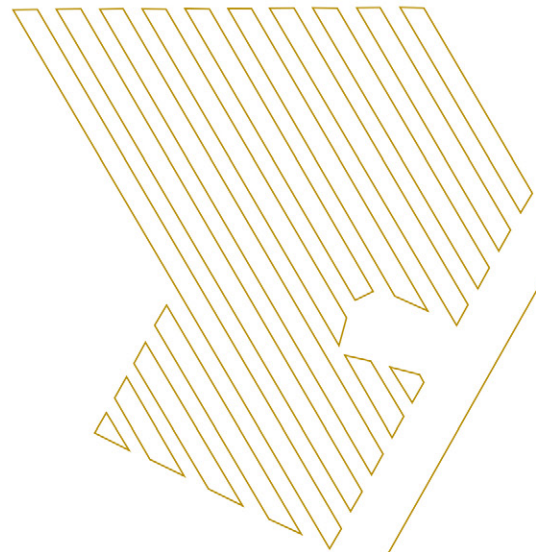
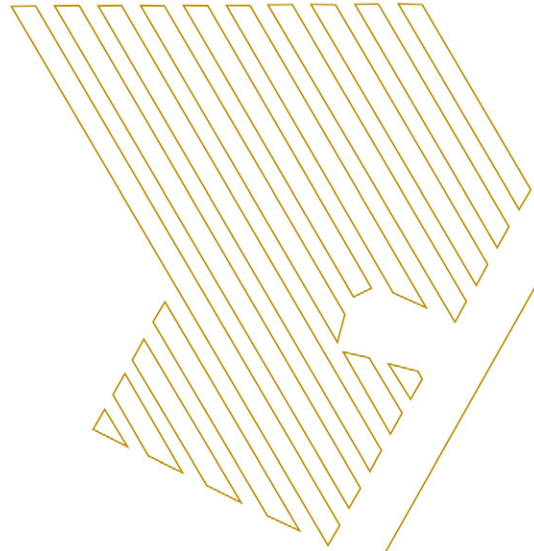


التقرير السنوي

2021



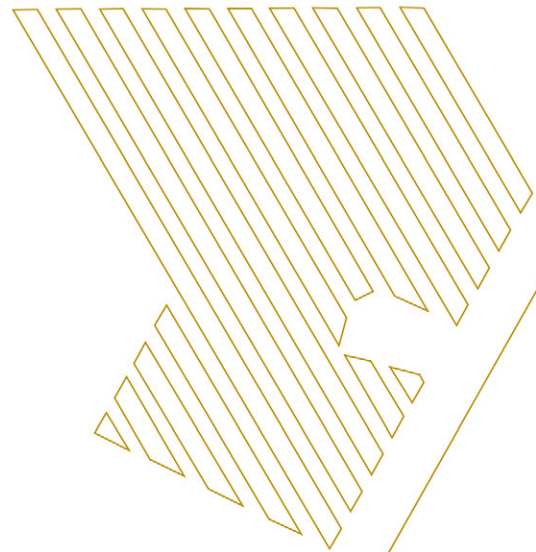
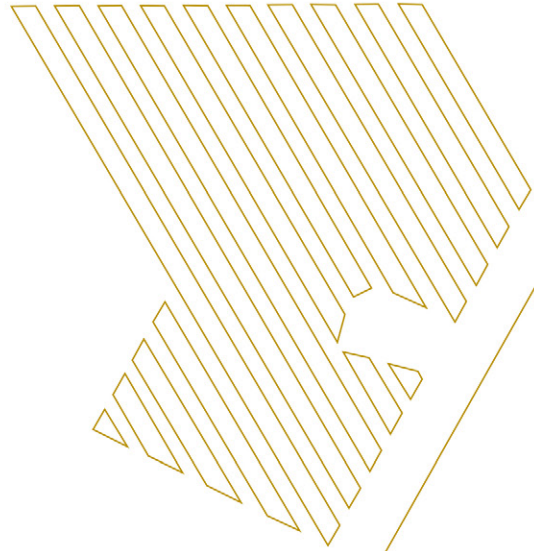






