية حققت عوائد أفضل في 2024 مقارنة بالسنة المالية 2023، بالرغم من التقلبات في الأسواق المالية الدولية واستقرار أسعار الفائدة خلال النصف الثاني من العام. وتسمح إرشادات المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية 9 (IFRS9) لتسجيل تقييمات الاستثمار (الإيجابية والسلبية) مباشرة في حساب الربح والخسارة (P&L)، وبالتالي استنادًا إلى تقييمات السنة المالية 2024، تم تسجيل أرباح الاستثمار في حساب الربح والخسارة.

تصنيفات المخاطر حسب وكالات التصنيف الخارجية

في 2024، أكدت وكالة "فتش" للتصنيف العالمي تصنيف بنك الكويت الصناعي كما هو مبين أدناه:

تصنيفات وكالة فيتش	
العملة الأجنبية	
A	تأكيد التصنيف طويل الأجل
F1	تأكيد التصنيف قصير الأجل
A	تأكيد الإسناد
المخاطر السيادية	
AA-	العملات الأجنبية - طويل الأجل
AA-	العملة المحلية - طويل الأجل
النظرة المستقبلية	
مستقر	العملات الأجنبية على المدى الطويل
مستقر	العملات الأجنبية السيادية على المدى الطويل
مستقر	العملة المحلية السيادية على المدى الطويل

تعكس تعليقات فيتش أن الجدارة الائتمانية طويلة الأجل لبنك الكويت الصناعي والتصنيفات المساندة بأنها إمكانيات مرتفعة للغاية بسبب الدعم المقدم من حكومة الكويت في حالات الحاجة. ويستند ذلك على الملكية المباشرة للحكومة بنسبة 49% والملكية غير المباشرة بنسبة 12% لبنك الكويت الصناعي، فضلاً عن التمويل الحكومي طويل الأجل لأنشطة البنك التنموية. كما روعي في التصنيفات التاريخ الطويل للدعم القوي للحكومة الكويتية للمصارف الكويتية.

من ناحيتها، أكدت وكالة "كايتال أنتلجنس" للتصنيف الائتماني تصنيفها لبنك الكويت الصناعي عند مستوى +A لعام 2024 مع نظرة مستقبلية 'مستقرة'. ونستعرض موجز التقييم على النحو التالي:

+A	تأكيد التصنيف طويل الأجل بالعملة الأجنبية
A1	تأكيد التصنيف قصير الأجل بالعملة الأجنبية
+bbb	الملاءة المالية
مستقر	النظرة المستقبلية - عملات أجنبية
مستقر	النظرة المستقبلية - اطلاء المالية

الإفصاحات المجمعة حسب بازل 3 - الركن الثالث

نظرة عامة على بازل 3 والركن الثالث:

طبق بنك الكويت الصناعي منذ شهر ديسمبر 2005، إطار لجنة بازل للرقابة المصرفية كجزء من استراتيجيتها لإدارة المخاطر ورأس المال.

ويتكون الاتفاق من ثلاث أركان:

الركن الأول: يقدم إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
الركن الثاني: يسمح للشركات والمراقبين بإبداء وجهة نظر حول ما إذا كان ينبغي للبنك الاحتفاظ برأس مال إضافي لتغطية أنواع مخاطر الشريحة الأولى، أو لتغطية المخاطر الأخرى (ICAAP). وتدعم النماذج والتقييمات الداخلية الخاصة بالبنك هذه العملية التفاعلية بين البنك والجهة الرقابية الخاضعة له - بنك الكويت المركزي.
الركن الثالث: يغطي المخاطر المتعلقة بالاتصالات الخارجية ومعلومات عن رأس المال من قبل البنوك وتتضمن مبدأ الشفافية. تسمح المبادئ التوجيهية لبازل 3 باتباع أساليب مختلفة لاحتساب متطلبات رأس المال:

. الأول هو الأسلوب المقياسي حيث تستخدم أوزان المخاطر لتقييم الاحتياجات مقابل الانكشاف الائتماني وهي ثابتة عبر هذا القطاع.

. الثاني هو أسلوب التقييمات الداخلية IRB الذي يعتمد على نماذج البنك الداخلية في اشتقاق أوزان المخاطر.

. الثالث هو الأسلوب المتقدم والذي يتناسب مع هياكل كبيرة وأكثر تعقيدا .

وفقا لتعليمات بنك الكويت المركزي، تعتمد حسابات البنك لكفاية رأس المال وفقاً للركن الأول على الأسلوب المقياسي الموحد. لكن لأغراض اختبارات الضغط، يستخدم البنك أسلوب منهجية النمذجة الداخلية المصمم خصيصاً للانكشافات الائتمانية الكبيرة، والتي تشكل النشاط التجاري الرئيسي للبنك بموجب نظام البنك الأساسي فإنه لا يجوز للبنك تحمل أي إنكشافات قروض تجزئة أو العقارات. وتجري في نفس الوقت اختبارات الضغط وفقاً للمقاييس المعيارية والسيناريوهات المقدمة من قبل بنك الكويت المركزي. ويتم تقديم بيانات تفصيلية إلى الجهة التنظيمية لإجراء اختبارات الضغط الخاصة بها بشكل مستقل، ويتم تقديم تقرير تقييم مفصل عن البنك من قبل بنك الكويت المركزي بصفة سنوية.

تطبق إجراء اختبارات الضغط مرتين في السنة، بموجب سياسة بازل - الركن الثالث، ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. يتم إعداد تقرير متكامل (على أساس البيانات النوعية والكمية) استناداً إلى نتائج نهاية السنة كما في شهر ديسمبر، وتقرير كمي فقط استناداً إلى نتائج نصف السنة والبيانات التقديرية كما في شهر يونيو.

إدارة رأس المال:

كفاية رأس المال هي الدرجة التي تكون فيها موارد البنك من رأس المال في الميزانية العمومية للبنك كافية لتغطية متطلبات رأس المال للأعمال في الوقت الحاضر والمستقبل القريب. ويعتبر إذن المجموعة كي تعمل كمصرف مرهوناً بالحفاظ على موارد كافية من رأس المال. وإدارة مخاطر رأس المال هي عملية استعراض ومراجعة متطلبات رأس المال لتمكين البنك من: . تلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية في الكويت حيث يركز نشاط البنك التجاري، عليه يتمركز عمله . دعم تصنيفاته الائتمانية والحفاظ على تكلفة الأموال . دعم نمو الأعمال التجارية، والقدرة على الصمود والتغلب على الصدمات

يضمن البنك كفاية رأسماله عن طريق الاستمرار في تقييم مصادر ومتطلبات رأس المال ومتطلبات في ضوء التوقعات المالية الحالية. وهذا يأخذ في الاعتبار المخاطر المادية للتوقعات فضلاً عن الاستراتيجيات المستخدمة في إدارة تلك المخاطر.

تأخذ إدارة رأس المال كلا من رأس المال الاقتصادي ورأس المال التنظيمي على حد سواء. يحسب رأس المال التنظيمي على أساس مخاطر الركن الأول من إطار بازل. يشمل رأس المال حسب الركن الأول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر

التشغيلية. وتشمل قواعد بازل 3 طرق الإحتساب وأوزان المخاطر. ويمكن أيضا تطبيق الركن الثاني لرأس المال مقابل أنواع المخاطر الثلاثة المذكورة أعلاه، ولكنه يغطي أنواع أخرى من المخاطر بصورة أساسية. وكونه بنكا صناعيا يعمل على أساس نظام عمل مركز ومحدود، فهناك وزنا كبيرا لمخاطر التركيز. يستخدم البنك إطار رأس المال وإجراءات الضغط داخليا للمساعدة في تحديد احتياجاته من رأس المال في ظل سيناريوهات الضغط. ويضمن البنك احتفاظه بمصدات buffers كافية أعلى من الحدود الدنيا التنظيمية في جميع الأوقات. ويتم تقييم هذه المصدات من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقدم بها تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر كجزء من سياسة إدارة رأس المال وعملية إدارة حوكمة المخاطر، وعملية مراجعة الحدود القصوى لتحمل المخاطر وعملية اختبارات الضغط.

تنتج عملية اختبار الضغط في البنك توقعات تقديرية بالاحتياجات المتوقعة من رؤوس الأموال والمصادر ضمن مجموعة من سيناريوهات الضغط للبنك. وهذا يتيح للبنك التأكد من أنه يمكنه الوفاء بالحدود الدنيا من المتطلبات الرأسمالية التنظيمية في بيئة الضغط؛ وتقييم مدى كفاية المصدات فوق رأس المال التنظيمي للوفاء باحتياجات رأس المال الاقتصادي إذا اقترب من نقاط الحد الأقصى. وتشكل عملية اختبار الضغط عنصرا رئيسيا في عملية التقييم الداخلي لكفاية رؤوس الأموال (ICAAP).

بشأن حساب كفاية رأس المال التنظيمي حسب الركن الأول، فقد اعتمد البنك الأسلوب المقياسي الموحد من بازل 3، تبعا لتوصية بنك الكويت المركزي في تحديد رأس المال المطلوب لكل مكون من مكونات مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. كما أن البنك هو بنك تنموي متخصص يقدم أيضا التسهيلات المصرفية التجارية لعملائه، ويتمتع بدعم طويل الأجل من حكومة دولة الكويت. هذا، جنبا إلى جنب مع الاحتياطات الضخمة المفصح عنها، يجعل رأس المال المتوفر للبنك أعلى بكثير من الحد الأدنى لمتطلبات بازل 3، حتى بعد أخذ متطلبات ICAAP الإضافية في الاعتبار حسب الإطار الجديد للركن الثاني والمصدات في تحديد رأس المال الاقتصادي. ومع التوسع المقرر لمحفظة الأصول وفقا لخطة الثلاث سنوات الاستراتيجية للبنك، فإنه من المتوقع أن تظل نسبة كفاية رأس المال فوق الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية والتي كانت 52.07% في 2024/12/31؛ وهذه الرسملة القوية توفر وقاية cushion ضد انخفاض فرص التنويع بسبب التشريعات الحكومية لنظام البنك في خدمة وتطوير القطاع الصناعي في الكويت.

هيكل وكفاية رأس المال:

بالإضافة إلى رأس المال المدفوع بقيمة 20 مليون دينار كويتي والاحتياطات الضخمة الاختيارية المصرح بها، فإن الهيكل الرئيسي لأموال البنك طويلة الأجل هي عبارة عن قرض طويل الأجل قابل للتجديد بمبلغ 300 مليون دينار كويتي ("د. ك") (990 مليون دولار أمريكي تقريبا)، مقدم من حكومة دولة الكويت بموجب المرسوم الأميري الصادر في سنة 1973، والذي تستخدمه إدارة المشاريع في البنك في تمويل المشاريع متوسطة وطويلة الأجل للمقترضين من القطاع الصناعي بشروط ميسرة.

الكيانات الفرعية:

الكيان الاعتباري الرئيسي هو بنك الكويت الصناعي. يمتلك البنك شركتين تابعتين مملوكتين بالكامل لبنك الكويت الصناعي، هما: شركة مشاريع الكويت الصناعية (كيبكو)، وهي شركة مساهمة كويتية مغلقة، وشركة صناعي المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جورج تاون، جزيرة جراند كايمان، جزر الهند الغربية البريطانية (معا "المجموعة").

شركة كيبكو هي أداة المجموعة للاستثمارات المحلية وإدارة الأصول التي استحوذ عليها البنك نتيجة عدم سداد القروض المحلية؛ وتشكل نسبة 6% تقريبا من مجموع أصول المجموعة. شركة صناعي لا تشكل عنصراً مادياً من البيان المالي للمجموعة. بيانات كفاية رأس المال المقدمة إلى بنك الكويت المركزي تشمل بيانات مجمعة للشركات التابعة.

هيكل رأس المال - 31 ديسمبر 2024 (ألف د.ك)

رأس المال - الشريحة ١		
334,573		حقوق الملكية الدائمة
20,000		الاحتياطيات
	50,288	الاحتياطيات القانونية
	154,426	الاحتياطيات الاختيارية
	0	احتياطيات القيمة الإسمية
314,573	109,859	الدخل المحتفظ به
رأس المال الشريحة ٢		
7,771		المخصصات العامة المسموح بها
7,771		إجمالي رأس المال المؤهل بعد الاستقطاعات
342,344		
رأس المال المطلوب للأصول الموزونة بمخاطر الائتمان (ألف د.ك) كما في 2024/12/31		
موزونة بالمخاطر	صافي الائتمان	فئات الأصول لمخاطر الائتمان (المحفظة القياسية)
تكلفة رأس المال	الانكشاف (بعد استبعاد CRM)	
0	161	البنود النقدية
0	27,636	مطالبات على جهات سيادية
0	0	مطالبات على منظمات دولية
0	0	مطالبات على PSE
0	0	مطالبات على MDB
90,043	344,989	مطالبات على بنوك
343,409	343,409	مطالبات على مؤسسات تجارية
0	0	مطالبات على أصول مضمونة
0	0	مطالبات ائتمانية
0	0	قروض جزئية تنظيمية
1,992	1,992	انكشافات متأخرة الأداء
186,255	186,255	إنكشافات أخرى
621,699	904,442	
		إجمالي الإنكشافات
(30,311)		ناقص: فائض المخصصات العامة
591,388		إجمالي الإنكشافات الموزونة لمخاطر الائتمان
76,928		الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان
		رأس المال المطلوب لمخاطر السوق
5,082		إجمالي الإنكشافات الموزونة لمخاطر السوق
661		الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر السوق
		رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية
60,969		إجمالي الإنكشافات الموزونة للمخاطر التشغيلية
7,926		الحد الأدنى لرأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية
		إجمالي الإنكشافات الموزونة للمخاطر
657,439		إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية
85,515		رأس المال المؤهل
334,573		الشريحة 1
7,771		الشريحة 2
342,344		إجمالي رأس المال المؤهل
256,829		رأس المال المؤهل غير المستخدم
%52.07		معييار كفاية رأس المال وفقا لبازل 3
%50.89		معييار كفاية رأس المال وفقا لرأس المال الشريحة 1 فقط
%50.89		معييار كفاية رأس المال - حقوق الملاك العادية 1

نسبة الرافعة المالية:

أدخل إطار بازل 3 نسبة رافعة مالية تعتبر بسيطة وشفافة وغير قائمة على المخاطر لتطبيقها كتدبير تكميلي موثوق به على متطلبات رأس المال القائمة على المخاطر. تهدف نسبة الرافعة المالية إلى (1) تقييد تراكم الإستدانة في القطاع المصرفي لتجنب عمليات زعزعة وخفض الاستقرار والتي يمكن أن تضر بالنظام المالي الأوسع نطاقاً وكذلك بالاقتصاد؛ و (2) تعزيز المتطلبات القائمة على باستخدام تدبير "مساند" سهل وبسيط وغير قائم على المخاطر.

تعتمد لجنة بازل الرأي القائل بأن إطاراً لنسبة بسيطة للرافعة المالية يعتبر هاماً ومكملاً لإطار رأس المال القائم على أساس المخاطر؛ ونسبة الرافعة المالية ذات المصدقية هي التي تضمن التقاط واسع وكاف لكلا من مصادر بنود الميزانية وينود خارج الميزانية لوضع البنك.

تعرف نسبة الرافعة المالية وفقاً لبازل 3 أنها إجراء رأس المال (البسط، شريحة رأس المال الأولى Tier 1 capital) مقسوماً على إجمالي الإنكشافات، مع إظهار هذه النسبة في صورة نسبة مئوية: نسبة الرافعة المالية (%) = حجم رأس المال / إجمالي الإنكشافات. أن النسبة الرقابية الدنيا في الكويت هي 3%.

نسبة الرافعة المالية لبنك الكويت الصناعي كما في 31 ديسمبر 2024 - مجمعة

أطار نسبة الرفع المالية (ألف دينار)	البند	
انكشافات داخل الميزانية		
814,795	بنود داخل الميزانية	1
0	الأصول المخصصة عند حساب رأس المال شريحة ١	2
814,795	إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية	3
انكشافات المشتقات المالية		
2,310	إجمالي إنكشافات المشتقات المالية (شامل العامل الإضافي)	4
(2,287)	(التعديلات)	5
23	إجمالي انكشافات المشتقات المالية	6
انكشافات تمويل الأوراق المالية		
0	أصول تمويل الأوراق المالية	7
0	إجمالي انكشافات تمويل الأوراق المالية	8
البند خارج الميزانية		
193,656	الالتزامات	9
(154,925)	(تعديلات للتحويل إلى القيمة المعادلة للإئتمان)	10
38,731	إجمالي الالتزامات	11
60,059	التزامات محتملة	12
(31,878)	(تعديلات للتحويل إلى القيمة المعادلة للإئتمان)	13
28,181	إجمالي الالتزامات المحتملة	14
66,935	إجمالي البنود خارج الميزانية	15
رأس المال وإجمالي الإنكشافات		
334,573	رأس المال الشريحة ١	16
881,730	إجمالي الإنكشافات	17
نسبة الرفع المالية		
%37.95	نسبة الرفع المالية بازل ٣	18

إدارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية الناتجة في حال عجز أي من عملاء البنك أو الأطراف المقابلة في السوق من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه البنك. منح الائتمان يعتبر أحد مصادر الدخل الرئيسية للبنك، وأكثرها تحملاً للمخاطر الأكثر أهمية؛ وبهذا الخصوص، يخصص البنك قدراً كبيراً من موارده وطاقته للسيطرة عليها.

تنشأ المخاطر الائتمانية التي تواجه البنك أساساً من تمويل المشاريع وتمويل رأس المال العامل. كما يكتشف البنك أيضاً على مخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن عمليات الخزنة، بما في ذلك سندات الدين، وأرصدة التسويات مع أطراف مقابلة في السوق وأصول متوفرة للبيع.

دور دائرة إدارة المخاطر هو تقديم التوجيهات على مستوى البنك وتقييم المخاطر باستقلالية ورقابة المخاطر الائتمانية. ولقد وضع البنك سياسات الائتمان على مستوى الإدارات. يعتمد مجلس الإدارة إطار عمل رقابة مخاطر الائتمان الذي يضع الهيكل الخاص بإدارة مخاطر الائتمان، جنباً إلى جنب مع سياسات إدارة المخاطر على مستوى الإدارات. وتشكل القروض والسلفيات للعملاء المصدر الرئيسي للمخاطر الائتمانية للمجموعة على الرغم من أن البنك قد يكتشف أيضاً لأشكال أخرى من مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، القروض المقدمة للبنوك والتزامات القروض وسندات الدين. وقد صممت سياسات وإجراءات البنك لإدارة المخاطر بهدف رصد وتحليل المخاطر، بغرض تحديد درجة ملائمة قابلية البنك لتحمل المخاطر appropriate risk appetite، والحدود والضوابط، ومراقبة المخاطر والتعثرات وقياس مدى كفاية تقييمات المتابعة وتصنيف المخاطر. تعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل مستقل بمراجعة وتصنيف جميع توصيات القروض كل على حدة المقدمة من إدارتي منح الائتمان المتعلقة بالتمويل المالي والتجاري للمشاريع، ورأس المال العامل، وتمويل التجارة. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بالقياس الكمي للمراجعات ورصد الجودة النوعية وحركة المحفظة الائتمانية على مستوى البنك.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بصفة خاصة بمراجعة مخاطر التركيز. ويحدث مخاطر التركيز الائتمانية عند انتماء عدد من العملاء إلى نفس المجموعة، أو يشاركون في أنشطة مماثلة ولديهم خصائص اقتصادية مماثلة بما قد يؤثر في قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية خاصة في حالات التغيرات الاقتصادية وظروف الأعمال التجارية. نتيجة لذلك، يعتمد البنك المراجعة المستمرة لحالات التركيز في عدد من المجالات بما في ذلك، على سبيل المثال، التراكبات الجغرافية وفترات الاستحقاق والقطاع الصناعية وحالات السيطرة والملكية. ويتحقق التنوع من خلال وضع مبادئ توجيهية بالحدود القصوى للكشف للأطراف المقابلة على ألا تتجاوز 15 في المائة من رأس المال. ومع ذلك، ونظراً للنظام الأساسي للبنك الذي يحدد نطاق عمل البنك ضمن القطاعات الصناعية، فإن خطر التركيز يميل إلى الارتفاع. يتم الحد من هذه المخاطر من خلال ارتفاع نسب كفاية رأس المال والسيولة.

وضع البنك نظاماً لتصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً لجميع حالات الانكشاف من 1 إلى 10. وتوصي الدائرة بالتصنيفات الائتمانية للعملاء الجدد وتقوم بالمراجعة الدورية لجميع تصنيفات المقترضين في البنك باستخدام معايير محددة للتصنيف داخلياً. وتراقب دائرة إدارة المخاطر متوسط التصنيفات الموزونة لمحفظة الائتمان، وكذلك لكل فئة من فئات المخاطر داخل المحفظة.

وبغرض الحد من مخاطر الائتمان، يتم تأمين الإنكشافات عادة بالضمانات المقبولة. وتعكس محفظة القروض والسلفيات الحالية حرص البنك على الإقراض داخل الكويت وبالأخص للوحدات الصناعية في الكويت - وهي البلد التي يفهم البنك ديناميتها بصورة جيدة وحيث توفر للبنك فهماً أفضل للمخاطر الكامنة فيها. إن البنك لديه تركيزاً ائتمانياً للقطاع الصناعي بسبب نظامه الأساسي ويدير البنك المخاطر ذات الصلة عن طريق تجنب التركيز في الجانب المدين في قطاع صناعي معين وفي حالات الإنكشافات عبر الحدود، حسب المناطق الجغرافية.

يولي البنك اهتماماً خاصاً بالحسابات المتأخرة عن طريق اللجان التي أنشئت خصيصاً لهذا الغرض. ويجري مناقشة التدابير الخاصة بمتابعة هذه الحالات والإجراءات العلاجية المتخذة؛ وإذا لزم الأمر، يتم تحديد المخصصات الملائمة مقابلها.

وقد وضع البنك على مستوى الإدارات، فضلاً عن مستوى البنك كاملاً، عمليات ائتمانية منضبطة، تهدف إلى ضمان دقة تقييم المخاطر واعتمادها ورصدها ومراقبتها بشكل صحيح وسليم. وتعتبر الأداة الأساسية في إدارة مخاطر الائتمان هي مجموعة السياسات والإجراءات الائتمانية التي يجري مراجعتها وتحديثها دورياً. ويتبع البنك نظام صارم للموافقات يشترط إجراء تقييم دقيق وشامل للجدارة الائتمانية لكل مدين، كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم جميع التوصيات بطلبات الائتمان والاستثمار وطلبات التمديد والتجديد للحالات الائتمانية القائمة.

تقرر الحدود الائتمانية لجميع العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لطلبات الائتمان، وتبعاً للإجراءات، فيتطلب الأمر الحصول على موافقة مجلس الإدارة في تقرير حدود الائتمان اعلى من مستويات معينة؛ ويتم التعبير عن قابلية الإدارة العامة لتحمل المخاطر بالحدود الائتمانية المخصصة حسب الدولة والقطاع الاقتصادي والمقترض ونوع المنتج. كذلك، يلزم استخدام صلاحيات منح الائتمان داخل البنك بشأن أي تجاوزات للحدود الائتمانية المقررة.