الشيخ / نواف الأحمد الجابر الصباح

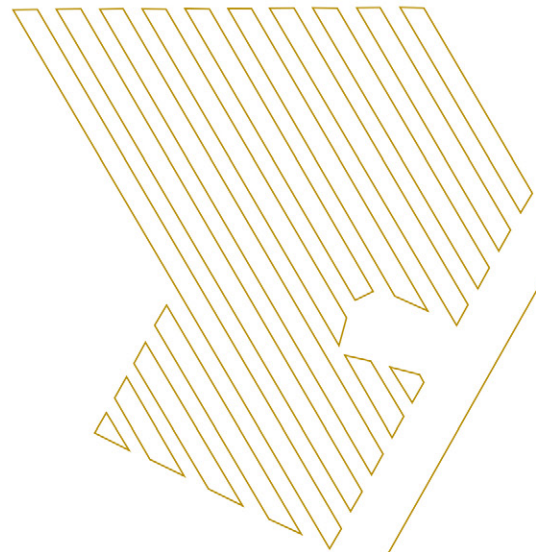
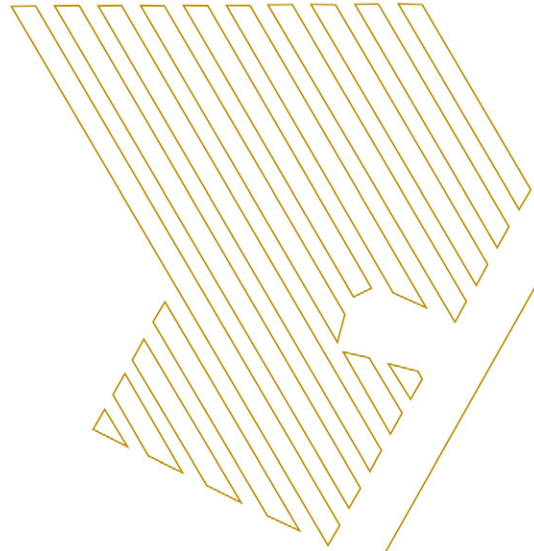
أمير دولة الكويت





الشيخ / مشعل أحمد الجابر الصباح

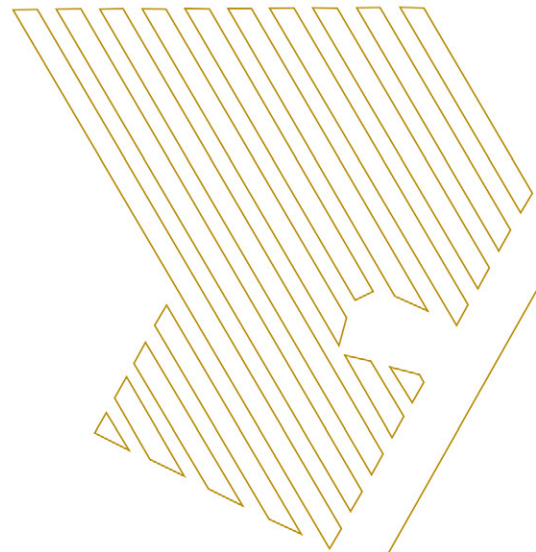
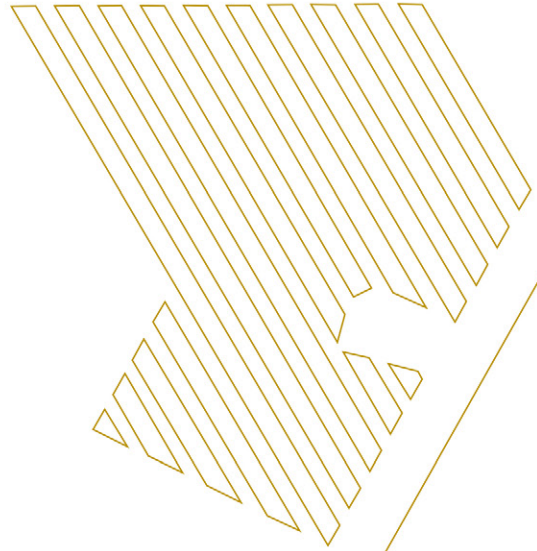
ولي العهد





الشيخ / صباح الخالد الحمد الصباح

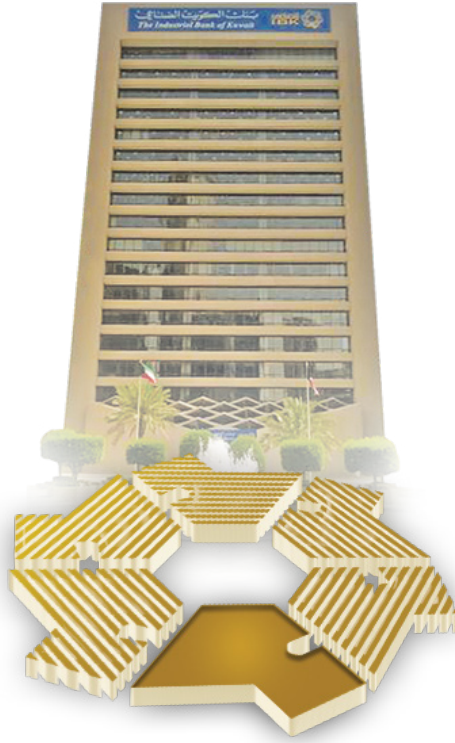
رئيس مجلس الوزراء



المحتويات

13	المؤشرات المالية
19	كلمة رئيس مجلس الإدارة
22	مجلس الإدارة
28	سياسة حماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح
33	تقرير الحوكمة
40	التقرير التنفيذي
51	إفصاحات إدارة المخاطر
81	تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية المجمعة
132	دليل البنك