يتم رصد التركيزات حسب الحجم والقطاع الاقتصادي والأعمال التجارية والقطاعات الصناعة وتعتبر هذه التركيزات محدودة. وبهذا الخصوص، يحدد بنك الكويت المركزي التركيز نسبتة 15 في المائة من قاعدة رأس المال بمفهومه الشامل للبنك حسب تعريف إطار بازل 3/البنك المركزي؛ وجميع التركيزات في المحفظة حسب القطاع يتم مراقبتها عن كثب تحسباً لظروف مالية أو اقتصادية معاكسة.

تقوم دائرة إدارة المخاطر برصد ومراقبة التجاوزات على مستوى البنك وعلى مستوى المحفظة وذلك بالتواصل المستمر مع إدارات الأعمال التجارية، بحيث يمكن اتخاذ إجراءات مناسبة بشأن المخالفات في الوقت المناسب والسيطرة على تجاوزات تواريخ الاستحقاق بقدر الإمكان.

معلومات عن الإنكشافات الائتمانية

الأصول متأخرة السداد / المتعثرة والمخصصات مقابلها:

يتبع بنك الكويت الصناعي تعريفات بنك الكويت المركزي بشأن القروض غير المنتظمة والتعليمات بشأن المخصصات مقابل الحالات المتعثرة.

نبين فيما يلي تصنيف الإنكشافات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات:

أ- التسهيلات الائتمانية (للعلماء المقيمين وغير المقيمين):

1. يصنف القرض أنه غير منتظم في الحالات التالية:

- الرصيد المدين في الحساب الجاري يظهر باستمرار وجود فائض بما يزيد عن 10% عن الحد المعتمد للسحب
- على المكشوف
- الحساب الجاري مدين دون حد معتمد للسحب على المكشوف
- التسهيلات الائتمانية انتهت صلاحيتها ولم يتم سداد رصيدها القائم وقرر البنك عدم تجديد التسهيلات على أساس الوضع الائتماني
- دفعات سداد القرض متعثرة
- تأخر سداد الفوائد المستحقة

2. تصنيف القروض غير المنتظمة:

- دون المستوى: في حال وجود أي من المخالفات المبينة أعلاه لمدة تزيد عن 90 يوماً وأقل من 180 يوماً؛ أو في حال تقدير البنك وجود تدهور ملحوظ في الوضع المالي للعميل.
- الديون المشكوك في تحصيلها: وجود أي من المخالفات المبينة أعلاه لفترة تزيد عن 180 يوماً وأقل من 365 يوماً، أو في حال تقدير البنك وجود تدهور ملحوظ في الوضع المالي للعميل.
- الديون المعدومة: في حال وجود أي من المخالفات المبينة أعلاه لفترة تتجاوز مدة 365 يوماً، أو في تقدير البنك وجود تدهور ملحوظ في الوضع المالي للعميل.

3. المخصصات المطلوبة:

تحدد المخصصات حسب ما هو مبين أدناه:

ديون دون المستوى:	20%
ديون مشكوك في تحصيلها:	50%
الديون المعدومة:	100%

تحدد 1% مخصصات عامة مقابل جميع حالات الانكشاف التي لا تخضع للمخصصات المحددة بعد خصم بعض الضمانات المسموح بها وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ويستعد البنك حالياً لتطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي رقم 9 بشأن أسلوب التحديد المبكر للمخصصات. يبين الجدول أدناه كيفية معالجة حالات القروض متأخرة السداد ضمن المحفظة الائتمانية.

افصاحات القروض متأخرة السداد كما في 31 ديسمبر 2024		
فترات المتعثرين في السداد	المبالغ المستحقة (ألف د.ك)	% من إجمالي المبالغ المتعثرة
0 ≤ 30	4,370	73.15%
31 ≤ 90	6.40	0.11%
91 ≤ 180	1,335	22.35%
181 ≤ 364	54	0.90%
3 سنوات ≤ 1 سنة	209	3.49%
أكثر من سنة	0	0%
إجمالي المستحق المتأخر	5,975	100%

كما بلغت نسبة القروض عديمة الأداء (NPL) إلى الإنكشافات الائتمانية نسبة 0.65% كما في 2024/12/31.

4. مخصصات خسائر القروض وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) (IFRS 9):

وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يعتمد حساب مخصصات الخسائر الائتمانية على أساس المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9)، ومعايير بنك الكويت المركزي المعمول بها، كما هو موضح أعلاه، ويطبق أيهما أعلى.

يلتزم البنك بطريقة حساب المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) وذلك بالاحتفاظ بمخصصات على القروض المنتجة في المرحلة 1 التي لا تكون فيها القروض متعثرة. ومع ذلك، توجد ثلاثة مستويات/معايير للتدرج المرحلي في هذه العملية. حيث يعتمد التصنيف في كل مرحلة على عوامل متعددة، أهمها: التصنيف الائتماني وفئة احتمالات التعثر عن السداد وسجل التخلف عن السداد، وغير ذلك من المعلومات التي تشير إلى ارتفاع ملحوظ في المخاطر الائتمانية. الهدف هو التوصل إلى افتراض إحصائي تقديري لقيمة المخصصات على خسائر القروض. يستخدم البنك النظام المطبق داخلياً للتصنيف الائتماني ونظام التصنيف لتقييم المخاطر الائتمانية وحساب احتمالات التعثر عن السداد؛ ثم تستخدم هذه الطريقة مع المعدل

الافتراضي للخسارة (1 ناقص معدل الاسترداد) ومعدل الانكشاف عند التعثر.

تغطي المرحلة 1 من المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) كلا من القروض المنتجة والقروض المنتظمة؛ وتغطي المرحلة 2 القروض ذات مستويات المخاطر المرتفعة، حيث تعثر فيها الشركة عما لا يقل عن 30 يوماً حسب تعليمات بنك الكويت المركزي؛ وتغطي المرحلة 3 حالات المخاطر الائتمانية المرتفعة لمدة 90 يوماً على الأقل حسب تعليمات بنك الكويت المركزي. ترفع قوائم بالعملاء الذين يتم تصنيفهم حسب التدرج المرحلي للمعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) إلى لجنة المخصصات التابعة للبنك، كما يتم إبلاغ بنك الكويت المركزي ببيانات المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9). وبما أن البنك قد رصد مخصصات إضافية وفقاً للنهج المتعارف عليه في بنك الكويت المركزي، وبما أن الأعلى من بين الطريقتين هو ما يتم تطبيقه، فإن البنك مستمر في رصد المخصصات إتباعاً لطريقة حساب بنك الكويت المركزي على النحو المبين أعلاه.

ب- القروض السيادية:

البنك لديه إنكشافات سيادية محدودة وتحتسب الرسوم الرأسمالية على هذا الإنكشاف وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي من وقت إلى آخر.

ج- معلومات عن الإنكشافات الائتمانية كما في 2024/12/31 (ألف د.ك)

فئة الأصول	إنكشافات مخاطر الائتمان الممولة	إنكشافات غير الممولة للمخاطر	مجموع إنكشافات مخاطر الائتمان
1. بنود نقدية	161	0	161
2. مطالبات على قروض سيادية	27,632	4	27,636
3. مطالبات على منظمات دولية			
4. مطالبات على PSE			
5. مطالبات على MDB			
6. مطالبات على بنوك	344,970	19	344,989
7. مطالبات على مؤسسات تجارية	290,188	54,457	344,645
8. مطالبات على أصول مضمونة			
9. مطالبات على مشتقات ائتمانية			
10. قروض جزئية متوافقة رقايا			
11. الإنكشافات المستحقة المتأخرة	1,898	94	1,992
12. إنكشافات أخرى	173,800	12,455	186,255
الإجمالي	838,649	67,029	905,678

التوزيع الجغرافي للانكشافات كما في 2024/12/31 (ألف د.ك)												
إجمالي القروض والسلفيات				قروض وسلفيات - القرض الصناعية				قروض وسلفيات - تسهيلات تجارية				التوزيع الجغرافي
ديسمبر 2023		ديسمبر 2024		ديسمبر 2023		ديسمبر 2024		ديسمبر 2023		ديسمبر 2024		
% 100	399,764	% 100	369,000	% 100	163,057	% 100	150,115	% 100	236,707	% 100	158,812	الكويت
% 0	0	% 0	0	% 0	0	% 0	0	% 0	0	% 0	0	دول أخرى
% 100	399,764	% 100	369,000	% 100	163,057	% 100	150,115	% 100	236,707	% 100	158,812	الإجمالي الكلي

محفظة الاستحقاقات المتبقية للقروض والسلفيات كما في 2024/12/31 (ألف د.ك)						
المحفظة الإجمالية		الصناعي بشروط ميسرة		القروض والسلفيات بشروط تجارية القرض		
ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	ديسمبر 2024	
100,402	115,876	68,830	73,010	31,572	42,866	حتى شهر واحد
38,603	41,982	3,750	4,575	34,853	37,407	1 - 3 أشهر
104,218	112,957	30,920	24,858	73,298	88,099	3 - 12 شهر
141,097	129,188	120,606	114,874	20,491	14,314	سنة فأكثر
384,320	400,003	224,106	217,317	160,214	182,686	المجموع

محفظة القروض والسلفيات - حسب القطاع كما في 2024/12/31 (ألف د.ك)				
2023		2024		القطاع
النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	
%4.98	19,906	%4.98	18,576	الكيمويات
%7.30	29,165	%7.30	23,748	الغذاء والمشروبات
%42.11	168,345	%42.11	153,932	منتجات معدنية وهندسة
%20.11	80,375	%20.11	79,165	انشاءات ومواد بناء
%1.32	5,262	%1.32	5,098	اثاث
%0.14	542	%0.14	602	منسوجات
%1.64	6,537	%1.64	5,988	ورق وطباعة
%0	0	%0.00	0	حكومة
%22.02	88,044	%22.02	79,196	زيت وغاز
%0	0	%0.00	1,698	زراعة واسماك
%0	398,176	%0.00	978	اخرى (غير مالي)
%99.60	1,587	%99.60	368,982	إجمالي قطاعات غير مالية
%0.40	399,763	%0.00	18	قطاعات مالية
%100	19,906	%100.00	369,000	إجمالي القطاعات

القروض المتعثرة - حسب التوزيع الجغرافي كما في 2024/12/31 (ألف د.ك)				
مخصصات مقابل القروض المتعثرة		قروض متأخرة السداد		التوزيع الجغرافي
2023	2024	2023	2024	
487	84	1,545	1,982	الكويت
0	0	0	0	دول مجلس التعاون الخليجي أخرى
487	84	1,545	1,982	الإجمالي الكلي
		%0.47	%0.65	القروض المتعثرة كنسبة مئوية % من محفظة القروض القائمة
%30.9	%4.24			نسبة التغطية

الحد من المخاطر الائتمانية:

التسويات: في الحالات التي لا يتم فيها تسوية مطالبات البنك ضد العملاء، فإن البنك يمارس حق المقاصة ويتخذ إجراءات المطالبة على أساس صافي المبلغ. وأثناء سير الإجراءات القانونية، يحتفظ البنك بحقه في المطالبة على أساس المبلغ الصافي الأصلي، وتجاهل أية دفعات جزئية لتجنب حدوث مشاكل قانونية غير مقصودة.

تقييم وإدارة الضمانات: في الحالات التي يلزم فيها أخذ ضمانات، فإن البنك يقبل أنواع الضمانات الاعتيادية مثل النقد، والرهون على الموجودات المنقولة، والرهن على الأصول الثابتة، والضمانات الشخصية/ التجارية/ المصرفية. إلخ. وفي حالة الرهن، يصر البنك على إدراجه في وثيقة التأمين ذات الصلة باعتباره المستفيد في حال الخسارة. وفي حالات وجود كفيل، فإن البنك يتخذ الإجراءات المماثلة في التأكد من صحة الجدارة الائتمانية للضامن من خلال الحصول على معلوماته المالية الكاملة، حيث أن البنك ينظر للضامن على أنه العميل الأساسي. وفيما يتعلق بالضمانات المصرفية، يجب تقديم حد ائتماني رسمي من المصرف المعني كشرط مسبق.

ونظراً لطبيعته البنك باعتباره مؤسسة متخصصة للتمويل الصناعي، فإن البنك يتمتع بالمهارات والموارد الكافية داخليا تمكنه من تقييم المشاريع والمصانع وغيرها من الأنواع الأخرى من الأصول الثابتة المرهونة للبنك.

مخاطر التركيز الائتمانية: يحدد النظام الأساسي للبنك قاعدة عملائه في الصناعات الإنتاجية على وجه التحديد - تلك الكيانات التي تحمل تراخيص صناعية. وبناء على ذلك، يحدث تركيز ائتماني في القطاع الصناعي، وضمن تلك الفئة، تتكون محفظة البنك من عملاء يمثلون مجموعة واسعة من الأنشطة. بالإضافة إلى ذلك، يشارك البنك في القروض المشتركة للمصارف غير المقيمة. مع ملاحظة أن قاعدة عملاء البنك لا تخضع لأي درجة من درجات الدورات الاقتصادية.

الإنكشافات الائتمانية بعد تطبيق عامل خفض المخاطر وتحويل الائتمان كما في 31.12.2024 (ألف د.ك)			
مخاطر الائتمان	صافي الإنكشافات الائتمانية	الإنكشافات الائتمانية	فئة الأصول (المحفظة العادية)
	بعد CRM	قبل CRM	
0	161	161	بنود نقدية
9	27,636	27,636	مطالبات على قروض سيادية
0	0	0	مطالبات على منظمات دولية
0	0	0	مطالبات على PSE
0	0	0	مطالبات على MDB
19	344,989	344,989	مطالبات على بنوك
54,457	343,409	344,645	مطالبات على مؤسسات تجارية
0	0	0	مطالبات على أصول مضمونة
0	0	0	قروض جزئية تنظيمية
0	0	0	قروض تجارية رقابية
1,992	1,992	1,992	إنكشافات واجبة الأداء
186,255	186,255	186,255	إنكشافات أخرى
621,699	904,442	905,678	الإجمالي

مصادقة النموذج الداخلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 (IFRS):

قامت دائرة إدارة المخاطر بتحديث نموذجها المالي لحساب احتمالية التخلف عن السداد على مستوى العملاء وفئة التصنيف الائتماني للوصول إلى تقيييمات الخسارة الائتمانية المتوقعة. تم إجراء عملية التحقق احترافية من قبل خبراء مستقلين - Loxon Advisory Services حيث تم إجراء تحليل إحصائي للمحفظة الائتمانية.

أولاً، تم التأكد من صحة مقياس التصنيف الائتماني الداخلي الحالي لدى البنك والتصنيفات الممنوحة للعملاء بناءً على العوامل المالية والسلوكية. أظهرت النتائج زيادة في معدلات التخلف عن السداد مع انتقال العملاء من درجات التصنيف الأفضل إلى الأسوأ، وزيادة تدريجية في متوسط احتمالية التعثر المحسوبة بموجب المعيار الدولي 9 (IFRS9)، مما أظهر أن التصنيف الداخلي المستخدم يعد مدخلاً جيداً لنماذج التعثر في السداد وفقاً للمعيار الدولي 9 (IFRS9) وكان ذا دلالة إحصائية جيدة. ثانياً، تم تحديد متوسط احتمالية التخلف عن السداد (PD) لمدة عام واحد، والتحقق من صحته لجميع فئات التصنيف الائتماني الداخلي.

ثالثاً، تم تحديد احتمالية التخلف عن السداد والتحقق من صحتها لجميع العملاء لمدة عام واحد، بما في ذلك تراكب الاقتصاد الكلي. توفر احتمالات التعثر هذه جنباً إلى جنب مع تصنيفات المرحلة الخاصة بالمعيار الدولي 9 وتوجيهات بنك الكويت المركزي مخصصات خسائر القروض المتوقعة ذات التطلعات المستقبلية وفقاً لتوجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. لقد خضع هذا التحقق لتدقيق خاص مستقل من قبل شركة E&Y، التي منحت الموافقة الكاملة لعملية التحقق والنتائج.

ومن حيث المراحل الائتمانية - الإنكشافات حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 9 والخسارة الائتمانية المتوقعة المقابلة لكل مرحلة مذكورة أدناه

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الخسائر الائتمانية المتوقعة - بحسب المرحلة كما في 31.12.2024 (ألف د.ك)		
المرحلة	إنكشافات عند التعثر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة - 1	207,118	992
المرحلة - 2	94,283	3,482
المرحلة - 3	5,051	767
الإجمالي	306,452	5,240

إدارة مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي المخاطر المرتبطة بأرباح البنك أو رأس ماله، أو قدرته على تلبية أهداف أعماله التجارية والتي قد تتأثر سلباً بسبب التغيرات في مستوى أو تقلبات أسعار السوق أو الأسعار مثل أسعار الفائدة، أسعار القروض وأسعار السلع الأساسية وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. هذه المخاطر متأصلة في الصكوك المالية المرتبطة بعمليات و/أو أنشطة البنك بما في ذلك القروض الممنوحة تبعاً للأسعار التجارية والودائع والأوراق المالية والتجارية وحساب الأصول والمشتقات. وتكمن غالبية الإنكشافات على مخاطر السوق في عمليات الخزانة والاستثمار ومخاطر السوق من خلال حقوق الملكية المحلية لشركة كيبكو التابعة للبنك والتي هي أسهم سلبية للمؤسسة القابضة.

تحدد أهداف إدارة المخاطر في بنك الكويت الصناعي في إدارة مخاطر السوق كما يلي:

- فهم والسيطرة على مخاطر السوق بواسطة اتباع نظام صارم لقياس وتطبيق الحدود ومراقبتها
- ضمان الدقة في إجراءات الصفقات/ التسويات
- تسهيل نمو الأعمال التجارية ضمن إطار رقابي وشفاف لإدارة المخاطر
- قياس والإبلاغ عن مخاطر السوق غير المتداول

تعتبر مخاطر السوق المرتبطة بالبنك محدودة نسبياً، باستثناء إدارة دفتر العملات الأجنبية لحسابها الخاص ولعملائه من القطاع الصناعي المحلية، وفي الحالات النادرة التي يستخدم فيها المشتقات لأغراض التحوط، حيث أن البنك يتجنب إلى حد كبير الانكشاف على مخاطر السوق. وقد وضعت الحدود المناسبة لذلك ويجري باستمرار رصد أنشطة الخزنة والاستثمار بهذا الخصوص.

ينصب اهتمام بنك الكويت الصناعي على القروض الصناعية والخدمات المصرفية للشركات. لدى البنك استثمار طويل الأجل في شركته التابعة المملوكة له بالكامل (كيبكو) التي تستثمر في السوق المحلية ولديها محفظة أسهم كويتية غير متداولة. وهناك أيضاً مكون دولي في دفتر أسهم البنك يستثمر في المشاريع المتدئة من خلال مدراء استثمار عالميين معروفين. هذه الاستثمارات هي ذات طبيعة طويلة الأجل وانكشافاتها محدودة في مخاطر هبوط الاستثمارات في الأسهم المباشرة. ويتم تنويع هذه الاستثمارات وهناك حدود قصوى على الاستثمارات الفردية. والبنك لا يشارك في عمليات الأسهم أو السندات التجارية والتجارة في المشتقات والخيارات والسلع أو في الأنشطة ذات مخاطر السوق الأخرى التي تشارك فيها عادة معظم المصارف التجارية والاستثمارية العادية.

يتم رصد ومراقبة مخاطر السوق مع الأخذ في الاعتبار تحليل ظروف السوق ومعدلات السيولة في السوق، واستراتيجية الأعمال التجارية وخبرة تداولات السوق. ويضع البنك حدوداً حسب حجم الاستثمار والدولة والإنكشافات على الأطراف المقابلة فضلاً عن المراكز المفتوحة للمتعاملين والبنك ككل. تساعد هذه الحدود على خفض المبالغ المطلقة لمخاطر السوق. بالإضافة إلى ذلك، وضع البنك حدود وقف الخسارة لبعض الأنشطة التي تنطوي على مخاطر السوق.

مخاطر السوق الخاصة بانكشافات محفظة التداول وصرف العملات الأجنبية: البنك لا يملك حالياً محفظة تداول في الأسهم ذات قيمة تذكر في عمليات صرف العملات الأجنبية أو أسواق المال. وليس لديه أي انكشافات في عمليات التداول في المشتقات أو في السلع؛ ومع ذلك، فقد تم اعتبار جميع المراكز المستخدمة للتحوط لمركز البنك، اعتبرت ضمن الانكشاف على المشتقات.

مخاطر السوق:

متطلبات رأس المال وفقاً لأسلوب القياس الموحد كما في 31.12.2024 (ألف د.ك.)		
فئة المخاطر	الإنكشافات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
مخاطر أسعار الفائدة	0	0
مخاطر مراكز الاسهم	0	0
مخاطر سعر الصرف بالعملات الأجنبية	5,082	661
ملاحظة: الأرقام متطابقة مع حسابات كفاية رأس المال. ليس لدى البنك أي تعرضات في دفتر التداول		

مراكز حقوق الملكية كما في دفاتر البنك

نظراً للطبيعة المتخصصة للبنك، وبموجب نظامه الأساسي، يستثمر البنك في أسهم الشركات لأغراض استراتيجية ولأسباب تتعلق بعلاقات الأعمال التجارية، فضلاً عن تحقيق أرباح رأسمالية. تقوم إدارة الاستثمارات المباشرة والترقيات بإدارة محفظة الأسهم التي لها أبعاد محلية وعالمية، وتدخل في استثمارات في مشاريع جديدة بهدف تحقيق مكاسب رأسمالية في أسواق الأسهم الخاصة عالمياً. وتدار محفظة الأسهم للاستثمارات داخل الكويت بواسطة شركة مشاريع الكويت الصناعية (كيبكو) وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك الكويت الصناعي ويتم تجميع بياناتها المالية مع بيانات بنك الكويت الصناعي.

الاستثمارات الاستراتيجية هي تلك التي تتلاءم مع أهداف البنك للتنمية الصناعية على المدى الطويل، ومن المتوقع أن يستفيد البنك من حيث وجود شبكة علاقات الأعمال التجارية ذات الصلة. والاستثمارات الاستراتيجية في الأسهم تهدف إلى ضمان النمو والتنمية للشركات القائمة والاستثمار في مشاريع جديدة، وكذلك فيما يتعلق بممارسة الرقابة على الشركات التي تعرضت للتعثر الحاد ومنخفضة الأداء مما تطلب الاستحواذ عليها. وتدير شركة الكويت للاستثمارات الصناعية الاستثمار في الأسهم كودائع قبل الاكتتاب، أو الدخول مباشرة في عمليات تبادل للأسهم للشركات المدرجة في البورصة. وحيث أن هذه استثمارات طويلة الأجل، فإن هذه المحفظة الاستثمارية تعتبر سلبية وتخضع التقييمات إلى تحركات السوق، وبسبب تأثيرات اتجاهات السوق الإقليمية والعالمية، فلا يزال مؤشر بورصة الكويت يشهد تقلبات شديدة.

تشكل الاستثمارات المتعثرة جزءاً ضئيلاً من محفظة الأسهم. ويتم الاحتفاظ بها لممارسة السيطرة العلاجية على الشركات التي تعرضت إلى تدهور أوضاعها وضعف أدائها، وتدخل تحت إدارة كيبكو لإكتشافات محلية فقط.

يتم التفريق بين مكونات المحفظة المكونة لغرض الهدف المتمثل في تحقيق مكاسب رأس المال وتلك المكونة للأغراض الاستراتيجية المذكورة أعلاه. ومن المسلم به أن الاستثمارات في الأسهم تحمل مخاطر الهبوط فضلاً عن توقعات بتحقيق عائدات عالية. تصنف إدارة المخاطر جميع الاستثمارات التي تقوم بها إدارة الاستثمارات المباشرة والترقيات باستخدام أسلوب تصنيف الأسهم المطور داخلياً في إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر سعر الفائدة:

بوجه عام، الهدف هو إدارة مدى حساسية سعر الفائدة بحيث لا تؤثر تحركات أسعار الفائدة سلباً على صافي إيرادات البنك من الفائدة. يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي الدخل من إيرادات الفائدة الناجمة عن التغيرات في أسعار السوق للفائدة. ويستخدم البنك تحليل الفجوات لأسعار الفائدة interest rate gap analysis لقياس حساسية الإيرادات من سعر الفائدة الناجمة عن عدم مواءمة mismatches إعادة التسعير بين مراكز الأصول والمطلوبات القابلة للتأثر بالسعر وبين البنود خارج الميزانية.

حصل البنك على قرض لمدة 20 عاماً من حكومة دولة الكويت (اعتباراً من سنة 1973 مع دوران القرض) بسعر جزئياً بمعدل ثابت بنسبة 1/2 في المائة سنوياً على مدى إجمالي القروض والالتزامات الصناعية التي تعهد بها البنك. وفي عام 2007، تم تمديد القرض في شكل قرض إضافي بمبلغ 100 مليون دينار كويتي من حكومة دولة الكويت. هذا المورد منخفض التكلفة يعتبر عنصراً هاماً جداً في حساب قاعدة التكلفة الإجمالية للبنك. ويشارك البنك في عمليات إقراض مدعومة بمعدل ثابت للقطاع الصناعي. وإلى هذا الحد، يتعامل مع مصادر وتطبيقات التكلفة الثابتة خارج إطار حسابات مخاطر سعر الفائدة.

إلى حد كبير، تعتبر جميع القروض المتبقية بالدينار الكويتي عائمة ومسعرة حسب سعر الخصم لدى بنك الكويت المركزي، زائد الهامش ويتم إعادة تسعيرها عند تغيير البنك المركزي لسعر الخصم.

حوالي 90% من موجودات البنك مقومة بالدينار الكويتي. ومن بين العملات الأخرى، يعتبر الدولار الأمريكي أهمها؛ وفيما يتعلق بجميع العملات الأخرى، فإن الانكشاف، رغم عدم أهميته، إلا أنه ومع ذلك يتطابق عموماً مع كل وعاء من أوعية الاستحقاق.

من وقت لآخر، يتم إجراء اختبارات الضغط لقياس تأثير ذلك على الدخل تحت ظروف الضغط، كحساسية التأثير إلى الانخفاض بنسبة 1% في سعر الخصم لدى بنك الكويت المركزي.

المخاطر الائتمانية للطرف المقابل

نظراً لأن البنك قد يتعامل مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى في العقود الآجلة للعملات الأجنبية/ swap المستخدمة للتحوط لإكتشافات البنك، فإن البنك يحتسب تكلفة رأس المال على الإكتشافات بالقيمة الاسمية والمركز السوقي لهذه المشتقات باستخدام طريقة الانكشاف الحالي (CEM) وفقاً للمبادئ الإرشادية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في هذا الصدد. وتبلغ التكلفة الإجمالية رأس المال عن هذه الإكتشافات صفر دينار.

بنك الكويت الصناعي	
الإفصاح عن الأطراف المقابلة لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2024	
الوصف	إجمالي القيمة الموزونة (ألف د.ك)
القيمة المحلية لسعر صرف العملات للعقود الآجلة	2,310
القيمة السوقية	0

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك نتيجة لعدم التطابق بين الأصول والخصوم في أوعية الاستحقاق المختلفة؛ ومع ذلك، تحفظ تلك ضمن الحدود المقررة لكل وعاء استحقاق. وهناك مخاطر الانخفاض في قيمة عمليات التحوط بسبب افتقار سوق الدينار الكويتي إلى العمق، مع وجود عدد محدود من اللاعبين في سوق الدينار الكويتي بين المصارف، حيث أن العمليات بين المصارف تظل عشوائية وخارج الاستحقاقات قصيرة الأجل. والأدوات المتاحة فقط حسب بنك الكويت المركزي هي سندات التدخل، وسندات التدخل المباشر للشهر الواحد، وسندات الخزانة هي من الأدوات الوحيدة المتاحة لنشر الفائض من السيولة. نتيجة لذلك، يمكن لتدخلات بنك الكويت المركزي أن يكون لها تأثير كبير على سعر الكيبور KIBOR؛ ومن شأن عدم وجود أدوات تحوط بسعر فائدة في سوق الدينار الكويتي أن تكون مصدر قلق؛ إلا أن الانكشاف الإجمالي للبنك أمام مخاطر أسعار الفائدة يتم السيطرة عليه بفضل العوامل التالية: (أ) نشاط وفعالية إدارة محفظة استثمارات الخزانة؛ (ب) تسعير القروض التجارية على أساس سعر عائم؛ و (ج) تمويل قروض المشاريع بواسطة القرض الحكومي وبذلك هي مستقلة عن السوق.

حساسية سعر الفائدة - 31 ديسمبر 2024 - عملة محلية - دينار كويتي (000)			
أقل من سنة	من 1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
479,325	97,435	17,500	الأصول المدرة للفوائد
2,863	300,000	0	مطلوبات بالفائدة
476,462	(202,565)	17,500	GAP
476,462	273,897	291,397	نسبة gap تراكمية
الحساسية إلى 1% تغيير على السعر			
2,914			
حساسية سعر الفائدة - 31 ديسمبر 2024 - عملة أجنبية - دولار أمريكي (000)			
أقل من سنة	من 1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
8,349	0	0	الأصول المدرة للفوائد
35,556	0	0	مطلوبات بالفائدة
(27,207)	0	0	GAP
(27,207)	(27,207)	(27,207)	نسبة gap تراكمية
الحساسية إلى 1% تغيير على السعر			
(272)			
إجمالي الحساسية بالدينار الكويتي إلى 1% تغيير في السعر			
2,642			

إدارة مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي عبارة عن المخاطر التي تتعرض لها الأرباح أو رأس المال المترتبة على عدم قدرة أي بنك على الوفاء بالتزاماته أو تعهداته تجاه العميل أو الدائن أو المستثمر وقت استحقاقها دون أن يتكبد هذا البنك خسائر غير مقبولة. ينشأ هذا النوع من المخاطر عادة نتيجة للإخفاق في رصدها أو في معالجة التغيرات في ظروف السوق والتي تؤثر على القدرة على تصفية الأصول (أي تحويلها إلى نقد) بسرعة وبأقل خسارة في قيمتها.

يهدف بنك الكويت الصناعي بشكل رئيسي إلى ضمان توفير سيولة كافية للبنك للوفاء بالتزاماته في الظروف العادية وفي الأوقات الصعبة، على حد سواء، دون الحاجة إلى اللجوء إلى بيع الأصول على نحو طارئ وبدون تخطيط أو أن يضطر إلى اقتراض أموال بتكلفة عالية في ظل أي ظروف طارئة.

ولقد اعتمد مجلس الإدارة "سياسة السيولة لبنك الكويت الصناعي" وضمان فعاليتها في إدارة المتطلبات التمويلية للبنك وإدارة السيولة. وتشرف لجنة الأصول والخصوم بالبنك ("ألكو") على تطبيق سياسة السيولة حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بالبنك بدور نشط في هذا المجال، حيث إن رئيس إدارة المخاطر بالبنك هو عضو في "لجنة ألكو"، كما يقوم قسم إدارة المخاطر بمراقبة المخاطر، في حين تتولى الإدارة العليا للبنك بإدارة مخاطر السيولة بكفاءة وفعالية في سياق خطة إدارة أعمال البنك وتبعا لاستراتيجية البنك التمويلية طويلة الأجل، مع مراعاة الظروف الاقتصادية والمالية السائدة والمتطلبات النقدية. وتحقيقاً لهذه الغاية، قرر مجلس الإدارة اعتماد الحدود القصوى ومستويات تحمل مخاطر السيولة وتتولى إدارة المخاطر مسؤولية رصدها ورفع تقارير منتظمة بشأنها إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر.

ومن خلال إدارة الخزانة، يدير البنك مخاطر السيولة بشكل مستمر وفقاً للسياسات والحدود المطبقة لإدارة مخاطر السيولة، بما في ذلك رصد وإدارة العديد من معايير ومصفوفات السيولة، ومحفظة الأصول السائلة عالية الجودة، والاحتياطيات، بالإضافة إلى الرصد المستمر للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية جنباً إلى جنب مع إدارة العلاقات المؤسسية للمصادر التمويلية. بالإضافة إلى ذلك، يطبق البنك معدلات تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقر (LCR, NSFR) وسيناريوهات السيولة في الظروف العادية وظروف الضغط، جنباً إلى جنب مع تتبع تقلبات السوق، كمعايير أساسية في تحديد مستويات تحمل مخاطر السيولة، والتي تعتبر المكون الرئيسي لبيانات تحمل المخاطر. وتقيس هذه الأدوات مدى قدرة البنك على الوفاء بكافة التزامات الدفع الناشئة عن العمليات التجارية الجارية تبعاً لسيناريوهات مختلفة.

كما تتولى إدارة الخزانة بالبنك مسؤولية الحفاظ على قنوات اتصال فعالة فيما يتعلق بعمليات وأعمال البنك بغرض تنبيه المصادر التمويلية إلى توقع متطلبات تمويلية قريبة الحدوث بما في ذلك سحب وودائع والالتزامات خارج بنود الميزانية. وتقدم إدارات الأعمال التجارية إلى إدارة الخزانة بالبنك توقعاتها واتجاهاتها الفعلية من خلال لجنة الأصول والخصوم.

تقوم وظيفة إدارة المخاطر بالبنك بمراجعة سياسات وإجراءات مخاطر السيولة بشكل دوري وتقييم مدى كفاية هذه السياسات وعملية إدارة السيولة بشكل عام؛ وتعمل على مراقبة ورصد مدى الالتزام بمختلف المعدلات والحدود القصوى للسيولة المطبقة داخلياً أو رقابياً بصفة منتظمة؛ كما ترصد فجوات الأصول والخصوم ومدى الالتزام بالحدود القصوى. وهناك ميزة قوية في الهيكل التمويلي يتمثل في القرض الحكومي طويل الأجل المتوفر على أساس السحب للتمويل الإنمائي طويل الأجل الممنوح من البنك، والذي يجنب الحاجة إلى استخدام الالتزامات قصيرة الأجل لتمويل الأصول طويلة الأجل، وبالتالي يمكن من تغطية المخاطر. ويحتفظ البنك بفائض السيولة في شكل أوراق نقدية وسندات مالية سائلة عالية الجودة وغير مرهونة تعمل مجتمعة كوسيلة رئيسية للبنك لتخفيف مخاطر السيولة.

اختبارات الضغط:

تعمل سياسات والحدود القصوى لإدارة السيولة المعمول بها في البنك على الحفاظ على السيولة عند مستويات مريحة بما يكفي لدعم العمليات وتلبية طلبات الدفع حتى في ظل ظروف السوق الصعبة؛ حيث يتم دمج اختبارات الضغط في عمليات إدارة مخاطر السيولة في البنك وتقييم قدرة البنك على توليد سيولة كافية في ظل ظروف الضغط، وهو أحد المدخلات الرئيسية عند تحديد مستهدفات وحدود السيولة.

غير ذلك من المعلومات النوعية:

تشير نسبة تغطية السيولة (LCR) إلى إحدى أدوات بازل 3 لقياس مدى كفاية الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) المتاحة للوفاء بصافي الالتزامات المالية قصيرة الأجل خلال فترة ثلاثين يوماً في ظل سيناريو الضغط الحاد. وهذا النوع من الأصول قابل للتحويل فوراً وبسهولة إلى سيولة نقدية بأقل قدر من الخسارة أو بدون خسارة في القيمة.

وكان بنك الكويت المركزي قد أصدر في ديسمبر 2014 التعليمات الإرشادية النهائية بشأن "معايير الإفصاح عن نسبة تغطية السيولة"، والتي تتطلب من البنوك الكشف عن معدل تغطية السيولة اعتباراً من الربع الأول من عام 2016. ويتم الإفصاح باستخدام نموذج بنك الكويت المركزي المخصص ويتم احتساب معدل تغطية السيولة باستخدام متوسط المراكز اليومية خلال الفترة ربع السنوية التي يغطيها النموذج.

يتم إعداد تقرير البنك لمعدل تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام/إفصاح السوق والتعليمات الإرشادية بشأن معايير الإفصاح عن معدل تغطية السيولة الصادرة عن بنك الكويت المركزي في ديسمبر 2014. وفيما يتعلق بصافي نسبة التمويل المستقرة NSFR، فقد صممت بهدف التشجيع على التمويل المستقر على المدى المتوسط والطويل للأصول والأنشطة خارج بنود الميزانية على مدى فترة زمنية مدتها سنة واحدة. ولقد قام بنك الكويت المركزي بزيادة الحد الأدنى لمستويات معدل تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة من 90% إلى 100% لكل منهما، اعتباراً من شهر يناير 2024.

ولقد بلغ معدل تغطية السيولة قصيرة الأجل في بنك الكويت الصناعي ونسبة التمويل المستقرة على المدى الطويل أعلى بكثير من 90% كما في 31 ديسمبر 2024، حيث بلغت 418.73% و 148.63% على التوالي. وبذلك، فإن البنك يتمتع بوضع جيد يسمح له بإدارة أي ضغوط تمويلية قصيرة الأجل في حال حدوثها.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

بناءً على تعليمات البنك المركزي الكويتي، فإن الإفصاحات المتعلقة بنسبة تغطية السيولة كما في 2024/12/31 هي:

البيان	رقم مسلسل	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (ألف د.ك.)	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (ألف د.ك.)
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		178,748
التدفقات النقدية الخارجة	2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	15,437	3,068
	3	الودائع المستقرة		
	4	الودائع الأقل استقراراً	11,044	2,199
	5	الودائع وحسابات الاستثمار الأخرى غير المضمونة من عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة	39,181	23,655
	6	الودائع التشغيلية		
	7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	39,181	23,655
	8	الالتزامات المضمونة		
	9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى وتتضمن:	221,640	40,249
	10	الناشئة عن عقود التحول وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية		
	11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بالأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى		
	12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة الأخرى	221,640	40,249
	13	إلتزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	71,027	3,551
	14	التدفقات النقدية التعاقدية الأخرى – خارجة	201	201
	15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		70,724
التدفقات النقدية الداخلة	16	معاملات التمويل المضمونة		
	17	التدفقات النقدية الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة	564,456	282,228
	18	التدفقات النقدية الناتجة الأخرى	197	197
	19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	564,653	282,425
معييار تغطية السيولة	20	(بعد التسويات) إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة		178,748
	21	صافي التدفقات النقدية الخارجية		17,681
	22	معييار تغطية السيولة		1,014.58%

معييار صافي التمويل المستقر (NSFR):

بناءً على تعليمات البنك المركزي الكويتي، فإن الإفصاحات المتعلقة بمعييار صافي التمويل المستقر (NSFR) كما في 2024/12/31 هي:

جدول 4: معيار صافي التمويل المستقر للفترة المنتهية في 31.12.2024 (الف دك)					
القيمة قبل تطبيق تعاملات التمويل المستقر					
الرقم	البند	فترة استحقاق غير محددة	فترة استحقاق متبقية أقل من ستة أشهر	فترة استحقاق متبقية بين ستة أشهر وأقل من سنة واحدة	فترة استحقاق متبقية سنة واحدة أو أكثر
إجمالي					
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	رأس المال الرقابي:	342,344	-	-	342,344
3	أدوات رأس المال أخرى*	-	-	-	-
4	ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة	-	-	-	-
5	الودائع المستقرة	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً:	5,864	607	-	546
7	ودائع من غير عملاء التجزئة:	-	-	-	-
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	9,406	13,677	18,853	401,147
10	الالتزامات الأخرى	-	-	-	-
11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات	-	-	-	-
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	102,339	6,638	-	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	459,953	20,921	18,853	401,147
التمويل المستقر المطلوب:					
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	23,907	-	-	1,050
15	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأغراض تشغيلية	-	-	-	-
16	القروض المنتظمة والأوراق المالية:	-	-	-	-
17	لقروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	8,702	261,000	65,000	58,600
18	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير الأصول من المستوى الأول والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	-	-	-	-
19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	344	67,676	74,761	162,073
20	التي تخضع لوزن مخاطر 35 % أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال بازل 3-	-	-	-	-
21	القروض السكنية المنتظمة، منها:	-	-	-	-
22	التي تخضع لوزن مخاطر 35 % أو أقل وفقاً لمعيار كفاية رأس المال بازل 3-	-	-	-	-
23	الأوراق المالية غير المرهونة والأشهر التي يتم تداولها داخل نطاق السوق الرسمي، في حالة عدم تعثر الكيانات المصدرة لهذه الأدوات	-	-	-	-
24	الأصول الأخرى:	-	-	-	-
25	السلع المادية المتداولة، بما يشمل الذهب	-	-	-	-
26	الأصول المقدمة كهامش ضمان القيمة المبدئي (Initial Margin) لعقود المشتقات والنقد أو الأصول الأخرى المقدمة للمساهمة في صندوق التعثر (Default Fund) لطرف مقابل مركزي	-	-	-	-
27	صافي المشتقات على جانب الأصول	-	-	-	-
28	20% من المشتقات على جانب الالتزامات قبل طرح هامش ضمان القيمة	-	-	-	-
29	لأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	9,818	-	217,105
30	البند خارج الميزانية	-	60,059	-	3,003
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	32,953	398,553	139,761	379,178
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)				146.24%

إدارة المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن العوامل البشرية، الأحداث الخارجية، وعدم كفاءة أو فشل العمليات والنظم الداخلية، وتعتبر المخاطر التشغيلية متأصلة في عمليات البنك. تشمل المصادر الرئيسية للمخاطر التشغيلية: مصداقية العمليات التشغيلية وأمن تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بمصادر خارجية للعمليات التشغيلية والاعتماد على الموردين الرئيسيين، وتنفيذ التغييرات الاستراتيجية وتكامل عمليات الاستحواذ، والاحتياط، والأخطاء البشرية، وجودة خدمة العملاء، والامتثال الرقابي، والتوظيف والتدريب، والاحتفاظ بالموظفين، والآثار الاجتماعية، والبيئية. ويلتزم البنك بتحديد وقياس وإدارة المخاطر التشغيلية، وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال منظومة متكاملة على مستوى البنك أو على مستوى السياسات والإجراءات الإدارية والضوابط الرقابية والأدوات الرقابية. وأحد العناصر الهامة هو تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية الخاصة بالعمليات التشغيلية ومراقبتها على مستوى إدارات العمل، وعلى وجه الخصوص، فقد عملت دائرة إدارة المخاطر عن كثب مع وحدات العمل في تطبيق وتحسين أساليب العمل في إدارة المخاطر التشغيلية بما في ذلك نماذج التقييم الذاتي، والدراسات الاستقصائية بهدف التركيز على نقاط المخاطر الحرجة بغرض تعزيز الرقابة والتقليل من الخسائر التشغيلية.

يهدف إطار البنك في إدارة المخاطر التشغيلية إلى:

- فهم والإبلاغ الرقابي للمخاطر التشغيلية التي يتحملها البنك
- رصد والإبلاغ عن مؤشرات المخاطر الرئيسية وأخطاء التشغيل
- فهم وخفض حالات تكرار حالات المخاطر التشغيلية وأثارها على أساس التكلفة مقابل الفائدة
- إدارة الإنكشافات المتبقية باستخدام التأمين

تطبق آلية للتقييم الذاتي لمراقبة المخاطر التشغيلية مع التركيز على مؤشرات المخاطر الرئيسية الخاصة بمجال العمليات التشغيلية. تؤدي دائرة إدارة المخاطر ودائرة إدارة التدقيق الداخلي دوراً حيوياً في إجراء المراجعة والحفاظ على سلامة البيئة الرقابية؛ بالإضافة إلى ذلك، غطى البنك بعض المخاطر التشغيلية التي لا يمكن مراقبتها داخلياً. وفي النهاية، تقوم إدارة المخاطر باستخدام نظام التسجيل لمقارنة المخاطر التشغيلية واعداد التقارير على جميع الإدارات.

إدارة مخاطر أمن المعلومات

- يطبق البنك الإجراءات اللازمة لحماية سرية وسلامة المعلومات والبيانات المخزنة، بما في ذلك:
- تطبيق نظم الجدار الناري firewall لحماية الشبكة من التدخل الخارجي
- تطبيقات التحكم على الدخول إلى تطبيقات النظم
- الامتثال لمبدأ الرقابة المزدوجة في الإجراءات التشغيلية
- تطبيق إجراءات وعمليات مختلفة في ضوابط الرقابة الداخلية
- تطبيق عمليات النسخ المتماثل للبيانات عبر الإنترنت على خوادم مستقلة
- خطط الطوارئ في الموقع
- خطط طوارئ خارج الموقع لأغراض استمرارية تشغيل الأعمال business continuity plan وبرامج الإنعاش في حالات الكوارث disaster recovery programs

أمن المعلومات

يتطلب استخدام أحدث التقنيات في مجال الخدمات المصرفية لتحسين الكفاءة وتقديم الخدمات للعملاء. وقد أدى ذلك إلى زيادة مخاطر أمن المعلومات في منطقة الخليج، ومن ضمنها الهجمات الإلكترونية باستخدام البرامج الضارة والفدية والتهديدات الداخلية على العمليات المصرفية، التي قد تؤدي إلى خسائر مالية. فقد أنشأ بنك الكويت الصناعي وحدة مخصصة لأمن المعلومات للتخفيف من هذه المخاطر، والتي تقدم تقاريرها إلى رئيس إدارة المخاطر. تقوم الوحدة بمراقبة وتقييم المخاطر المتعلقة بالتكنولوجيا والمعلومات الخاصة بالبنك والتأكد من

وجود ضوابط والالتزام بمعايير الصناعة والتوجيهات الصادرة عن بنك الكويت المركزي للتخفيف من هذه المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات حسب بنك الكويت المركزي.

المخصصات الرأسمالية مقابل المخاطر التشغيلية

يهدف الالتزام بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3، فإن البنك في الوقت الحالي يطبق أسلوب القياس الموحد في حساب المصروفات الرأسمالية للمخاطر التشغيلية، تحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي؛ ويحتفظ البنك بقاعدة بيانات لإدارة خسائره التشغيلية. ولقد بلغت إجمالي تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية للسنة المنتهية في 2024/12/31، مبلغ 7.158 مليون د.ك.

الإفصاح عن المخاطر التشغيلية (منهجية الأسلوب القياسي) كما في 31 ديسمبر 2024	
الوصف	إجمالي القيمة الموزونة (ألف د.ك)
إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	60,970
إجمالي متطلبات رأس المال	7,926
المنهجية: بناء على متوسط دخل البنك للثلاث سنوات الماضية، المنهجية تم إقرارها من قبل بنك الكويت المركزي – بازل 3	

سياسات البنك بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال

يخضع البنك للقواعد والأنظمة الصادرة عن جهة الرقابة الإشرافية، أي بنك الكويت المركزي في تصريف أعماله المصرفية؛ وبهذا الخصوص، يلتزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/رب/92/أ/2019) والقانون رقم 106 لعام 2013، والتعديلات عليها بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال.

يطبق البنك سياسات وإجراءات داخلية مكتوبة معتمدة من مجلس الإدارة، صممت لمنع ورصد ومكافحة عمليات غسل الأموال، حيث تشمل نظم البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال العمليات والسياسات، والموظفين والبرامج التدريبية والوثائق والمستندات والتقارير والنظم الرقابية. في عام 2013، وتبعاً للتعليمات الجديدة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، فقد تم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال لتشمل هذه التغييرات.

حرصاً من البنك على الالتزام بالمتطلبات الرقابية الخاصة بضرورة الحصول على نسخ من الرخصة التجارية والسجل التجاري من العميل وقت فتح الحساب للعميل، فإن البنك يطبق إجراءات "أعرف عميلك (KYC)، لأغراض التحقق من هوية عملاء البنك منذ بداية علاقة العمل من خلال الوثائق والمستندات الرسمية؛ ويتم حفظ سجلات العملاء لمدة 5 سنوات من بعد انتهاء العلاقة المصرفية. بالنسبة للمعاملات المشبوهة، فيجري تعقبها ورصدها؛ كما تعقد برامج التدريب والتوعية لموظفي البنك من وقت لآخر. وقد طبق البنك أحدث النظم الآلية في مكافحة عمليات غسل الأموال لرصد وتحليل المعاملات المشبوهة. كذلك، فقد اتخذ البنك المبادرة في الالتزام بإجراءات FATCA.

وبحسب تعليمات بنك الكويت المركزي الأخيرة، فهي تقضي بتصنيف جميع عملاء البنك تبعاً لمخاطر عمليات غسل الأموال ومخاطر عمليات تمويل الإرهاب. وعليه، تم تطبيق نظام داخلي لتقييم مخاطر عمليات غسل الأموال للشركات والمؤسسات التجارية وإدماجها ضمن السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.

معلومات حول سياسة البنك للرواتب والمزايا

نظرة عامة على الملامح الرئيسية وأهداف سياسة البنك للرواتب والمزايا

صممت سياسة البنك للرواتب والمزايا بهدف اجتذاب واستبقاء المهنيين المؤهلين ممن يتمتعون بالمهارات والمعارف والدراية الاحترافية، وذلك وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حسبما ذكر في التعليمات الخاصة بحوكمة الشركات. وتتضمن السياسة جميع الجوانب الضرورية ومكونات المكافأة المالية مع الأخذ في الاعتبار أهداف تعزيز أداء البنك والإدارة الفعالة للمخاطر؛ إلى جانب تضمينها كافة متطلبات بنك الكويت المركزي كما ورد ذكره في تعليمات حوكمة الشركات.

واستناداً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، فإن مجلس الإدارة من شأنه اعتماد وتعديل مضمون وهيكل سياسة البنك للمكافآت، كما يقوم بمراجعة تنفيذها لضمان تحقيقها للأهداف التي وضعت من أجلها.

مكونات المكافآت: يتم تجميع كافة مكونات المكافآت لضمان تقديم حزمة مناسبة ومتوازنة تعكس خصائص وحدة الأعمال ودرجة الموظف في البنك والوظيفة فضلاً عن ممارسات السوق بشأن مستوى الأجور السائدة. وتشمل مكونات المكافآت المدفوعة للموظف ما يلي:

1. الراتب الثابت
 2. الحوافز السنوية لجميع الموظفين على أساس الأداء
 3. الحوافز طويلة الأجل لكبار الموظفين على أساس المخاطر والعائد
 4. مزايا أخرى
 5. نهاية الخدمة
- يتقرر الراتب الثابت على أساس الدور الذي يؤديه الموظف، بما في ذلك المسؤوليات الوظيفية ومدى تعقيداتها والدرجة الوظيفية ومستوى الأداء وأحوال السوق المحلية والقوانين المعمول بها.

صممت الحوافز السنوية لجميع الموظفين على أساس الأداء الحوافز طويلة الأجل لكبار الموظفين على أساس المخاطر والعائد STI/ LET باعتبارها حوافز تحتسب على أساس الأداء، بهدف تحفيز ومكافأة الموظفين على مساهماتهم في تحقيق غايات وأهداف البنك وفقاً للاستراتيجية والخطط السنوية لبنك الكويت الصناعي. تصرف الحوافز القائمة على قياس الأداء في صورة مكافأة نقدية سنوية إلى جميع الموظفين (STI) ومكافأة نقدية مؤجلة إلى كبار الموظفين (LTI). تم ربط برامج الحوافز بمزيج متوازن من مؤشرات الأداء على مستوى البنك، مستوى الإدارة/الوحدة وعلى مستوى الموظف. والهدف الأساسي من الحوافز السنوية لجميع الموظفين على أساس الأداء هو المقاربة مع معدلات أداء البنك ومساهمات الأداء الفردية؛ بينما صممت الحوافز طويلة الأجل لكبار الموظفين على أساس المخاطر والعائد بهدف تشجيع الأداء المستدام المنضبط على أساس المخاطر للبنك على نحو طويل الأمد، ودخل برنامج الحوافز طويلة الأجل لكبار الموظفين على أساس المخاطر والعائد حيز التنفيذ اعتباراً من عام 2015 فصاعداً.

قام البنك بإدخال برنامج تقييم الأداء وقياس أداء الموظفين رسمياً على جميع المستويات؛ حيث يتم وضع خطة الأداء في بداية السنة بالتعاون بين الموظف ومسؤوله المباشر وتوثيق أهداف خطة الأداء (KPIs) حسب مؤشرات الأداء الرئيسية، وتحديد الكفاءات المطلوبة وخطة تطوير التنمية الشخصية للموظفين. وتتعقد مقابلة تقييم الأداء السنوي حيث يقوم المدير والموظف المعني بمراجعة وتقييم وتوثيق الأداء مقابل الأهداف الموثقة. ومن ثم، تتخذ القرارات لتعديل الراتب الثابت للموظف وحوافز الأداء استناداً إلى نتائج الأداء السنوية.

فضلاً عن ذلك، يمنح البنك مزايا أخرى مثل الإجازات السنوية والطبية وغيرها من الإجازات، والتأمين الطبي وتذاكر السفر السنوية والبدلات، وذلك في ضوء أحكام عقود العمل الفردية وممارسات السوق المحلية تبعاً للقوانين المعمول بها. أما مكافأة نهاية الخدمة، فتدفع وفقاً لأحكام عقد العمل والقوانين السارية.

يشرف الرئيس التنفيذي للبنك على تطبيق نظام المكافآت للموظفين وفقاً للسياسة المعتمدة، بما في ذلك هيكل وإجراءات السياسات ذات الصلة. وتجري لجنة الترشيحات والمكافآت المراجعة الدورية للتأكد من كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان مواءمتها مع أهداف البنك. كما تساعد اللجنة المذكورة المجلس على إجراء مراجعة سنوية مستقلة للبنك لضمان الامتثال مع سياسة البنك للمكافآت.

لجنة الترشيحات والمكافآت: دور اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الإشرافية في تحديد الأشخاص المؤهلين لعضوية مجلس الإدارة؛ وبهذا الشأن، تقدم اللجنة توصياتها إلى المجلس بشأن المرشحين لعضوية اللجان المختلفة؛ كما أن اللجنة مسؤولة عن صياغة ومراجعة وتحديث سياسة البنك للمكافآت، ومساعدة المجلس في تقييم مدى فعالية وإنصاف هذه السياسة وضمان مواءمتها مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. تقوم اللجنة بإجراء مراجعة منتظمة لبنود سياسة المكافآت ورفع توصياتها بشأن أية تحديثات إلى المجلس؛ كما أنها تضطلع بالتقييم المنتظم لمدى كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان اتساقها مع أهداف البنك. وتقدم توصيات إلى المجلس بشأن مستوى ومكونات راتب المدير التنفيذي ومسؤولياته المباشرة، وكذلك بالنسبة للموظفين التنفيذيين في البنك. وتعمل لجنة الترشيحات والمكافآت عن كثب مع لجنة إدارة المخاطر في البنك ومع رئيس دائرة إدارة المخاطر بغية تقييم الحوافز التي يقترحها نظام المكافآت.

ولقد قام البنك باستشارة السادة/ أرنست & يونج خلال عام 2014 بهدف هيكلة سياسة المكافآت وتم تنفيذها منذ السنة المالية 2015، ويطبق البنك ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت، التي أقرت في عام 2014. ومنذ السنة المالية 2015، يطبق البنك نظام إدارة الأداء المعدل على جميع العاملين.

تقييم المخاطر: يتمحور المجال الرئيسي لعمل البنك في طبيعة الجمع بين النشاط التنموي والعمل المصرفي التجاري ويكمله في ذلك التعامل في المحفظة الاستثمارية. كما أن البنك يدير أيضاً محفظتين ممولتين حكومياً مرتبطتين بمشروعات الصناعات الصغيرة والحرف اليدوية والتمويل الزراعي.

تستند سياسة البنك للمكافآت والترشيحات على تقييم إدارة المخاطر لتحقيق التوازن بين النتائج طويلة و متوسطة الأمد، و قد تم توثيق ذلك بشكل سليم في النظام الجديد لتقييم الأداء، و ذلك من خلال تطبيق نظام "SMART" أي للقياس بناء على أسس (محددة، قابلة للقياس، قابلة للتحقيق، ذات صلة و قائمة على العنصر الزمني)، و ذلك باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية KPIs الكمية المفصلة في المراقبة المستمرة للأداء مع التوجيه و الإرشاد و إجراء المراجعات الدورية و من ثم تقييم الأداء النهائي استناداً إلى النتائج المالية فضلاً عن الأهداف المحددة على أساس نوعية. وتقع مسؤولية تقييم أداء أعضاء الإدارة العليا على عاتق لجنة الترشيحات والمكافآت بناء على عوامل القياس التوزيعي والجمعي لنسبة العائد على الاستثمار، وتدابير المخاطر المحددة بما في ذلك عناصر التقييم الداخلي CAMEL-BCOM وأخيراً على العناصر المتعلقة بالنشاط التجاري.

وقد اتخذ البنك التدابير لضمان عدم وجود أية مخاطر مادية وعدم وجود محاولات لأي عضو من أعضاء الإدارة العليا لتحقيق مكاسب قصيرة الأجل مثل التداول في الأسواق المالية أو الدخول في أي مجالات ذات الكشافات على مخاطر عالية في مقابل إمكانية الحصول على أي نوع من المكاسب أو الانغماس في أي مجازفات مفرطة في تحمل. وقد تم تقييم جميع تعاملات البنك والمحفظة الإجمالية للبنك من قبل دائرة إدارة المخاطر بشكل مستقل ورفع تقرير بذلك إلى لجنة إدارة المخاطر.

يحدد تقييم الأداء والمكافأة للدوائر الرقابية مثل التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر بواسطة لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر تبعاً. تسجل معايير الأداء للدوائر الرقابية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة أو مؤشرات الأداء الرئيسية ذات الصلة لهذه الدوائر ولا ترتبط أي من مؤشرات الأداء الرئيسية بمستهدفات ربحية أعمال البنك مثل الإيرادات أو الأرباح أو الأهداف ذات الصلة. ووفقاً لمبادئ حوكمة الشركات، فإن الدوائر الرقابية لا تعتبر مسؤولة أمام الرئيس التنفيذي، والجهاز التنفيذي للبنك ولكن هي مسؤولة مباشرة أمام مجلس الإدارة ويتم تقدير أفعالها تبعاً لذلك.

وفيما يتعلق بتحديد العلاقة بين الأداء ومستويات المكافآت، فقد أنشأ البنك روابط وأوزان كافية لتقييم الأداء الفردي وأداء وحدات الأعمال وأداء التجاري وفقاً للمستويات الإدارية المختلفة لموظفي البنك وبمساعدة من الخبراء الاستشاريين الخارجيين. وفي المقابل، فإن الأداء التجاري يستند على معايير تقييم مقل العائد على الاستثمار وأداء محافظ الأصول والإجراءات المحددة للمخاطر.

العناصر المتغيرة من المكافآت المقدمة لكبار الموظفين تحتوي على مكونات قصيرة الأجل وطويلة الأجل. ويبدأ إدراج المكون طويل الأجل بعد مرور 3 سنوات من تاريخ المنح. وهذا المبلغ قابل للزيادة أو النقصان وفقاً لمتوسط الأداء في الثلاث سنوات من حيث معدلات EPS وإجراءات المخاطر. ويتعامل البنك فقط على أساس المكافأة النقدية الممنوحة على العناصر المتغيرة من الراتب ولا يخصص خيارات أو حصص الأسهم. كذلك، يعتمد أداء موظفي الإدارة العليا على قياس نسبة العائد على الاستثمار ومحددة بوزن 40%، و30% لوزن أداء محفظة الأصول و30% وزن تصنيف المخاطر، تبعاً للهيكل الذي وضعه الاستشاريون السادة/ مكتب أرنست أند يونج. ويحق لجميع موظفي البنك الحصول على حوافز متغيرة على أساس الأداء، فقط أعضاء وموظفي الإدارة العليا هم المؤهلون لحوافز متغيرة طويل الأجل. ولم تكن أي مؤشرات لمكافآت من هذا النوع تم منحها لأي موظف.

يضم التعريف المحدد بالإدارة العليا كبار الموظفين، مثل: الرئيس التنفيذي وفريقه من نواب الرئيس التنفيذي وهم مسؤولين مباشرة أمام الرئيس التنفيذي؛ وهم: - نائب خدمات تمويل التنمية ونائب الخدمات المصرفية التجارية والاستثمار. أما الوظائف التي تعتبر "حاملة للمخاطر المادية" material risk-takers فتشمل رؤساء إدارات الأعمال المدرة للدخل، وهي: تمويل المشاريع، والخدمات المصرفية، والاستثمار المباشر والترويج، والخزينة. أما المهام الرقابية، فتشمل: رئيس إدارة المخاطر، ورئيس التدقيق الداخلي، والمراقب المالي، ورئيس وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال، ومدير إدارة المحاسبة، ومسؤول وحدة الالتزام الرقابي.

بيان المكافآت المدفوعة في 2024 (بالدينار الكويتي)

الفئة رقم 1: الرئيس التنفيذي وفريقه من النواب ورئيس العمليات والتكنولوجيا - وتشمل 4 موظفين

ثابت	بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى - غير مقيدة
	525,212	6,167	11,055
متغيرة	بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى - غير مقيدة
	-	520,917	-

الفئة رقم 2: الوظائف الحاملة للمخاطر المادية - تشمل 6 موظفين

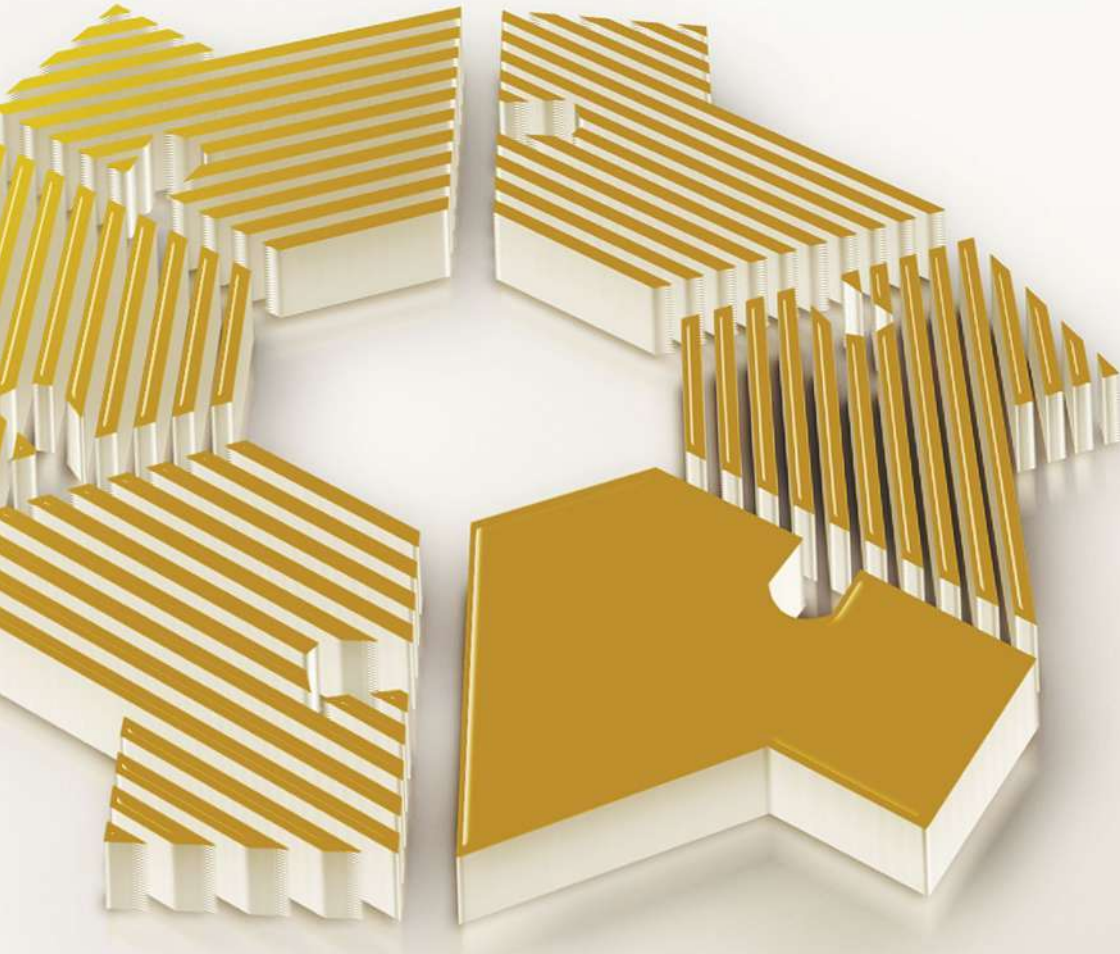
ثابت	بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى - غير مقيدة
	375,418	7,846	22,770
متغيرة	بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى - غير مقيدة
	-	170,376	-

الفئة رقم 3: وظائف المالية ورقابة المخاطر - تشمل 5 موظفين

ثابت	بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى - غير مقيدة
	274,029	9,223	10,754
متغيرة	بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى - غير مقيدة
	-	101,481	-

تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية المجمعة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024



المحتويات

83	تقرير مراقب الحسابات المستقل
86	بيان المركز المالي المجمع
87	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجمع
88	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
89	بيان التدفقات النقدية المجمع
90	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

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

إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم
ص.ب. 74
برج الشايح - الطابق 16 و 17
شارع السور - المرقاب
الصفحة 13001 - دولة الكويت



تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ"المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2024 وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى 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 2024 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 مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة". ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية الدولي للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) ("الميثاق"). وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لمتطلبات الميثاق. وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأي التدقيق.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، بخلاف البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات حولها. لقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة البنك، قبل تاريخ تقرير مراقب الحسابات، ونتوقع الحصول على باقي أقسام التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

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

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

إرنست ويونغ
 العياني والعصيمي وشركاهم

EY
 نبني المستقبل
 بثقة

**تقرير مراقب الحسابات المستقل
 إلى حضرات السادة المساهمين
 بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)
 تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)**

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة
 إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية - 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 مراقب 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 مراقب الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء المادية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- ◀ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ مادي ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو 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.
- ◀ التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب 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 مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

إرنست ويونغ
العيان والعصيمي وشركاهم

EY
بنيني المستقبل
بثقة

تقرير مراقب الحسابات المستقل
إلى حضرات السادة المساهمين
بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- تقديم العرض الشامل للبيانات المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية المجمعة تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - 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 جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

في رأينا أيضاً أن البنك يحتفظ بدفاتر محاسبية منتظمة وأن البيانات المالية المجمعة والبيانات الواردة في تقرير مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بهذه البيانات المالية المجمعة متفقة مع ما هو وارد في هذه الدفاتر. وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تميمها بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب / 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 رقم 2/ ر ب / 342/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون 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 تميمها بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب / 336/ 2014 المؤرخ 24 يونيو 2014 رقم 2/ ر ب / 342/ 2014 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، والتعديلات اللاحقة لهما خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.



بدر عادل العبد الجادر

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

30 أبريل 2025
الكويت

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

بيان المركز المالي المجمع
كما في 31 ديسمبر 2024

2023 الف	2024 الف	إيضاحات	
دينار كويتي	دينار كويتي		
			الموجودات
7,708	27,451	3	النقد والنقد المعادل
47,094	20,893	4	أذونات وسندات خزينة
307,001	322,105		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
147,053	154,306	5	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
290,748	267,864	6	قروض وسلف للعملاء
7,170	7,298	7	استثمارات في شركات زميلة
11,555	10,198		موجودات أخرى
4,496	4,680		ممتلكات ومعدات
822,825	814,795		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
28,321	16,771		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
50,442	31,320		ودائع العملاء
22,903	24,984	8	مطلوبات أخرى
102,436	101,148	9	قروض محددة الأجل
300,000	300,000	9	قرض من حكومة دولة الكويت
504,102	474,223		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000	20,000	10	رأس المال
152	152		احتياطي أسهم خزينة
47,265	50,136	10	احتياطي إجباري
151,554	154,425	10	احتياطي اختياري
99,752	115,859		أرباح مرحلة
318,723	340,572		إجمالي حقوق الملكية
822,825	814,795		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

علي عبد النبي خاجة
الرئيس التنفيذي

هديل فيصل بوخضور
رئيس مجلس الإدارة

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
30,661	30,349		إيرادات فوائد
(10,023)	(9,756)		مصروفات فوائد
20,638	20,593		صافي إيرادات الفوائد
4,518	4,190		إيرادات أتعاب و عمولات
(1,211)	1,750		ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
7,948	11,676	11	صافي إيرادات استثمار
1,824	5,930	6	استردادات من قروض مشطوبة
72	109		إيرادات أخرى
33,789	44,248		إجمالي الإيرادات
(8,939)	(9,979)	12	تكاليف موظفين
(222)	(226)		استهلاك
(2,970)	(3,715)	13	مصروفات أخرى
(1,148)	(2,143)	6	مخصص لخسائر ائتمان
39	534		رد مخصصات أخرى
(13,240)	(15,529)		إجمالي المصروفات
20,549	28,719		ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والזكاة
(200)	(262)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(205)	(284)		الزكاة
(331)	(324)	14	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
19,813	27,849		صافي ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى للسنة
19,813	27,849		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
9.907	13.925	15	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار كويتي)

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمع
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

	إجمالي حقوق الملكية ألف دينار كويتي	أرباح مرحلة ألف دينار كويتي	احتياطي اختياري ألف دينار كويتي	احتياطي اجباري ألف دينار كويتي	احتياطي أسهم خزينة ألف دينار كويتي	رأس المال ألف دينار كويتي
كما في 1 يناير 2024	318,723	99,752	151,554	47,265	152	20,000
ربح السنة	27,849	27,849	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة السنة	27,849	27,849	-	-	-	-
استقطاع إلى الاحتياطيات	-	(5,742)	2,871	2,871	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح 10)	(6,000)	(6,000)	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2024	340,572	115,859	154,425	50,136	152	20,000
كما في 1 يناير 2023	304,910	90,049	149,499	45,210	152	20,000
ربح السنة	19,813	19,813	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	19,813	19,813	-	-	-	-
استقطاع إلى الاحتياطيات	-	(4,110)	2,055	2,055	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح 10)	(6,000)	(6,000)	-	-	-	-
في 31 ديسمبر 2023	318,723	99,752	151,554	47,265	152	20,000

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	إيضاحات
20,549	28,719	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي ربح السنة قبل الضرائب ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة		
تعديلات -:		
1,514	(1,750)	(ربح) خسارة تحويل عملات أجنبية
(528)	(489)	إيرادات توزيعات أرباح
(6,839)	(8,918)	ربح محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(473)	(2,126)	ربح غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(108)	(143)	حصة في نتائج شركات زميلة
222	226	استهلاك
1,148	2,143	مخصص لخسائر الائتمان، بالصافي
(39)	(534)	رد مخصصات أخرى
15,446	17,128	
التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل:		
841	26,201	أذونات وسندات خزينة
(41,998)	(15,104)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(2,805)	20,741	قروض وسلف للعملاء
(3,921)	1,357	موجودات أخرى
5,840	(11,550)	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
4,884	(19,122)	ودائع العملاء
940	2,916	مطلوبات أخرى
(20,773)	22,567	
(298)	(200)	النقد الناتج من (المستخدم في) العمليات
(303)	(205)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مدفوعة
(367)	(331)	زكاة مدفوعة
		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
(21,741)	21,831	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(110)	(410)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(15,190)	(12,687)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
12,840	16,478	متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
56	15	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
528	489	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(1,876)	3,885	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
48,259	25,193	قروض محددة الأجل تم الحصول عليها
(31,544)	(25,166)	قروض محددة الأجل مدفوعة
(6,000)	(6,000)	توزيعات أرباح مدفوعة
10,715	(5,973)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(12,902)	19,743	صافي الزيادة (النقص) في النقد والنقد المعادل
20,610	7,708	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
7,708	27,451	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

1 التأسيس والأنشطة

إن بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) ("البنك") هو شركة مساهمة مقفلة تأسست في دولة الكويت عام 1973 بموجب سجل تجاري رقم 20139 كبنك متخصص ويخضع لرقابة بنك الكويت المركزي لتقديم الخدمات المصرفية للمشاريع الصناعية والقيام بالاستثمارات في الأنشطة ذات الصلة. ويضطلع البنك بصورة رئيسية بالأنشطة التالية:

- الإسهام في إنماء الاقتصاد الكويتي وتنويع هيكله الإنتاجي عن طريق تشجيع الصناعات الجديدة وتدعيم الصناعات القائمة. وتحقيقاً لهذا الغرض، للبنك القيام بالعمليات المذكورة صراحة في نظامه الأساسي والتعديلات اللاحقة له.
- ويجوز للبنك أن يكون له مصلحة أو أن يشترك بأي وجه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعماله أو التي قد تعاونه على تحقيق أغراضه في الكويت أو في الخارج وله أن يشتري هذه الهيئات أو أن يلحقها به.

عنوان المكتب المسجل للبنك في الكويت هو مجمع البنوك المشتركة، المنطقة التجارية رقم 9، شارع مبارك الكبير، دروازة العبد الرزاق، ص.ب. 3146، الصفاة، 13032، الكويت. ويصل عدد موظفي المجموعة كما في 31 ديسمبر 2024 إلى 191 موظفاً (2023: 183 موظفاً).

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") (إيضاح 2.5) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 فبراير 2025. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعدادات

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لتعليمات مؤسسات الخدمات المالية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في دولة الكويت. وهذه التعليمات تتطلب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة مع إجراء التعديل التالي:

- أن يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات وفقاً لمتطلبات تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى؛ بالإضافة إلى التأثير الناتج عن ذلك على الإفصاحات ذات الصلة.

يشار إلى إطار العمل أعلاه لاحقاً بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية – معايير المحاسبة المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

تم إعداد البيانات المالية المجمعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأدوات المشتقة والتي تم إدراجها وفقاً للقيمة العادلة.

يقدم البنك بيان المركز المالي المجمع حسب ترتيب السهولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الموجودات/المطلوبات في بند البيان المالي ذي الصلة. يبين الإيضاح 19 تحليلاً للاسترداد أو التسوية خلال 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (المتداولة) وأكثر من 12 شهراً بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة (غير المتداولة).

يتم عرض البيانات المالية المجمعة بالدينار الكويتي وهو العملة الرئيسية للبنك، وتم تقريب كافة القيم لأقرب ألف دينار كويتي ما لم يُذكر خلاف ذلك.

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة المالية السابقة باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التي تسري كما في 1 يناير 2024. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 - التزام التأجير في عمليات البيع وإعادة التأجير

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

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

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

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

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

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

لم يكن للتعديلات تأثير على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

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

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

لم يكن للتعديلات تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.3 معايير جديدة صادرة ولكن لم تسر بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات ولكن لم تسر بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية المجمعة للمجموعة. ليس من المتوقع أن يكون لأي منها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.4 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2024 ("تاريخ البيانات المالية المجمعة") وشركاته التابعة (الشركات المستثمر فيها التي تخضع لسيطرة البنك) كما في نفس التاريخ أو تاريخ لا يقل عن شهر واحد من تاريخ البيانات المالية المجمعة. يقوم البنك بتجميع الشركة التابعة عند سيطرته عليها. تنشأ السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر أو يكون لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. 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.

بشكل عام هناك افتراض بأن أغلبية الأصوات تؤدي إلى ممارسة السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما تحتفظ المجموعة بأقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في اعتبارها كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها بما في ذلك:

- ◀ الترتيب التعاقد مع حاملي الأصوات الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- ◀ الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- ◀ حقوق التصويت لدى المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أساس التجميع (تتمة)

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها في حالة 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. ويتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركة التابعة التي تم حيازتها أو بيعها خلال السنة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تتعلق الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى بمساهمي البنك والحصص غير المسيطرة حتى إن أدى ذلك إلى رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة. يتم عند الضرورة إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق السياسات المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات فيما بين شركات المجموعة وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

يتم المحاسبة عن التغير في حصة الملكية في شركة تابعة، دون فقد السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تلغي الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة والموجودات غير الملموسة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وبنود حقوق الملكية الأخرى؛ في حين يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة في الأرباح أو الخسائر. يتم تسجيل أي استثمار محتفظ به وفقاً للقيمة العادلة.

تتضمن البيانات المالية المجمعة للمجموعة ما يلي:

نسبة الملكية		الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	
2023	2024			
100%	100%	استثمارات	جزر الكايمن	صناعي انتربرايزس ليميتد
99.6%	99.6%	استثمارات	دولة الكويت	الشركة الكويتية للمشروعات الصناعية ش.م.ك. (مقفلة) *
شركات محتفظ بها من خلال الشركة الكويتية للمشروعات الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)				
96%	96%	إنتاج المواد البتروكيماوية	دولة الكويت	الشركة الرائدة للبتر وكيموايات ش.م.ك. (مقفلة)
96%	96%	إنتاج المواد البتروكيماوية	دولة الكويت	شركة المنتجات البتروكيماوية الوسيطة ش.م.ك. (مقفلة)
100%	100%	تأجير	دولة الكويت	شركة الدروازة لإنشاء وتجهيز وإدارة وتأجير المخازن وصيانتها والإشراف عليها ش.ش.و.

* تمتلك الشركة الأم فعلياً نسبة 100% من حصة الملكية في الشركة أعلاه. وعليه، تم إعداد البيانات المالية المجمعة على هذا الأساس. تم تسجيل حصة الملكية المتبقية في هذه الشركة التابعة باسم أطراف ذات علاقة كامناء. ومع ذلك، فإن الشركة الأم هي المالك المستفيد من حصة الملكية بنسبة 100%.

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة

2.5.1 الأدوات المالية

2.5.1.1 الاعتراف

يتم الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطريقة الاعتيادية باستخدام طريقة محاسبة تاريخ التسوية. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع أو ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق.

2.5.1.2 التصنيف والقياس

التصنيف المبني للأدوات المالية وقياسها

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبني إلى نموذج الأعمال المستخدم في إدارة الأدوات وإلى خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات. وتقاس الأدوات المالية مبدئياً وفقاً لقيمتها العادلة باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إضافة أو اقتطاع تكاليف المعاملة من هذا المبلغ. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبني عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار اليوم الواحد.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

2.5.1.2 التصنيف والقياس (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارتها لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة على أساس كل أداة على حدة ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجموعة 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؛
- ◀ كما أن معدل التكرار المتوقع وقيمة وتوقيت المبيعات المتوقعة تعتبر من العوامل الهامة في تقييم المجموعة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المحتملة بصورة معقولة دون وضع نموذج "السيناريو الأسوأ" أو "السيناريو حالات الضغط" في الاعتبار. في حالة تسجيل 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 في الفترات المستقبلية.

خصائص التدفقات النقدية التعاقدية

تقوم المجموعة أيضاً بتقييم خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي لتحديد ما إذا كان التدفق النقدي التعاقدية يمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط (اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط).

لأغراض هذا الاختبار، يُعرف "المبلغ الأساسي" بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي. إن العناصر الأكثر أهمية للفائدة في أي ترتيب إقراض تتمثل عادةً في مراعاة القيمة الزمنية للأموال ومخاطر الائتمان. كما تراعي المجموعة العوامل ذات الصلة مثل العملة المدرج بها الأصل المالي وفترة تحقق معدل الفائدة عن هذا الأصل أثناء تقييمها لاختبار المبلغ الأساسي والفائدة فقط.

إذا كانت الشروط التعاقدية تتجاوز الحد الأدنى من الانكشافات للمخاطر أو التقلب في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب إقراض أساسي، يتعين قياس الأصل المالي وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نظراً لأن الشروط التعاقدية لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تتمثل في مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط على المبلغ القائم.

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.

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية كما يلي:

- ◀ أصل مالي مدرج بالتكلفة المطفأة؛
- ◀ أصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- ◀ أصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

- ◀ أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن "نموذج أعمال" الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ◀ أن تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط لأصل المبلغ القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وفقاً للتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. وتدرج إيرادات الفوائد وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة والأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

يتم تصنيف النقد والنقد المعادل وأنونات وسندات الخزنة لدى بنك الكويت المركزي والمؤسسات الأخرى والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والقروض والسلف إلى العملاء وبعض الموجودات الأخرى كأصل مالي مدرج بالتكلفة المطفأة.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

2.5.1.2 التصنيف والقياس (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم إدراج الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع وفقاً للقيمة العادلة. ويتم تصنيف الموجودات المالية المصنفة ضمن هذه الفئة إما من قبل الإدارة عند الاعتراف المبدئي أو بتعين قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9. تقوم الإدارة بتصنيف الأداة كأصل مالي مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حتى ولو كان يستوفي معايير تصنيف الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة أو الأصل المالي المدرج بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، حيث يستبعد هذا التصنيف أو يقلل بصورة جوهرية المعاملة المحاسبية غير المتسقة التي قد تنشأ. ويتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع. ويتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، أخذاً في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكاليف المعاملة المؤهلة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأداة. ويتم تسجيل الفائدة المكتسبة من الموجودات المطلوب قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام معدل الفائدة التعاقدية.

ويتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع كإيرادات تشغيل أخرى عندما ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتم تصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا تصنف كأدوات تحوط كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

التصنيف اللاحق وفئات قياس المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، وذلك عندما يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة وأدوات المشتقات أو تطبيق تصنيف القيمة العادلة.

ويتم تصنيف ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى، والودائع من عملاء والأموال المقرضة الأخرى وبعض المطلوبات المالية الأخرى كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

الضمانات المالية والتزامات القروض

يمنح البنك في سياق أعماله المعتاد ضمانات مالية تشمل خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً كالإلتزام بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس الإلتزام المجموع ضمن كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع، وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصص المطلوب احتسابه بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

تمثل التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد والتزامات التي بموجبها ينبغي على البنك على مدار مدة الإلتزام منح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. وعلى نحو مماثل لعقود الضمانات المالية، يتم احتساب مخصص إذا كانت تمثل عقد بشروط محفظة وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

2.5.1.3 إلغاء الاعتراف

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية باستثناء التعديلات الجوهرية للبنود والشروط

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ▶ تنتهي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- ▶ تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو تتحمل الإلتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف آخر بموجب ترتيبات "القبض والدفع" وإما (أ) أن تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) ألا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الأصل ولكنها قامت بنقل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم المجموعة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من أصل أو عندما تدخل المجموعة في ترتيب القبض والدفع، تقوم بتقييم ما إذا ما زالت تحتفظ بمخاطر ومزايا الملكية وإلى أي مدى ذلك. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو لم تنقل السيطرة على الأصل، يتحقق الأصل بمقدار استمرار سيطرة المجموعة على هذا الأصل. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الإلتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والإلتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والإلتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.1 الأدوات المالية (تتمة)

2.5.1.3 إلغاء الاعتراف (تتمة)

يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ صورة ضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو الحد الأقصى للمقابل الذي يمكن أن تطالب المجموعة بدفعه أيهما أقل.

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم معاملة هذا التبديل أو التعديل كإلغاء اعتراف بالالتزام الأصلي واعتراف بالتزام جديد، ويترج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية نتيجة التعديل الجوهري للبنود والشروط

تلغي المجموعة الاعتراف بالأصل المالي مثل القروض والسلف للعملاء عندما يتم إعادة التفاوض على البنود والشروط بالقدر الذي يصبح فيه ذلك الأصل قرضاً جديداً بشكل جوهري، مع تسجيل الفرق المدرج كإلغاء اعتراف بالأرباح أو الخسائر بمقدار خسائر الانخفاض في القيمة التي لم يتم تسجيلها بالفعل.

عند تقييم ما إذا كان يتم إلغاء الاعتراف بمدني التمويل، تضع المجموعة في اعتبارها العوامل التالية من بين أمور أخرى:

- ◀ التغيير في عملة القرض
- ◀ إدخال خصائص السهم
- ◀ التغيير في الطرف المقابل
- ◀ إذا كان التعديل يتمثل في أن تلك الأداة لم تعد تستوف معيار اختبار أصل المبلغ والفائدة فقط.

إذا كان التعديل لا يؤدي إلى تدفقات نقدية مختلفة بشكل جوهري، فإن هذا التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. استناداً إلى التغيير في التدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلية الأصلية، تقوم المجموعة بتسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التعديل بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة التي لم يتم تسجيلها بالفعل.

2.5.2 مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويترج صافي المبلغ في بيان المركز المالي المجموع عندما يكون هناك حق قانوني ملزم بذلك وعندما تعترف المجموعة التسوية إما بصافي قيمتها أو تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في أن واحد.

2.5.3 موجودات قيد البيع المشروط

تقوم المجموعة أحياناً بحيازة موجودات غير نقدية لتسوية بعض أرصدة مدني التمويل. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لأرصدة مدني التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة الحالية لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة.

2.5.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتسجيل انخفاض القيمة للموجودات المالية كما يلي:

انخفاض قيمة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية:

يتم تسجيل انخفاض قيمة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المحتسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أكبر. تشمل التسهيلات الائتمانية القروض والسلف للعملاء والتسهيلات الائتمانية غير النقدية في صورة كفالات بنكية وخطابات ضمان وخطابات اعتماد مستندية وحوالات بنكية مقبولة وتسهيلات ائتمانية نقدية وغير نقدية غير مسحوبة (قابلة وغير قابلة للإلغاء).

انخفاض في قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية

يتم احتساب انخفاض قيمة الموجودات المالية عدا التسهيلات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي. تشمل هذه الموجودات المالية الودائع لدى البنوك والاستثمارات في أسهم لا تخضع لخسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي

وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة لما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراعاة التغيير في مخاطر التعثر والذي يطرأ على مدار العمر المتبقي للأداة المالية. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي على مدار العمر المتوقع المتبقي للأصل المالي؛ أي الفرق بين:

- ◀ التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى المجموعة بموجب العقد؛ و
- ◀ التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، والمخصومة وفقاً لمعدل الربح الفعلي لتسهيل التمويل.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعداد ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي (تتمة)
تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لتصنيف وقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً
بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي لم يكن بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو التسهيلات الائتمانية التي تم التحديد بأنها تحتوي على مستوى منخفض من المخاطر الائتمانية في تاريخ البيانات المالية المجمعة، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 1 وتقيس مخصص الخسائر الذي ينتج عن حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار 12 شهراً (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً) من هذه الموجودات المالية.

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي يكون بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 2 وتقيس مخصص الخسائر الذي ينتج عن حالات التعثر التي من المتوقع أن تنشأ على مدار عمر الأداة (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة) من هذه الموجودات المالية.

المرحلة 3: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة – في حالة التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي تعتبر متعثرة ومنخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 3 وتقيس مخصص الخسائر بمبلغ يكافئ نسبة 100% من صافي الانكشاف أي الانكشاف بعد خصم الضمانات المؤهلة.

تحديد مراحل التسهيلات الائتمانية

تراقب المجموعة باستمرار كافة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية وتطبق مجموعة من الحدود المطلقة والمعايير الأخرى لتحديد المراحل. تعتبر كافة الموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي يتأخر السداد لها لمدة 30 يوماً أنها تتعرض لزيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتصنف ضمن المرحلة 2. تصنف كافة التسهيلات الائتمانية المعاد جدولتها ضمن المرحلة 2 ما لم تتأهل للتصنيف ضمن المرحلة 3. كما تطبق المجموعة أيضاً معايير أخرى لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية مثل:

- ◀ تدهور في التصنيف الاستهلاكي للمقترض بما يشير إلى حدوث التعثر؛
- ◀ انخفاض مادي في قيمة الضمان الأساسي المتوقع أن يتم استرداد القرض من خلال بيعه؛
- ◀ التدهور المادي في المركز المالي للعميل من وجهة نظر المجموعة بما يثير المخاوف بشأن القدرة على السداد؛
- ◀ المخالفة المادية للتسهيلات الائتمانية الذي تم الالتزام به؛
- ◀ التقدم بطلب الإفلاس أو التصفية؛
- ◀ تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيلات لدرجتين بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية العالية، ودرجة واحدة بالنسبة للتسهيلات ذات تصنيف الجودة الائتمانية المنخفضة.

تتمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة منخفضة القيمة الائتمانية في تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجها ضمن المرحلة 3 (المصنفة كمنخفض القيمة الائتمانية) في الحالات التالية:

- ◀ أن يسجل المقترض تأخراً في السداد لأكثر من 90 يوماً عن أي التزام ائتماني إلى المجموعة؛
- ◀ أن يواجه المقترض صعوبة مالية جوهرية؛
- ◀ أن يتم التقدير بأن المقترض تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي وكمي داخلي؛
- ◀ أن تكون هناك مؤشرات أخرى مثل انتهاك الاتفاقيات أو وفاة العميل، الخ؛

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا وجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة لكل الموجودات المالية الجوهرية على أساس فردي أو مجمع بالنسبة للبنود التي لا تعتبر جوهرية على أساس فردي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي التقديرات المرجحة بالاحتمالات لخسائر الائتمان وتقاس بالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة طبقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها. تشمل العناصر الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة قيمة الانكشاف عند التعثر واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر.

إن قيمة الانكشاف عند التعثر تتمثل في تقدير الانكشاف المحتمل عند وقوع تعثر في المستقبل آخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة وسداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك. تطبق المجموعة أيضاً تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بتطبيق عوامل تحويل الائتمان.

إن احتمالية التعثر هي تقدير احتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين. قد يقع التعثر فقط في وقت معين خلال الفترة المقدرة، في حالة عدم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي سابقاً واستمرار إدراجه في المحفظة. تستخدم المجموعة طريقة قياس احتمالات التعثر على مدار الدورة الزمنية (TTC PD) لتحديد كل تصنيف بغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. يمثل الحد الأدنى لاحتمال التعثر 1% للتسهيلات الائتمانية بالدرجة الاستثمارية، ونسبة 0.75% للتسهيلات الائتمانية غير الاستثمارية باستثناء التسهيلات الائتمانية المصنفة من قبل إحدى وكالات التصنيف الائتماني الخارجية ضمن الدرجة الاستثمارية ويتم منحها إلى شركات وبنوك حكومية.

إن معدل الخسارة عند التعثر هو تقدير الخسائر الناتجة في حالة وقوع تعثر في السداد في وقت معين. ويتم احتسابها استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها بما في ذلك عند تحقيق أي ضمان. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من قيمة الانكشاف عند التعثر.

يتم تحديد الحد المقرر لمعدل الخسارة عند التعثر للقروض والسلف إلى العملاء من الدرجة الأولى والمساندة غير المكفولة بضمان، وذلك وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9.

والحد الأقصى للفترة التي يتم عنها تحديد خسائر الائتمان هو المدة التعاقدية للأصل المالي ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في استدعائه في وقت سابق.

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بإدراج المعلومات المستقبلية في تقديرها لمدى زيادة المخاطر الائتمانية لأداة ما بصورة ملحوظة منذ الاعتراف المبدئي وقياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وقامت بتحديد المتغيرات الاقتصادية الأساسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة المرتبطة بالاقتصاد الكلي لاستنباط التغيرات عن السيناريوهات الاقتصادية. ويعكس ذلك التوقعات المعقولة والمؤيدة لظروف الاقتصاد الكلي المستقبلية التي لا يتم استنباطها في نطاق أساس حسابات خسائر الائتمان المتوقعة. تتضمن عوامل الاقتصاد الكلي التي يتم مراعاتها، على سبيل المثال لا الحصر، إجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة وأسعار النفط وتتطلب تقييماً لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع لدورة الاقتصاد الكلي. يؤدي إدراج المعلومات المستقبلية إلى زيادة درجة الأحكام المطلوبة فيما يتعلق بكيفية تأثير التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي على خسائر الائتمان المتوقعة. يتم بصورة منتظمة مراجعة المنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.4 انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

قروض وسلف معاد التفاوض عليها

في حالة التعثر في السداد، تسعى المجموعة إلى إعادة هيكلة التسهيلات الممنوحة للعملاء بدلا من أن تسعى إلى حيازة الضمان. قد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط تمويل جديدة. عند إعادة التفاوض حول منح التسهيل للعميل أو تعديله ولكن دون أن يتم إلغاء الاعتراف به، يتم قياس أي انخفاض في القيمة باستخدام طريق سعر الفائدة الفعلية الأصلية وفقاً لما يتم احتسابه قبل تعديل الشروط. تراجع الإدارة التسهيلات المعاد التفاوض عليها باستمرار لضمان الالتزام بكافة المعايير وإمكانية الوفاء بدفعات السداد المستقبلية. كما تقوم الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وما إذا كان يجب تصنيف التسهيل ضمن المرحلة 2.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

يتم عرض مخصصات الخسائر المرتبطة بخسائر الائتمان المتوقعة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية فيما يخص الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية إما جزئياً أو كلياً فقط عندما تتوقف المجموعة عن السعي وراء الاسترداد. وفي حالة إذا زاد المبلغ المشطوب عن مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معاملة الفرق في البداية كإضافة إلى المخصص والتي يتم تطبيقها مقابل مجمل القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استردادات لاحقة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

2.5.5 مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتمتع على المجموعة احتساب مخصصات لخسائر الائتمان على القروض والسلف للعملاء وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي بشأن تصنيف القروض والسلف للعملاء واحتساب المخصصات. ويتم تصنيف القروض والسلف للعملاء كمتأخرة السداد عندما لا يتم استلام المدفوعات في تاريخ السداد التعاقدى المقرر لها أو عندما تزيد قيمة التسهيل عن الحدود المقررة المعتمدة مسبقاً. ويتم تصنيف القروض والسلف للعملاء كمتأخرة السداد ومنخفضة القيمة عند التأخر في سداد الفائدة أو قسط أصل المبلغ لمدة تزيد عن 90 يوماً وعندما تزيد القيمة الدفترية للتسهيل عن قيمته المقدرة الممكن استردادها. وتتم إدارة ومراقبة القروض والسلف للعملاء متأخرة السداد ومنخفضة القيمة كتسهيلات غير منتظمة ويتم تصنيفها إلى الفئات التالية التي يتم استخدامها بعد ذلك لتحديد المخصصات:

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

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

بالإضافة إلى المخصصات المحددة، يتم احتساب مخصصات عامة بعد أدنى نسبة 1% للتسهيلات النقدية ونسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة القروض والسلف إلى العملاء (بالصافي بعد الفئات المحتجزة للضمان) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

2.5.6 الأدوات المالية المشتقة

يتم الاعتراف بالأدوات المشتقة مبدئياً في بيان المركز المالي المجموع وفقاً للتكلفة (بما في ذلك تكاليف المعاملة) ويتم قياسها لاحقاً وفقاً لقيمتها العادلة.

تبرم المجموعة عقود تحويل عملات أجنبية آجلة. وتدرج المشتقات بالقيمة العادلة. تتضمن القيمة العادلة للمشتقات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة من ربط المشتقات بالسوق باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) في الموجودات الأخرى ويتم إدراج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي المجموع.

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة من المشتقات في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.7 قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات والاستثمارات في أوراق مالية وما إلى ذلك في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة. تعرف القيمة العادلة بأنها المبلغ المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لسداد التزام ما في معاملات منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- ◀ البيع أو التسوية في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- ◀ البيع أو التسوية في غير السوق الرئيسي، أي في السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى.

يراعي قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي قدرة المشارك في السوق على إنتاج منافع اقتصادية من خلال استخدام الأصل بأعلى وأفضل مستوى له، أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق من المحتمل أن يستخدم الأصل بأعلى وأفضل مستوى له.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم ملائمة للظروف والتي يتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع تحقيق أقصى استخدام للمدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير الملحوظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات والذي يمثل أهمية لقياس القيمة العادلة ككل:

- ◀ المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات مماثلة أو مطلوبات مماثلة؛
- ◀ المستوى 2: أساليب تقييم يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- ◀ المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون بها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. تستخدم أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. تستند القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة أو صناديق الاستثمار أو أدوات الاستثمار المماثلة إلى صافي قيمة الموجودات الأخير الذي تم الإعلان عنه.

بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لاستثمار مماثل أو التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى الملائمة أو أسعار الوسطاء.

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بأسعار السوق الحالية لمعدل العائد لأدوات مالية مماثلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية المجمعة على أساس متكرر، 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 الهام على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية مجمعة.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات للموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وسمات ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى الجدول الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

2.5.8 النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل، لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية المجمع، من النقد والأموال قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية (بما في ذلك بنك الكويت المركزي) والتي تستحق خلال سبعة أيام.

2.5.9 استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً ملموساً. يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.9 استثمار في شركات زميلة (تتمة)

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها وفقاً للتغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيازة. وتدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو يتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة. تقيد المجموعة حصتها في إجمالي الأرباح أو الخسائر المحققة للشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع من تاريخ بداية التأثير أو الملكية فعلياً حتى تاريخ انتهاء ممارسة التأثير فعلياً. إن توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة تخفض القيمة الدفترية للاستثمار. كما أن التعديلات على القيمة الدفترية قد تكون ضرورية لتعكس التغيرات في حصة المجموعة في الشركة الزميلة نتيجة للتغيرات في حقوق الملكية الخاصة بالشركة الزميلة والتي لم يتم تسجيلها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر للشركة الزميلة. تقيد حصة المجموعة من تلك التغيرات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

تستبعد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. تستبعد الخسائر غير المحققة أيضاً ما لم يكن بالمعاملة دليل على انخفاض قيمة الأصل المحول. يتم تقييم الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الشركات الزميلة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل قد انخفضت قيمته أو أن خسائر انخفاض القيمة التي تم تسجيلها في سنوات سابقة لم تعد موجودة. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل. ويتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ تسجيل آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يدرج الرد في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة إما في تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة أو في تاريخ لا يسبق ثلاثة أشهر من تاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متسقة. ومتى كان ذلك عملياً، يتم إجراء تعديلات لتعكس تأثيرات المعاملات الهامة أو الأحداث الأخرى التي وقعت بين تاريخ البيانات المالية للشركات الزميلة وتاريخ البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

عند فقد التأثير الملموس على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقد التأثير الملموس والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من البيع في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

2.5.10 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تحميل الاستهلاك على جميع المباني والمعدات باستثناء الأرض ملك حر بمعدلات تحتسب لشطب تكلفة كل أصل على أساس طريقة القسط الثابت وصولاً إلى قيمته التخريدية على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. تدرج الأرض ملك حر بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	20 سنة
أخرى	1 إلى 5 سنوات

عند بيع الموجودات أو استبعادها، يتم استبعاد التكلفة والاستهلاك المتراكم من الحسابات وتتحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الموجودات في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

يتم مراجعة القيمة المدرجة بالدفاتر للممتلكات والمعدات بتاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. وإذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، فإنه يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها، كما يتم تسجيل أي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم المحاسبة عنها بصورة منفصلة ويتم شطب القيمة الدفترية للجزء المستبدل. ويتم رسملة المصروفات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الممتلكات والمعدات المتعلق بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع عند تكبدها.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.11 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 القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة إنتاج النقد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة إنتاج النقد ناقصاً التكاليف حتى البيع أو القيمة أثناء الاستخدام، أيهما أكبر. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ الممكن استرداده، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويخفض إلى قيمته الممكن استردادها. عند تقييم القيمة أثناء الاستخدام، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المرتبطة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف حتى البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم تأييد هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المعلنة للشركات المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

بالنسبة للموجودات غير المالية باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة لتحديد ما إذا وجد أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة لم تعد موجودة أو انخفضت. فإذا ما وجد هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو وحدة إنتاج النقد. ويتم رد خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ آخر خسارة تقييم مسجلة. إن الرد محدود بحيث ألا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته الممكن استردادها ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كانت سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يدرج الرد في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة.

2.5.12 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يستحق الموظفون الحصول على مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة التراكمية للموظفين وآخر راتب وعلوات مدفوعة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافأة على مدى فترة الخدمة.

إن حقوق التقاعد والمزايا الاجتماعية الأخرى الخاصة بالموظفين الكويتيين يتم تغطيتها حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي يتم بموجبها تحصيل اشتراكات شهرية من المجموعة والعاملين على أساس نسبة مئوية ثابتة من الرواتب. يتم احتساب حصة المجموعة من الاشتراكات في هذا النظام وهو نظام باشتراكات محددة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة في السنة التي تتعلق بها.

2.5.13 المخصصات

تُسجل المخصصات عندما يكون من المحتمل - نتيجة لحدث سابق - أن يتطلب ذلك تدفقاً صافياً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلائي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام.

2.5.14 أسهم الخزينة

يتم إدراج حصة البنك في أسهم الخزينة بتكلفة الحيازة وتسجل في حقوق الملكية. يتم المحاسبة عن أسهم الخزينة باستخدام طريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، يتم تحميل تكلفة المتوسط المرجح للأسهم المعاد حيازتها على حساب مقابل ضمن حقوق الملكية. عند إعادة إصدار أسهم الخزينة، تضاف الأرباح إلى حساب مستقل ضمن حقوق الملكية "احتياطي أسهم الخزينة" وهو حساب غير قابل للتوزيع. ويتم تحميل أية خسائر محققة على نفس الحساب بما يتناسب مع حد الرصيد الدائن في هذا الحساب. وتحمل أية خسائر إضافية على الأرباح المرحلة ثم على الاحتياطي الاختياري والاحتياطي الإجمالي. يتم استخدام الأرباح المحققة لاحقاً من بيع أسهم الخزينة أولاً في مقاصة أية خسائر مسجلة سابقاً وفقاً لترتيب الاحتياطيات والأرباح المرحلة وحساب احتياطي أسهم الخزينة. لا يحق لهذه الأسهم الحصول على توزيعات نقدية قد يقترحها البنك. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

2.5.15 الموجودات والمطلوبات المحتملة

لا يتم إدراج الموجودات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها عندما يكون تحقيق منافع اقتصادية منها محتملاً.

لا يتم إدراج المطلوبات المحتملة ضمن البيانات المالية المجمعة بل يتم الإفصاح عنها ما لم يكن تحقيق خسائر اقتصادية مستبعداً.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.16 معلومات القطاعات

إن القطاع هو جزء مميز من المجموعة يعمل في أنشطة الأعمال التي ينتج عنها اكتساب إيرادات أو تكبد خسائر. تستخدم إدارة المجموعة قطاعات الأعمال لتوزيع الموارد وتقييم الأداء. إن قطاعات التشغيل لها نفس السمات الاقتصادية والمنتجات والخدمات وفئة العملاء الذين يمكن تجميعهم واعداد تقارير حولهم كقطاعات، متى كان ذلك مناسباً.

2.5.17 الموجودات بصفة الأمانة

تدار موجودات الأطراف الأخرى من قبل المجموعة ولا تعتبر الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفة الوكالة أو الأمانة ضمن موجودات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن البيانات المالية المجمعة ولكن يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية المجمعة.

2.5.18 الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل أسعار فائدة ضمن "إيرادات فوائد" و"مصروفات فوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع بواسطة طريقة سعر الفائدة الفعلية.

إن سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، متى كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم الاعتراف بالأتعاب التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العائد الفعلي للأصل المالي بواسطة طريقة سعر الفائدة الفعلي.

عند تعرض الأرصدة المدبنة للانخفاض في القيمة، تعمل المجموعة على تخفيض القيمة الدفترية إلى قيمتها الممكن استردادها وهي التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأداة وتستمر في تصفية الخصم كإيرادات فوائد.

تتحقق إيرادات الفوائد للقروض والسلف إلى العملاء منخفضة القيمة إما عند تحصيل النقد أو على أساس استرداد التكاليف حسب الظروف.

إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات عندما تفي المجموعة بالالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعهد بها إلى العملاء. وفي بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تفي بالالتزام الأداء على مدار الوقت أو في نقطة زمنية معينة.

يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدار الوقت على مدى فترة الخدمة. يتم الاعتراف بإيرادات الأتعاب الناتجة من تقديم خدمات المعاملات عند نقطة زمنية معينة عند اكتمال وإتمام المعاملة ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات المحافظ وخدمات الاستشارات الإدارية الأخرى وأتعاب الخدمات المتعلقة بصناديق الاستثمار على مدار الفترة التي يتم خلالها تقديم الخدمة.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت الحق في استلامها.

2.5.19 المنح الحكومية

تُسجل المنح الحكومية عندما يكون هناك تأكيد معقول بأنه سيتم استلام هذه المنح والالتزام بكافة الشروط المتعلقة بها. عندما تتعلق المنحة ببند مصروفات فيتم تسجيلها كإيرادات على أساس مماثل على مدى الفترات التي يتم بها تسجيل التكاليف ذات الصلة كمصروفات، والتي توجد نية للتعويض عنها بالمقابل ويتم إدراجها ضمن نفس البند في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

2.5.20 العملات الأجنبية

تحدد كل شركة بالمجموعة عملتها الأساسية وتقاس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة باستخدام تلك العملة الرئيسية.

المعاملات والأرصدة

يجري قيد المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ المعاملة، كما يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف الفوري السائد بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

إن الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المدرجة بالقيمة العادلة يتم تحويلها إلى العملة الرئيسية لكل شركة حسب أسعار الصرف الأجنبية السائدة في تاريخ تحديد قيمتها. وفي حالة الموجودات غير النقدية التي يتحقق التغير في قيمتها العادلة مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، فإن فروق أسعار الصرف الأجنبية يتم تحققها مباشرة في الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالنسبة للموجودات غير النقدية التي يتم إدراج التغير في قيمتها العادلة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5.21 الضرائب

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح السنة الخاص بالشركة الأم وفقاً للحساب المعدل استناداً إلى قرار أعضاء مجلس إدارة المؤسسة الذي ينص على ضرورة استبعاد الإيرادات من الشركات الزميلة والتابعة والاقتطاع إلى الاحتياطي الإجمالي حتى يصل الاحتياطي إلى 50% من رأس المال من وعاء ربح السنة عند تحديد الحصة. تستحق حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بالكامل قبل انعقاد الجمعية العمومية السنوية وفقاً للقرار الوزاري (2022/184).

الزكاة

يتم احتساب الزكاة بنسبة 1% من ربح السنة وفقاً لمتطلبات قرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007 والذي يسري اعتباراً من 10 ديسمبر 2007. يتم تحميل الزكاة المحسوبة وفقاً لهذه المتطلبات في بيان الدخل الشامل المجموع.

2.5.22 أحداث وقعت بعد فترة البيانات المالية المجمعة

إذا استلمت المجموعة معلومات بعد فترة البيانات المالية المجمعة ولكن قبل تاريخ التصريح بإصدارها حول ظروف وقعت في نهاية فترة البيانات المالية المجمعة، ستقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت المعلومات تؤثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة للمجموعة. وستقوم المجموعة بتعديل المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة بحيث تعكس أي أحداث تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية المجمعة، بالإضافة إلى تحديث الإفصاحات التي تتعلق بتلك الظروف في ضوء المعلومات الجديدة. في حالة وقوع أي أحداث لا تؤدي إلى تعديلات بعد فترة البيانات المالية المجمعة، لن تقوم المجموعة بتغيير المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة لديها، ولكن سوف تقوم بالإفصاح عن طبيعة الحدث الذي لا يؤدي إلى تعديلات وتقدير تأثيره المالي أو بيان عدم إمكانية إجراء هذا التقييم متى كان ذلك ممكناً.

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، بالإضافة إلى الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

2.6.1 الأحكام الهامة

في إطار تطبيق المجموعة للسياسات المحاسبية، استخدمت الإدارة الافتراضات التالية، بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية المجمعة:

تصنيف الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتحديد تصنيف الموجودات المالية استناداً إلى تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل في مدفوعات لأصل المبلغ والربح فقط على أصل المبلغ القائم.

2.6.2 التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية التي تتعلق بالمستقبل ومصادر المعلومات الرئيسية المستخدمة في التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة قد تؤدي لتعديل جوهري في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنوات المالية التالية. تستند تقديرات وافتراضات المجموعة إلى المؤشرات المتاحة عند إعداد البيانات المالية المجمعة. ولكن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات أو الظروف الناتجة عن تغييرات أو ظروف خارج نطاق سيطرة المجموعة. يتم عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يتعين على الإدارة وضع أحكام جوهريّة في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان ونماذج التصنيف ونماذج خسائر الائتمان المتوقعة والمتغيرات الاقتصادية الكبرى عند تحديد المخصصات المطلوبة. وهذه التقديرات يجب أن تقوم على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات مختلفة من الحكم الشخصي وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

الأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة تقديرها للأعمار الإنتاجية للموجودات القابلة للاستهلاك في تاريخ كل بيانات مالية مجمعة، بناءً على الاستخدام المتوقع للموجودات. تتعلق عوامل عدم التيقن في هذه التقديرات بالتقدم التكنولوجي الذي قد يغير استخدام بعض برامج الكمبيوتر ومعدات تكنولوجيا المعلومات.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

2 أساس الإعدادات ومعلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6.2 التقديرات والافتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة لكافة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (باستثناء الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي وحكومة الكويت) أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى باستثناء أدوات حقوق الملكية.

يتعين اتخاذ الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- ◀ تحديد معايير الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان؛ و
- ◀ اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- ◀ تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
- ◀ إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

لدى المجموعة سياسة تقوم على المراجعة المنتظمة لنموذج المجموعة ضمن سياق الخبرة الفعلية بالخسائر ويتم تعديله عند الضرورة.

تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهرية غير الملحوظة

تتضمن أساليب التقييم المستخدمة للأدوات المالية والتي تقوم على المدخلات الجوهرية غير الملحوظة مثل التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة وفقاً للمعدلات الحالية المطبقة على البنود ذات شروط مماثلة وخصائص المخاطر ومعاملات السوق ذات الشروط التجارية المتكافئة والقيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير ونماذج التقييم وغيرها.

قد يكون لأي تغييرات في هذه التقديرات والافتراضات واستخدام تقديرات وافتراضات معقولة بصورة مكافئة ولكن مختلفة تأثير على القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المسعرة.

3 النقد والنقد المعادل

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
2,733	3,322	أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
2,718	2,852	النقد في الصندوق والحسابات الجارية
22,000	1,534	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية تستحق خلال 7 أيام *
27,451	7,708	

* تحمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية سعر فائدة بنسبة 3.750% (2023: 5.200%) سنوياً.

4 أدونات وسندات خزينة

2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي	
5,000	13,500	أدونات خزينة
15,893	33,594	سندات بنك الكويت المركزي
20,893	47,094	

طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أدنى من ودائع العملاء الخاصة المدرجة بالدينار الكويتي كأدونات وسندات خزينة. وهذه الأدونات والسندات تحمل سعر فائدة يتراوح من 4.125% إلى 5.375% (2023: 3.125% إلى 5.500%) سنوياً.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

5 موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	أسهم مسعرة أسهم غير مسعرة صناديق
14,899	17,595	
1,200	1,158	
130,954	135,553	
147,053	154,306	

تم عرض الإفصاح حول قياس القيمة العادلة ومستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإفصاح 20.

فيما يلي الربح (الخسارة) غير المحقق من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر للسنة:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	أسهم مسعرة أسهم غير مسعرة صناديق
(344)	1,772	
17	(42)	
800	396	
473	2,126	

6 قروض وسلف للعملاء

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	قروض صناعية بمعدلات إقراض تفضيلية قروض وسلف بمعدلات إقراض تجارية ناقصا: مخصص خسائر الائتمان
161,615	148,834	
169,360	157,618	
330,975	306,452	
(40,227)	(38,588)	
290,748	267,864	

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان:

2024							
القروض الصناعية			القروض التجارية			الإجمالي	
محددة	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	
ألف	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	
1,418	8,362	9,780	486	29,961	30,447	40,227	الرصيد في 1 يناير
301	(110)	191	1,661	291	1,952	2,143	المحمل (الرد) للسنة
(1,719)	-	(1,719)	(2,063)	-	(2,063)	(3,782)	شطب
-	8,252	8,252	84	30,252	30,336	38,588	الرصيد في 31 ديسمبر

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

2023						
الإجمالي	القروض التجارية			القروض الصناعية		
	الإجمالي	عامة	محددة	الإجمالي	عامة	محددة
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
45,478	35,859	35,474	385	9,619	8,201	1,418
1,148	987	(200)	1,187	161	161	-
-	-	(5,313)	5,313	-	-	-
(6,399)	(6,399)	-	(6,399)	-	-	-
40,227	30,447	29,961	486	9,780	8,362	1,418

الرصيد في 31 ديسمبر

تم إدراج رصيد المخصص المتاح المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 1,222 ألف دينار كويتي (2023: 1,260 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 8).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف إلى العملاء المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 5,239 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 6,637 ألف دينار كويتي).

خلال السنة، استرد البنك مبلغ 5,930 ألف دينار كويتي (2023: 1,824 ألف دينار كويتي) فيما يتعلق ببعض القروض والسلف للعملاء التي تم احتساب مخصص لها بالكامل وشطبها في سنوات سابقة.

فيما يلي تحليل للقيم الدفترية للقروض والدفعات مقدماً (التسهيلات النقدية) استناداً إلى معايير التصنيف المحلي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

2024			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
74,279	-	-	74,279
132,839	94,283	-	227,122
-	-	5,051	5,051
207,118	94,283	5,051	306,452

2023			
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
90,403	-	-	90,403
119,660	111,054	-	230,714
-	-	9,858	9,858
210,063	111,054	9,858	330,975

التسهيلات الائتمانية

مرتفعة

قياسية

متأخرة السداد أو منخفضة القيمة

التسهيلات الائتمانية

مرتفعة

قياسية

متأخرة السداد أو منخفضة القيمة

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2024

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

فيما يلي تحليل القيم الدفترية للمطلوبات المحتملة والالتزامات وتمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة (التسهيلات غير النقدية) استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي.

2024	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	8,478	-	-	8,478
قياسية	21,057	27,944	-	49,001
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	2,580	2,580
مطلوبات محتملة (إيضاح 17)	29,535	27,944	2,580	60,059
2023	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	15,449	-	-	15,449
قياسية	25,674	22,344	-	48,018
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	4,083	4,083
مطلوبات محتملة (إيضاح 17)	41,123	22,344	4,083	67,550

فيما يلي تحليل للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية (النقدية وغير النقدية) المحتسبة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

2024	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير	1,223	4,023	1,391	6,637
التحويل بين المراحل				
التحويل من المرحلة 1	(69)	69	-	-
التحويل من المرحلة 2	257	(276)	19	-
التحويل من المرحلة 3	-	666	(666)	-
صافي النقص في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(420)	(1,000)	22	(1,398)
في 31 ديسمبر 2024	991	3,482	766	5,239

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

6 قروض وسلف للعملاء (نتمة)

الإجمالي الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 المرحلة 1 ألف دينار كويتي	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2023
15,390	8,010	5,919	1,461	التحويل بين المراحل
-	-	128	(128)	التحويل من المرحلة 1
-	-	(3,068)	3,068	التحويل من المرحلة 2
-	(2,540)	2,540	-	التحويل من المرحلة 3
(8,753)	(4,079)	(1,496)	(3,178)	صافي النقص في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة
6,637	1,391	4,023	1,223	في 31 ديسمبر 2023

الحساسية

لغرض قياس الحساسية الكاملة للمعلومات المستقبلية ومتغيرات الاقتصاد الرئيسية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية لدى المجموعة، تجري المجموعة اختبارات الضغط عن طريق توزيع الترجيح الأعلى على السيناريو التنافسي مما يؤدي إلى زيادة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للبنك المحتسب للتسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة 3. ومع ذلك، نظراً لأنه تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بعد إدراج التأثير الإجمالي لتعديلات الحساسية، فهي تظل أقل من إجمالي مخصص خسائر الائتمان المسجل طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي وبالتالي لن يكون لها تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمعة للمجموعة وكذلك القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

7 استثمارات في شركات زميلة

القيمة الدفترية 2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	الملكية 2023	2024	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	
3,845	3,922	30%	30%	إنتاج وتعبئة المياه المعدنية	دولة الكويت	شركة تعبئة مياه الروضتين ش.م.ك.
1,606	1,662	30%	30%	المنتجات الصناعية المتخصصة	دولة الكويت	شركة قاروه لمنتجات البني.أي.تي ش.م.ك.
1,719	1,714	20%	20%	إنتاج الغازات الصناعية	دولة الكويت	شركة تكنولوجيا لإنتاج الغازات الصناعية ش.م.ك.
7,170	7,298					

كما في 31 ديسمبر 2024، بلغ إجمالي قيمة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركات الزميلة دون تعديل حصة الملكية المحتفظ بها من قبل المجموعة 37,006 ألف دينار كويتي و 10,269 ألف دينار كويتي و 2,405 ألف دينار كويتي و 1,573 ألف دينار كويتي على التوالي (2023: 33,266 ألف دينار كويتي و 6,979 ألف دينار كويتي و 2,658 ألف دينار كويتي و 2,080 ألف دينار كويتي على التوالي).

كانت حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة وتوزيعات الأرباح الموزعة من قبل الشركات الزميلة إلى المجموعة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 بمبلغ 143 ألف دينار كويتي و 15 ألف دينار كويتي على التوالي (2023: حصة في النتائج بمبلغ 108 ألف دينار كويتي و 56 ألف دينار كويتي على التوالي).

أجرت الإدارة تقييماً لمؤشرات الانخفاض في قيمة استثمار المجموعة في الشركات الزميلة مع مراعاة التغيرات العكسية الجوهرية في الاقتصاد، أو عوامل السوق أو البيئة القانونية أو قطاع الأعمال أو العوامل السياسية التي تؤثر على أعمال الشركات المستثمر فيها بما في ذلك التغيرات في الوضع المالي للشركات المستثمر فيها. لم تحدد الإدارة أي مؤشرات على انخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركات الزميلة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

8 مطلوبات أخرى

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
1,260	1,222
14,217	15,995
200	262
205	284
7,021	7,221
22,903	24,984

مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 6)

مزايا موظفين مستحقة

حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي مستحقة

زكاة مستحقة

أخرى

9 قروض

قروض محددة الأجل

العملة	حد التسهيل	معدل الفائدة الفعلي	تاريخ منح التسهيل	تاريخ التسوية	2024 ألف دينار كويتي	2023 ألف دينار كويتي
قروض متوسط الأجل غير مضمون	يورو	معدل اليوروبور لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.1%	22 يونيو 2023	24 يونيو 2024	-	10,231
قروض متوسط الأجل غير مضمون	يورو	معدل اليوروبور لستة أشهر زائداً هامش بنسبة 0.8%	26 يونيو 2023	20 يونيو 2025	16,039	17,051
قروض متوسط الأجل غير مضمون	يورو	معدل اليوروبور لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 0.9%	19 يونيو 2024	22 يونيو 2026	9,623	-
قروض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	سعر التمويل قصير الأجل لشهر واحد زائداً هامش بنسبة 1.45%	25 أكتوبر 2021	25 أكتوبر 2024	-	15,338
قروض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	سعر التمويل قصير الأجل لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.55%	26 أكتوبر 2022	23 أكتوبر 2025	15,405	15,338
قروض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	سعر التمويل قصير الأجل لستة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.1%	19 ديسمبر 2022	19 ديسمبر 2025	23,108	23,006
قروض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	سعر التمويل قصير الأجل لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 0.75%	30 مارس 2023	28 مارس 2025	21,568	21,472
قروض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	سعر التمويل قصير الأجل لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.25%	22 أكتوبر 2024	21 أكتوبر 2027	15,405	-
					101,148	102,436

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

9 قروض (تتمة)

قروض محددة الأجل (تتمة)

قرض من حكومة دولة الكويت

يمثل هذا القرض تسهيلاً ائتمانياً متجدداً قيمته 300 مليون دينار كويتي تم منحه من قبل حكومة دولة الكويت بموجب القانون المعدل رقم 43 لسنة 2007 والقانون رقم 7 لسنة 2001 الصادر بتاريخ 1 يوليو 2007 بنفس شروط التسهيل السابق. يسري هذا التسهيل لفترة 20 سنة ويستحق في 2027.

فيما يلي سعر الفائدة على القرض الذي تم الحصول عليه من حكومة دولة الكويت:

- سعر فائدة بنسبة 0.5% سنوياً على المبالغ المكافئة للأرصدة القائمة والالتزامات غير المسحوبة للقروض الصناعية الممنوحة من قبل البنك بمعدلات إقراض تفضيلية.
- يخضع الجزء غير المستغل من القرض (غير الممنوح للانكشافات الصناعية) لسعر فائدة يتمثل في السعر المعروض بين البنوك الكويتية لمدة 3 أشهر.

10 حقوق الملكية

(أ) يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2 مليون سهم بقيمة 10 دينار كويتي للسهم الواحد (2023): 2 مليون سهم بقيمة 10 دينار كويتي للسهم مدفوع نقداً.

(ب) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة له، تم استقطاع نسبة 10% من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزيادة إلى الاحتياطي الإجمالي. إن التوزيع من الاحتياطي الإجمالي يقتصر على سداد توزيعات الأرباح المكافئة لنسبة 5% من رأس المال المدفوع في السنوات التي لا تكفي فيها الأرباح المرحلة لسداد هذه التوزيعات.

(ج) وفقاً للمادة رقم 48 من النظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة له، أوصى مجلس الإدارة باستقطاع مبلغ قيمته 2,871 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 2,055 ألف دينار كويتي).

(د) اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 28 مايو 2024 البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 30% بإجمالي مبلغ 6,000 ألف دينار كويتي (2022: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 30% بإجمالي مبلغ 6,000 ألف دينار كويتي).

(هـ) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 9 فبراير 2025 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 30% بمبلغ 6,000 ألف دينار كويتي. تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

11 صافي إيرادات استثمار

2023	2024
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
528	489
6,839	8,918
473	2,126
108	143
<u>7,948</u>	<u>11,676</u>

إيرادات توزيعات أرباح
أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
حصة في نتائج شركات زميلة

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

12 تكاليف موظفين

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة مزايا أخرى
5,150	5,331	
1,054	986	
2,735	3,662	
8,939	9,979	

13 مصروفات أخرى

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	مصروفات إدارية مصروفات تشغيل مصروفات أخرى
1,186	1,958	
841	973	
943	784	
2,970	3,715	

14 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

في 9 فبراير 2025، أوصى مجلس الإدارة بدفع مبلغ 324 ألف دينار كويتي مقابل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 331 ألف دينار كويتي). تخضع المكافأة الموصى بها لأعضاء مجلس الإدارة لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 مايو 2024 مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 331 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

15 ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. لا توجد أسهم مخفضة محتملة، وبالتالي، فإن ربحية السهم الأساسية والمخفضة متطابقة.

2023	2024	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم) ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار كويتي)
19,813	27,849	
2,000	2,000	
9.907	13.925	

16 إفصاحات الأطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها من قبلهم أو تخضع لسيطرة مشتركة والشركات الزميلة وموظفي الإدارة العليا وأفراد عائلاتهم المقربين. تنشأ الأرصد والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية في السياق الطبيعي للأعمال وفقاً لشروط معتمدة من قبل الإدارة.

كما في 31 ديسمبر 2024، لدى البنك 12 عضواً بمجلس الإدارة (2023: 11 عضواً) و22 مسؤولاً تنفيذياً (2023: 22 مسؤولاً تنفيذياً).

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

16 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
		بيان المركز المالي المجموع
		أرصدة لدى المساهمين
3,331	2,733	النقد والنقد المعادل
47,094	20,893	أذونات وسندات خزينة
117	7	موجودات أخرى
4,000	9	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
25,397	15,722	ودائع العملاء
814	548	مطلوبات أخرى
300,000	300,000	قرض من حكومة دولة الكويت
		أرصدة لدى أطراف أخرى ذات علاقة
482	510	موجودات أخرى
7,466	5,496	ودائع العملاء
1,432	360	التزامات ومطلوبات محتملة
		أرصدة لدى شركات زميلة
4,344	6,375	قروض وسلف للعملاء
61	68	موجودات أخرى
997	3,169	التزامات ومطلوبات محتملة
		بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع
		معاملات مع المساهمين
2,020	1,754	إيرادات فوائد
3,563	3,030	مصرفات فوائد
2,484	2,622	إيرادات أتعاب وعمولات
		معاملات مع أطراف أخرى ذات علاقة
11	3	مصرفات فوائد
		معاملات مع شركات زميلة
173	255	إيرادات فوائد
		تشمل تفاصيل مكافآت موظفي الإدارة العليا ما يلي:
		رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
470	469	مزايا متغيرة
521	503	مكافأة نهاية الخدمة
26	23	

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

17 التزامات ومطلوبات محتملة

في إطار النشاط الاعتيادي للأعمال، تتعرض المجموعة لمخاطر التزامات ائتمانية غير مباشرة مختلفة، والتي تخضع لقواعد الائتمان الاعتيادية والرقابة المالية وإجراءات الرقابة، على الرغم من عدم انعكاسها في بيان المركز المالي المجموع.

لا تمثل تلك الالتزامات الائتمانية بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية، حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو يتم إنهاؤها دون تمويلها. ليس من المتوقع أن تكون خسائر الائتمان، إن وجدت، والتي قد تنتج عن التعرض لمثل هذه الالتزامات جوهريّة.

(أ) التزامات ومطلوبات محتملة

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	قبولات
1,258	1,040	خطابات ائتمان
9,423	5,124	خطابات ضمان
56,869	53,895	
67,550	60,059	

تستخدم المبالغ التعاقدية أو الاسمية المتعلقة بالأدوات المذكورة أعلاه في احتساب المدفوعات وهي طريقة قياس شائعة لحجم الأعمال. ومع ذلك، فهي ليست مؤشراً على التعرض لمخاطر الائتمان. إن مخاطر الائتمان الكامنة في هذه العقود، إذا كان الطرف المقابل غير قادر على التسوية، تقتصر على الفرق بين القيمة التعاقدية للمعاملة وتكلفة إتمامها مع طرف آخر.

(ب) التزامات أخرى

في 31 ديسمبر 2024، لدى المجموعة التزامات تتعلق بمساهمة رأسمالية غير مستدعاة مرتبطة باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 62,274 ألف دينار كويتي (2023: 67,013 ألف دينار كويتي).

18 موجودات بصفة الأمانة

إن الموجودات المدارة لأطراف أخرى أو المحتفظ بها بصفة الأمانة أو الوكالة لا يتم اعتبارها ضمن موجودات المجموعة، وبالتالي لم يتم إدراجها في هذه البيانات المالية المجمعة.

بلغ إجمالي مبلغ الموجودات بصفة الأمانة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة 276,346 ألف دينار كويتي (2023: 301,878 ألف دينار كويتي). اكتسبت المجموعة أتعاب إدارة من إدارة الموجودات بصفة الأمانة بمبلغ 2,940 ألف دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 (2023: 3,273 ألف دينار كويتي).

19 إدارة المخاطر المالية

لدى المجموعة انكشاف للمخاطر التالية نتيجة الأدوات المالية كجزء من عملياتها الروتينية:

- ◀ مخاطر الائتمان
- ◀ مخاطر السيولة
- ◀ مخاطر السوق
- ◀ مخاطر التشغيل

إطار عمل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس إدارة البنك المسؤولية الشاملة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة والإشراف عليه. أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي تتولى مسؤولية وضع ومراقبة سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة من خلال قسم إدارة المخاطر بالبنك.

تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع حدود المخاطر والضوابط المناسبة، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم مراجعة سياسات ونظم إدارة المخاطر بانتظام بحيث تتضمن التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة من خلال التدريب ومعايير وإجراءات الإدارة إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وفعالة تساعد كافة الموظفين على استيعاب أدوارهم والتزاماتهم.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر (تتمة)

تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالإشراف على كيفية مراقبة الإدارة للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المجموعة ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يخص المخاطر التي تواجهها المجموعة. وتحتل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالمساعدة في أداء دورها الإشرافي من قبل قسم إدارة المخاطر. تتولى لجنة التدقيق الداخلية مهمة إجراء مراجعات وتقييمات منتظمة وخاصة لضوابط وإجراءات إدارة المخاطر ويتم الإبلاغ عن نتائجها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بالمجموعة.

19.1 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عجز طرف لإحدى الأدوات المالية عن الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. لدى المجموعة سياسة ائتمان ويتم مراقبة الانكشاف لمخاطر الائتمان على أساس منتظم عن طريق قصر المعاملات ذات التركيز الجوهري والتقييم المستمر للجودة الائتمانية للأطراف المقابلة.

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

يتم وضع حدود ائتمانية لكافة العملاء بعد إجراء تقييم حذر لجدارتهم الائتمانية. تتطلب الإجراءات القائمة أن تخضع كافة العروض الائتمانية لفحص تفصيلي من خلال إطار إدارة مخاطر البنك بما في ذلك تقديم العروض الائتمانية إلى اللجنة الائتمانية المناسبة. وعند الضرورة، يتم ضمان كافة القروض والسلف إلى العملاء من خلال الأشكال المقبولة من الضمانات بغرض تخفيف المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

ووفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المؤرخة 18 ديسمبر 1996 التي تنص على قواعد وضوابط تصنيف التسهيلات الائتمانية، قامت المجموعة بتشكيل لجنة داخلية مؤلفة من موظفين مهنيين متخصصين بغرض دراسة وتقييم التسهيلات الائتمانية الحالية لكل عميل لدى المجموعة. ويتعين على هذه اللجنة تحديد أي ظروف غير عادية وصعوبات مرتبطة بمركز العميل والتي قد تسبب تصنيف الدين كغير منتظم، وتحديد مستوى المخصصات المطلوبة. كما تدرس اللجنة التي تجتمع بانتظام على مدار العام مراكز أولئك العملاء الذين تتجاوز أرصدتهم غير المنتظمة نسبة 25% من إجمالي ديونهم لتحديد مدى ضرورة احتساب أي مخصصات إضافية.

إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية بصورة مستمرة من خلال المراجعة الدورية للأداء الائتماني وتصنيف الحسابات.

تأخذ المجموعة في اعتبارها عدة مؤشرات قد تشير إلى عدم احتمالية السداد كجزء من التقييم النوعي لتعثر العميل أم لا. ومن بين هذه المؤشرات:

- ◀ مخالفة الاتفاقيات
- ◀ أن يكون لدى المقترض التزامات متأخرة السداد إزاء الدائنين والموظفين العموميين أو
- ◀ وفاة المقترض

تعتبر المجموعة الأصل المالي "متعافياً" (أي لم يعد متعثراً) وبالتالي يتم إعادة تصنيفه خارج المرحلة 3 عندما لم يعد يستوفي أيًا من معايير التعثر. وفيما يتعلق بالتسهيلات المعاد هيكلتها التي يتم تصنيفها ضمن المرحلة 3، ينبغي استكمال فترة مهلة السداد (إن وجدت) واستيفاء الدفعات المنتظمة (على أساس الوقت الحالي) لمدة سنة على الأقل أو وفقاً لما يتم تحديده من قبل المجموعة مقابل تصنيف التسهيل ضمن المرحلة 2.

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان

تتولى المجموعة باستمرار مراقبة كافة الموجودات التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة. ولكي يتم تحديد ما إذا كانت أداة ما أو محفظة من الأدوات تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة 12 شهراً أو تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأدوات، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك ازدياد ملحوظ في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. إن المعايير الكمية المستخدمة لتحديد الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان عبارة عن مجموعة من الحدود النسبية والمطلقة.

تعتبر المجموعة الأداة المالية ذات التصنيف الخارجي "فئة الاستثمار" كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. إضافة إلى المعايير الكمية أعلاه، تقوم المجموعة بتطبيق معايير نوعية لتقييم الازدياد الملحوظ في المخاطر الائتمانية استناداً إلى مراقبة بعض إشارات الإنذار المبكر.

إن التسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية أو المتعثرة والتي تمت إعادة هيكلتها تعتبر أيضاً متعثرة.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب عقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر. تقدر المجموعة تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100% من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المعمول بها.

تقوم المجموعة عند تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقترحة من قبل بنك الكويت المركزي:

- ◀ الحد الأدنى لتقدير احتمالية التعثر للمحافظ المحددة
- ◀ الضمان المؤهل مع الاستقطاعات لتحديد معدل الخسارة عند التعثر.
- ◀ الاستحقاق المقدر لقيم التعرض ضمن المرحلة 2
- ◀ عامل التحويل الائتماني من الأجزاء المستخدمة وغير المستخدمة للتسهيلات النقدية وغير النقدية

ادراج المعلومات المستقبلية

تأخذ المجموعة في اعتبارها المتغيرات الاقتصادية الرئيسية المتوقعة أن يكون لها تأثير على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لغرض ادراج المعلومات المستقبلية ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. وتتضمن المتغيرات الاقتصادية الأساسية، ولكن ليس مقصوراً على، إجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة وأسعار النفط. وتعكس تلك المتغيرات بصورة أساسية التقديرات المعقولة والمؤيدة للظروف الاقتصادية الكبرى المستقبلية. إن مراعاة هذه العوامل يؤدي إلى رفع درجة الاحكام المستخدمة في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة في القيمة الدفترية لكل أصل مالي في بيان المركز المالي المجموع كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تم عرض المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالالتزامات والمطلوبات المحتملة ضمن إيضاحي 17 و18.

يتمثل تركيز قطاع الأعمال المرتبط بمخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف إلى العملاء فيما يخص قطاع التصنيع والقطاع الصناعي في نسبة 82.78% (2023: 83.25%).

تم عرض التركيز الجغرافي لمخاطر الائتمان بالإيضاح 19.1.1.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان عن بنود بيان المركز المالي المجموع. تم عرض الحد الأقصى للتعرض (بصافي التعرض بعد المخصصات).

2023 الف دينار كويتي	2024 الف دينار كويتي	
7,428	27,290	انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية في بيان المركز المالي المجموع
47,094	20,893	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
307,001	322,105	أذونات وسندات خزينة
290,748	267,864	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
11,555	10,198	قروض وسلف للعملاء
		موجودات أخرى
663,826	648,350	الإجمالي
1,258	1,040	انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج بيان المركز المالي المجموع:
9,423	5,124	قبولات
56,869	53,895	خطابات اعتماد
		خطابات ضمان
67,550	60,059	الإجمالي
731,376	708,409	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة التركيز الجوهري لموجودات المجموعة إزاء أي طرف مقابل فردي وتدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. يتمثل حساب أكبر عشرة قروض وسلف إجمالية قائمة إلى العملاء كنسبة من إجمالي القروض والسلف إلى العملاء في نسبة 50.19% كما في 31 ديسمبر 2024 (2023: 51.34%).

الضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك مجموعة كبيرة من السياسات والممارسات لتقليل مخاطر الائتمان. يسعى البنك للحصول على غطاء من الضمانات والتنازل عن متحصلات العقود والأشكال الأخرى من الحماية لضمان الإقراض وتقليل مخاطر الائتمان كلما أمكن. تتضمن اتفاقيات قروض البنك ترتيبات تقاض ملزمة قانونياً بالنسبة للقروض والودائع بحيث يتمكن البنك من تجميع الحسابات المختلفة للعميل لدى البنك وأن يقوم البنك إما بتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية أي قروض قائمة أو تجميد الأرصدة الدائنة حتى قيام العميل بتسوية التزاماته القائمة تجاه البنك.

يتم ضمان التسهيلات الائتمانية للبنك من خلال الضمانات التي تتكون بصورة أساسية من: رهن المشروعات الصناعية أو الأسهم أو الأوراق المالية المدرجة بسوق الأوراق المالية والأوراق التجارية.

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية

يستخدم البنك نظام تصنيف داخلي حيث يتم تصنيف المقترضين وفقاً لمجموعة من الدرجات تتراوح من 1 إلى 10. يعتبر التصنيف من 1 إلى 4 من التصنيفات المتميزة وبالتالي تصنيفها كـ "درجة مرتفعة" وتمثل التصنيفات من 5A إلى 5C أشكال الائتمان الأخرى المنتظمة المصنفة ضمن "درجة قياسية". وترتبط التصنيفات من 6 إلى 10 بأشكال الائتمان متأخرة السداد وغير المنتظمة.

تم عرض الانكشاف لمخاطر الائتمان حسب الجودة الائتمان للموجودات المالية المصنفة حسب الفئة والمرحلة والحالة في الإيضاح 6.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)
تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

فيما يلي تحليل تقادم القروض والسلف متأخرة السداد ولكن غير منخفضة القيمة:

2024	متأخرة السداد حتى 30 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة السداد من 31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة السداد من 61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	1,691	-	-	1,691
- قروض صناعية	4,346	6	-	4,352
- قروض تجارية				
الإجمالي	6,037	6	-	6,043
القيمة العادلة للضمان				43,325

2023	متأخرة السداد حتى 30 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة السداد من 31 إلى 60 يوماً ألف دينار كويتي	متأخرة السداد من 61 إلى 90 يوماً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	1,869	65	93	2,027
- قروض صناعية	3,471	238	440	4,149
- قروض تجارية				
الإجمالي	5,340	303	533	6,176
القيمة العادلة للضمان				39,731

فيما يلي القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بشكل فردي:

2024	إجمالي الانكشاف ألف دينار كويتي	انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	-	-	-
- قروض صناعية	84	84	605
- قروض تجارية			
الإجمالي	84	84	605
2023	إجمالي الانكشاف ألف دينار كويتي	انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	1,418	1,418	2,235
- قروض صناعية	486	486	1,093
- قروض تجارية			
الإجمالي	1,904	1,904	3,328

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر المالية (تتم)

19.1 مخاطر الائتمان (تتم)

19.1.1 التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائتمات المحتملة

2024	الكويت ألف دينار كويتي	نول مجلس التعاون الخليجي ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	آسيا والمحيط الهادي ألف دينار كويتي	أمريكا اللاتينية ألف دينار كويتي	الأجمالي ألف دينار كويتي
الموجودات							
النقد والتد المعادل	25,265	313	873	998	2	-	27,451
أذونات وسندات خزينة	20,893	-	-	-	-	-	20,893
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	322,105	-	-	-	-	-	322,105
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	18,753	-	21,997	93,933	18,832	791	154,306
قروض وسلف إلى عملاء	267,864	-	-	-	-	-	267,864
استثمارات في شركات زمنية	7,298	-	-	-	-	-	7,298
موجودات أخرى	10,198	-	-	-	-	-	10,198
ممتلكات ومعدات	4,680	-	-	-	-	-	4,680
إجمالي الموجودات	677,056	313	22,870	94,931	18,834	791	814,795
المطلوبات							
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,771	-	-	-	-	-	16,771
ودائع العملاء	31,320	-	-	-	-	-	31,320
مطلوبات أخرى	24,984	-	-	-	-	-	24,984
قروض محددة الأجل	-	75,485	25,663	-	-	-	101,148
قرض من حكومة دولة الكويت	300,000	-	-	-	-	-	300,000
إجمالي المطلوبات	373,075	75,485	25,663	-	-	-	474,223
الائتمات والمطلوبات المحتملة	55,325	440	1,113	31	3,150	-	60,059

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر المالية (تتم)

19.1 مخاطر الائتمان (تتم)

19.1.1 التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائتمات المحفظة (تتم)

2023	الكويت ألف دينار كويتي	دول مجلس التعاون الخليجي ألف دينار كويتي	أوروبا ألف دينار كويتي	أمريكا الشمالية ألف دينار كويتي	آسيا والمحيط الهادي ألف دينار كويتي	أمريكا اللاتينية ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
الموجودات							
النقد والتد المعادل	4,430	304	591	2,379	4	-	7,708
أذونات وسندات خزينة	47,094	-	-	-	-	-	47,094
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	240,467	65,000	1,534	-	-	-	307,001
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	52,298	-	25,249	48,674	19,591	1,241	147,053
قروض وسلف للعملاء	290,748	-	-	-	-	-	290,748
استثمارات في شركات زمنية	7,170	-	-	-	-	-	7,170
موجودات أخرى	11,555	-	-	-	-	-	11,555
ممتلكات ومعاد	4,496	-	-	-	-	-	4,496
إجمالي الموجودات	658,258	65,304	27,374	51,053	19,595	1,241	822,825
المطلوبات							
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	26,481	1,840	-	-	-	-	28,321
ودائع العملاء	50,442	-	-	-	-	-	50,442
مطلوبات أخرى	22,903	-	-	-	-	-	22,903
قروض محددة الأجل	-	75,154	27,282	-	-	-	102,436
قروض من حكومة دولة الكويت	300,000	-	-	-	-	-	300,000
إجمالي المطلوبات	399,826	76,994	27,282	-	-	-	504,102
الائتمات والمطلوبات المحفظة	62,451	849	3,142	-	1,108	-	67,550

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه المجموعة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات. قد تنتج مخاطر السيولة أيضاً عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بقيمة مقاربة لقيمته العادلة.

يلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المطلوبات لدى المجموعة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ البيانات المالية المجمعة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. قد تختلف الاستحقاقات الفعلية عن الاستحقاقات المبينة أدناه لأنه قد يكون لدى المقترض الحق في سداد الالتزامات مع دفع أو دون دفع غرامات السداد مقدماً وقد يكون لودائع العملاء الحق في سدادها عند الطلب.

فيما يلي قائمة استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة:

2024	أقل من شهر	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,793	-	-	-	-	16,793
ودائع العملاء	30,690	384	255	-	-	31,329
مطلوبات أخرى	-	-	24,984	-	-	24,984
قروض محددة الأجل	-	21,874	57,077	28,452	-	107,403
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	-	303,748	-	303,748
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	47,483	22,258	82,316	332,200	-	484,257
2023	أقل من شهر	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	28,350	-	-	-	-	28,350
ودائع العملاء	49,473	266	1,813	-	-	51,552
مطلوبات أخرى	-	-	22,903	-	-	22,903
قروض محددة الأجل	-	-	26,603	84,251	-	110,854
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	-	306,003	-	306,003
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	77,823	266	51,319	390,254	-	519,662

يوضح الجدول التالي الاستحقاق التعاقدية حسب الاستحقاق لكل من الالتزامات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالبنك:

2024	أقل من شهر	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
التزامات ومطلوبات محتملة	2,641	15,386	30,372	11,038	622	60,059

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة (تتمة)

2023	أقل من شهر	1 إلى 3 أشهر	3 إلى 12 شهراً	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
6,785	10,469	36,764	12,179	1,353	67,550	التزامات ومطلوبات محتملة

فيما يلي قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية:

2024	سنة ألف	من 5 سنوات ألف	أكثر من 5 سنوات ألف	بدون استحقاق محدد ألف	الإجمالي ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الموجودات					
النقد والنقد المعادل	27,451	-	-	-	27,451
أذونات وسندات خزينة	15,893	5,000	-	-	20,893
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	322,105	-	-	-	322,105
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	154,306	-	154,306
قروض وسلف للعملاء	88,098	102,701	77,065	-	267,864
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	7,298	7,298
موجودات أخرى	8,406	-	1,792	-	10,198
ممتلكات ومعدات	-	-	-	4,680	4,680
إجمالي الموجودات	461,953	107,701	233,163	11,978	814,795
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	16,771	-	-	-	16,771
ودائع العملاء	31,320	-	-	-	31,320
مطلوبات أخرى	24,984	-	-	-	24,984
قروض محددة الأجل	76,119	25,029	-	-	101,148
قرض من حكومة دولة الكويت	-	300,000	-	-	300,000
حقوق الملكية	-	-	-	340,572	340,572
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	149,194	325,029	-	340,572	814,795
صافي مركز السيولة	312,759	(217,328)	233,163	(328,594)	-

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة (تتمة)

2023	أقل من سنة ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	بدون استحقاق محدد ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
الموجودات					
النقد والنقد المعادل	7,708	-	-	-	7,708
أذونات وسندات خزينة	42,094	5,000	-	-	47,094
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	307,001	-	-	-	307,001
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	147,053	-	147,053
قروض وسلف للعملاء	114,302	101,343	75,103	-	290,748
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	7,170	7,170
موجودات أخرى	10,488	-	1,067	-	11,555
ممتلكات ومعدات	-	-	-	4,496	4,496
إجمالي الموجودات	481,593	106,343	223,223	11,666	822,825
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	28,321	-	-	-	28,321
ودائع العملاء	50,442	-	-	-	50,442
مطلوبات أخرى	22,903	-	-	-	22,903
قروض محددة الأجل	25,568	76,868	-	-	102,436
قرض من حكومة دولة الكويت	-	300,000	-	-	300,000
حقوق الملكية	-	-	-	318,723	318,723
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	127,234	376,868	-	318,723	822,825
صافي مركز السيولة	354,359	(270,525)	223,223	(307,057)	-

19.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن تتأثر ربحية المجموعة أو رأسماله أو قدرته على الوفاء بالأغراض من أعماله بشكل سلبي نتيجة التغيرات في مستوى أو تقلب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار السلع وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. تكمن هذه المخاطر في الأدوات المالية المرتبطة بعمليات و/أو أنشطة المجموعة بما في ذلك القروض الممنوحة وفقاً لمعدلات تجارية والودائع والأوراق المالية وموجودات حساب التداول. تكمن أغلبية مخاطر السوق في أقسام الخزينة والاستثمار لدى المجموعة. فيما يلي أهداف إدارة مخاطر السوق:

- ◀ استيعاب ومراقبة مخاطر السوق عن طريق قياس وإعداد ومراقبة الحدود المقررة بشكل صارم
- ◀ الدقة في عملية عقد الصفقات/التسوية
- ◀ تسهيل نمو الأعمال داخل إطار عمل لإدارة المخاطر خاضع للمراقبة والشفافية
- ◀ قياس مخاطر السوق غير المرتبطة بالتداول والإبلاغ عنها

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي التأثير على الربح نتيجة التغير في سعر صرف العملات الأجنبية مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2024		العملة
التأثير على الربح ألف دينار كويتي	التغير في سعر صرف العملات %	
73	+1 %	دولار أمريكي
(14)	+1 %	يورو
2023		العملة
التأثير على الربح ألف دينار كويتي	التغير في سعر صرف العملات %	
51	+1 %	دولار أمريكي
(10)	+1 %	يورو

لدى المجموعة صافي الانكشافات الجوهرية التالية المدرجة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2024	2023	دولار أمريكي يورو
مدين / (دائن) ألف دينار كويتي	مدين / (دائن) ألف دينار كويتي	
7,362	5,077	
(1,355)	(965)	

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم التطابق أو الفجوات في مبالغ الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي المجمع والتي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة.

يوضح الجدول التالي بالتفصيل انكشاف المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة. يتم توزيع الأدوات ذات سعر الفائدة الثابت حسب المدة المتبقية للاستحقاق ويتم توزيع الأدوات ذات سعر الفائدة المتغير حسب المدة المتبقية إلى تاريخ إعادة التسعير التالي.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيجاعات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

2024

الموجودات

النقد والتدفق المعادل

أثر زائد وسندات خزينة

ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف للعملاء

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

قروض محددة الأجل

قروض من حكومة دولة الكويت

إجمالي المطلوبات

صافي الفجوة

فجوة الحسابية المتراكمة لسعر الفائدة

سعر الفائدة الفعلي/النطاق	الإجمالي ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أقل من سنة ألف دينار كويتي
%3.750 - %0.000	27,451	-	-	27,451
%5.375 - %4.125	20,893	-	5,000	15,893
%4.750 - %0.850	322,105	-	-	322,105
%8.000 - %3.500	267,864	77,065	102,701	88,098
	638,313	77,065	107,701	453,547
%5.900 - %4.400	16,771	-	-	16,771
%5.750 - %0.000	31,320	-	-	31,320
%6.155 - %3.515	101,148	-	25,029	76,119
%0.500 - %0.500	300,000	-	300,000	-
	449,239	-	325,029	124,210
	189,074	77,065	(217,328)	329,337
		189,074	112,009	329,337

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تمة)

19.3 مخاطر السوق (تمة)

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة (تمة)

2023

الموجودات

النقد و النقد المعادل
أذونات وسندات خزينة
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
قروض وسلف للعملاء

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
قروض محددة الأجل
قروض من حكومة دولة الكويت

إجمالي المطلوبات

صافي الفجوة

فجوة الحسابية المتر اكمة لسعر الفائدة

سعر الفائدة الفعلي / النطاق	الإجمالي الالف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات الالف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات الالف دينار كويتي	أقل من سنة الالف دينار كويتي
%5.200 - %0.000	7,708	-	-	7,708
%5.500 - %3.125	47,094	-	5,000	42,094
%5.370 - %0.850	307,001	-	-	307,001
%8.250 - %3.500	290,748	75,103	101,343	114,302
	652,551	75,103	106,343	471,105
%5.900 - %2.250	28,321	-	-	28,321
%6.125 - %0.000	50,442	-	-	50,442
%6.929 - %4.716	102,436	-	76,868	25,568
%4.166 - %0.500	300,000	-	300,000	-
	481,199	-	376,868	104,331
	171,352	75,103	(270,525)	366,774
		171,352	96,249	366,774

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع نتيجة التغير في سعر الفائدة الفعلي نتيجة التغير المحتمل بنسبة 0.5% مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة هو 947 ألف دينار كويتي (2023: 856 ألف دينار كويتي).

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. فيما يلي التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير المحتمل بنسبة 10% مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي
----------------------------	----------------------------

1,490+- 1,760+-

التغير في مؤشر سوق الأسهم (بورصة الكويت):

التأثير على محافظ الاستثمار نتيجة التغير بنسبة 10% في المؤشر

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات الجوهرية الأخرى للمجموعة في محفظة متنوعة للغاية من الصناديق والتي تستثمر في مجموعة من الأوراق المالية والموجودات ذات الصلة والتي لا يمكن قياس أداؤها بالضرورة فيما يتعلق بالحركة في أي مؤشرات محددة للأسهم.

19.4 مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسائر الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل أدوات الرقابة عن العمل يمكن لمخاطر التشغيل أن تؤدي إلى أضرار تمس بالسمعة ويكون لذلك آثار قانونية أو رقابية أو تؤدي إلى خسائر مالية. لا يمكن للبنك أن يتوقع تجنب جميع مخاطر التشغيل ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، يستطيع البنك أن يدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل المهام بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والمطابقة وتدريب العاملين وعمليات التقييم بما في ذلك دور التدقيق الداخلي.

20 قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل معين أو دفعه مقابل تحويل التزام معين في إطار معاملة منتظمة تتم بين المشاركين بالسوق في تاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حسب مستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة:

2024			المجموع ألف دينار كويتي
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
17,595	-	17,595	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,158	1,158	أسهم مسعرة
-	135,553	135,553	أسهم غير مسعرة
17,595	136,711	154,306	صناديق
المجموع			
2023			المجموع ألف دينار كويتي
المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي	
14,899	-	14,899	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1,200	1,200	أسهم مسعرة
-	130,954	130,954	أسهم غير مسعرة
14,899	132,154	147,053	صناديق
المجموع			

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

20 قياس القيمة العادلة (تتمة)

تعتبر القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المبينة أعلاه تقديرية في طبيعتها وتتأثر بصورة جوهرية بالافتراضات الموضوعية ومعدلات الخصم المستخدمة:

31 ديسمبر 2024

1 يناير 2024	إضافات / (استردادات)	التغير في القيمة العادلة	31 ديسمبر 2024
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
130,954	4,203	396	135,553
1,200	-	(42)	1,158
<u>132,154</u>	<u>4,203</u>	<u>354</u>	<u>136,711</u>

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

صناديق
أسهم غير مسعرة

31 ديسمبر 2023

1 يناير 2023	إضافات / (استردادات)	التغير في القيمة العادلة	31 ديسمبر 2023
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
120,929	9,225	800	130,954
1,183	-	17	1,200
<u>122,112</u>	<u>9,225</u>	<u>817</u>	<u>132,154</u>

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر

صناديق
أسهم غير مسعرة

بالنسبة للموجودات المصنفة ضمن المستوى 3، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة مثل معاملات السوق على أسس متكافئة، والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للموجودات المماثلة وأساليب التقييم الأخرى. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة من قبل الإدارة في أساليب التقييم هذه تمثل الخصم لضعف التسويق بنسبة تتراوح بين 5% و15% (2023: 5% إلى 15%) والذي يتم اشتقاقه على أساس المدة وطبيعة الموجودات الأساسية والموقع الجغرافي الخاص بهذه الاستثمارات.

أجرت المجموعة كذلك تقييماً للحساسية عن طريق تغيير المدخلات الرئيسية المستخدمة في أساليب التقييم بنسبة 5% والتي لم ينتج عنها تأثير مادي على البيانات المالية المجمعة.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتبقية المدرجة بالتكلفة المطفأة بشكل مادي عن قيمها العادلة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة، حيث إن معظم هذه الموجودات والمطلوبات ذات فترات استحقاق قصيرة الأجل أو يتم إعادة تسعيرها مباشرة بناءً على حركة السوق في أسعار الفائدة.

21 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية من وراء سياسة إدارة رأسمال المجموعة في ضمان التزام المجموعة بالمتطلبات الرقابية واحتفاظ المجموعة بتصنيفات ائتمانية قوية ومعدلات رأسمالية جيدة لدعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين. يخضع معدل كفاية رأس المال ونسبة الرفع المالي واستخدام المستويات المختلفة من رأس المال الرقابي لإرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية المطبقة من قبل بنك الكويت المركزي.

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) وشركاته التابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

كما في 31 ديسمبر 2024

21 إدارة رأس المال (تتمة)

فيما يلي رأس المال الرقابي ومعدل كفاية رأس المال لدى المجموعة المحتسب طبقاً لتعليمات بازل III وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 كما هو مبين أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
677,443	657,435	الموجودات المرجحة بالمخاطر
88,068	85,466	إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
312,723	334,572	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
8,021	7,771	الشريحة 2 من رأس المال
320,744	342,343	
46.16%	50.89%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
47.35%	52.07%	إجمالي معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدل الرفع المالي للمجموعة كما في 31 ديسمبر وفقاً لتعميم بنك الكويت المركزي رقم 2/ر ب/342/2014، المؤرخ في 21 أكتوبر 2014 كما هو مبين أدناه:

2023 ألف دينار كويتي	2024 ألف دينار كويتي	
312,723	334,572	الشريحة 1 من رأس المال
893,263	881,730	إجمالي الانكشاف
35.01%	37.94%	معدل الرفع المالي

22 الأدوات المالية المشتقة

في سياق الأعمال الطبيعي، تبرم المجموعة أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة مثل عقود مقايضة العملات الأجنبية للتخفيف من مخاطر العملات الأجنبية. والأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين الطرفين وفيه تعتمد المدفوعات على الحركات في السعر للأداة أو الأدوات المالية ذات الصلة أو السعر أو المؤشر المرجعي.

عقود مقايضة العملات الأجنبية

إن عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة هي اتفاقيات لشراء أو بيع العملات وفقاً لسعر محدد وفي تاريخ مستقبلي.

والقيمة الاسمية، المفصح عنها بالإجمالي، هي قيمة الأصل ذي الصلة المرتبط بالأداة المشتقة وهي الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

أنواع عقود المشتقات

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمتها الاسمية التي تم تحليلها حسب الأجل حتى الاستحقاق:

2024		
القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية ألف دينار كويتي
962	(962)	962
962	(962)	962
2023		
القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	القيمة الاسمية ألف دينار كويتي
3,240	(3,222)	3,240
3,240	(3,222)	3,240

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

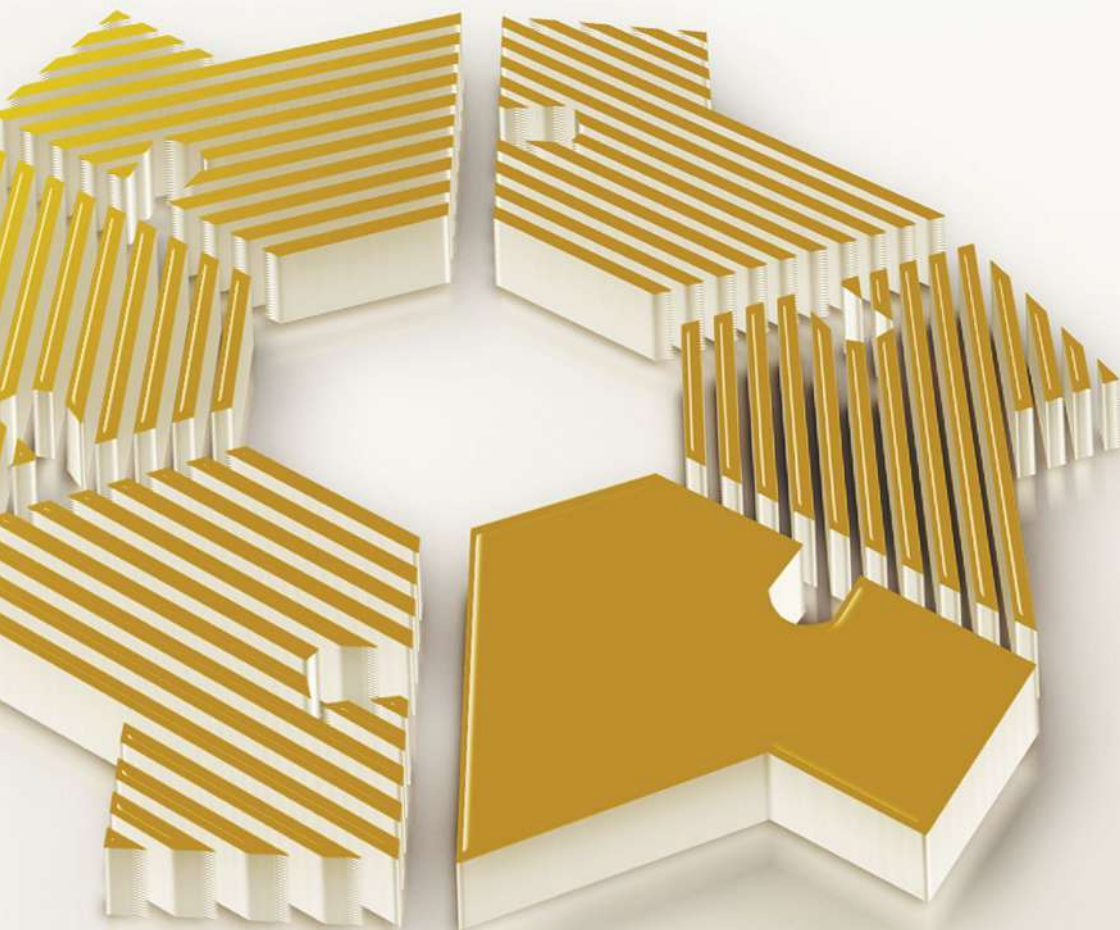
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة

مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:

عقود تحويل عملات أجنبية

يتم تصنيف الأدوات المالية المشتقة للمجموعة ضمن المستوى 2 من الجدول الهرمي لقياس القيمة العادلة.

دليل بنك الكويت الصناعي



دليل هواتف البنك

رقم الهاتف	الاسم	الدائرة	المسمى الوظيفي
22337603 22337602	السيدة / هديل فيصل بوخضور	رئيس مجلس الإدارة	
22337611	السيد / علي عبد النبي خاجة	الرئيس التنفيذي	
22337888	السيد / جواد حسين القلاف	الخدمات المصرفية التجارية والاستثمار	نائب الرئيس التنفيذي
22337408	السيدة / ايمان نوري السلامة	خدمات تمويل التنمية	نائب الرئيس التنفيذي
22337600	السيد / رامي عبدالغني عبد العال	العمليات والتكنولوجيا	رئيس
22337300	السيدة / عفاف حمد العدواني	دائرة البحوث	مدير
22337942	السيد / ساجد عطا احمد	دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	مدير
22337414	السيد / يوسف فوزي بورسلي	دائرة تمويل المشاريع	مدير
22337102	السيدة / بشاير حسين البلوشي	دائرة تقييم تمويل المشاريع	مدير
22337750	السيد / محمد عبد الله الصايغ	دائرة تقييم الائتمان التجاري	مدير
22337800	السيد / جمال بدر الرميح	دائرة الاستثمار المباشر والترويج	مدير
22337557	السيد / عبد العزيز محمد قبازرد	دائرة الخدمات المصرفية التجارية	مدير
22337505	السيد / عبد العزيز جميل النقي	دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	مدير
22337577	السيد / خالد محمد الحمود	مجلس الإدارة	أمين سر
22337070	السيد / نواف يوسف المنيفي	دائرة الخزينة	مدير
22337003	السيدة / شوقية محمد توفيق	دائرة العمليات المصرفية	مدير
22337636	-----	دائرة تقنية المعلومات	مدير
22337504	السيدة / هيا عبد الرحمن الغنيم	دائرة الائتمان المساند	مدير
22337203	السيد / اشرف محمد سلام	الدائرة القانونية	مدير
22337353	السيد / جابر جاسم مراد	دائرة المحاسبة	مدير
22337420	السيد / باسكار ماجومدار	دائرة إدارة المخاطر	مدير
22337345	السيد / عبد الكريم مختار إبراهيم	دائرة التدقيق الداخلي	مدير
22337102	السيدة / بشاير حسين البلوشي	محفظة تمويل الصناعة وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية	مدير
22337700	السيد / أسامة محمد العثمان	محفظة التمويل الزراعي	مدير
22337300	السيدة / عفاف حمد العدواني	محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة	مدير
22337109	السيد / فؤاد علي البحراني	وحدة التخطيط الاستراتيجي والمتابعة	رئيس
22337590	السيدة / فرح عبد الوهاب الهارون	وحدة الافصاح	رئيس
22337064	السيد / عيسى جواد العامر	وحدة الالتزام والحوكمة	رئيس
22337078	-----	وحدة التخطيط والرقابة المالية	رئيس
22337765	السيد / محمد رشدي محمد	وحدة أمن المعلومات	مدير



ص.ب: 3146 الصفاة 13032 , الكويت برقياً: بنك صناعي - الكويت

تلفون: 1844446 - 22337000 - (+965)

فاكس 22462057 - (+965) - تلكس: 22582 - 22469

دليل البنك الصناعي على صفحات الانترنت: www.ibkuwt.com

ibk@ibkuwt.com