نبذة عن البنك

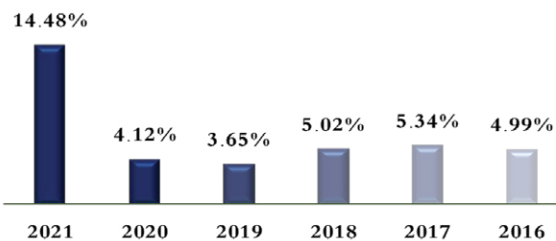


الأهداف

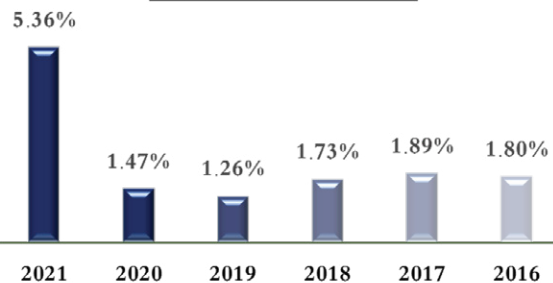
- تأسس بنك الكويت الصناعي في أواخر عام 1973 بمبادرة من الحكومة الكويتية التي شاركت فيه متمثلة بوزارة المالية وبنك الكويت المركزي وتعاون القطاع الخاص ممثلاً بالبنوك التجارية وشركات التأمين وبعض المؤسسات الصناعية الكبيرة، ويهدف البنك إلى تشجيع التنمية الصناعية في الكويت عن طريق تحقيق الأهداف التالية:
-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

مؤشرات بنك الكويت الصناعي المالية

نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية



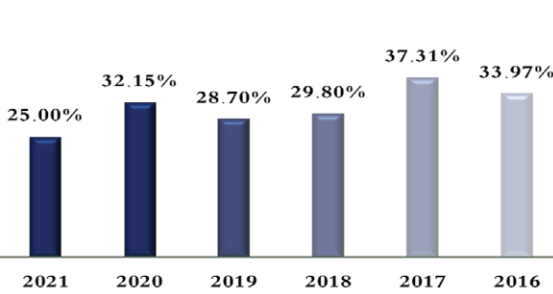
نسبة العائد على متوسط الموجودات



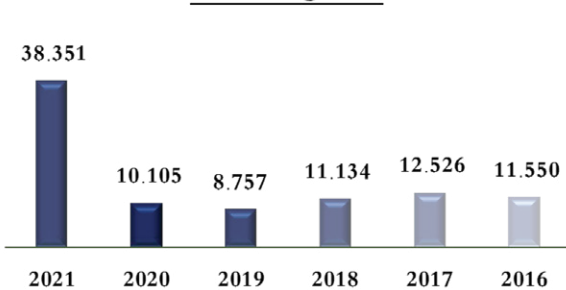
إجمالي الموجودات - مليون د.ك



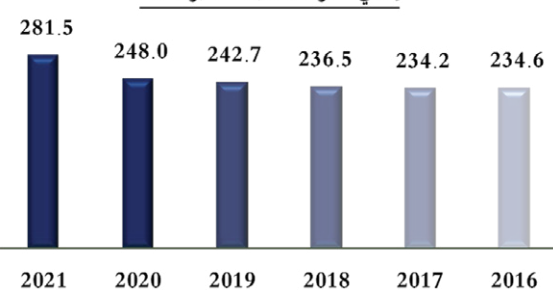
نسبة التكلفة إلى الدخل



صافي الربح - مليون د.ك



إجمالي حقوق الملكية - مليون د.ك



تطورات الاقتصاد الكويتي لعام 2021

مر الاقتصاد الكويتي في عام 2021 بعدة مراحل متقلبة بدأت بحالة من الاستقرار في بدايته مع نجاح البلاد في التكيف مع تداعيات جائحة كورونا، ثم عادت حالة عدم الاتزان في بداية النصف الثاني من العام مع ظهور أكثر من متحور و تذبذب الوضع الاقتصادي عالمياً. وأخيراً ظهور المتحور الجديد «أوميكرون» وعودة حالة الحذر من جديد مع بداية العام الجديد 2022.

خفضت وكالة «ستاندرد أند بورز» (S&P's) بتاريخ 2021/7/18 التصنيف الائتماني السيادي لدولة الكويت طويل المدى من (AA-) الى المرتبة (A+) مع نظرة مستقبلية سلبية وذلك في ضوء عدم وجود استراتيجيه شاملة لتمويل عجز الموازنة العامة للدولة. كما خفضت التصنيف الائتماني قصير المدى من (A- 1+) الى (A-1).

كما أشارت الوكالة الى إمكانية رفع التصنيف الائتماني السيادي لدولة الكويت وإعادة النظر في تغير النظرة المستقبلية من سلبية الى مستقرة إذا أظهرت الحكومة سجلاً حافلاً في تنفيذ الإصلاح الهيكلي الذي يعالج احتياجات الكويت التمويلية طويلة الأجل وتعزيز صنع السياسات وتحسين الآفاق الاقتصادية التي من شأنها تعزيز الفعالية المؤسسية. ومع ذلك لا يزال التصنيف الائتماني لدولة الكويت مدعوماً بالمستويات المرتفعة من الاحتياطات المالية والخارجية المتراكمة، مما يخفف من استمرارية عدم التنوع في الاقتصاد الكويتي واعتماده الكبير على قطاع النفط.

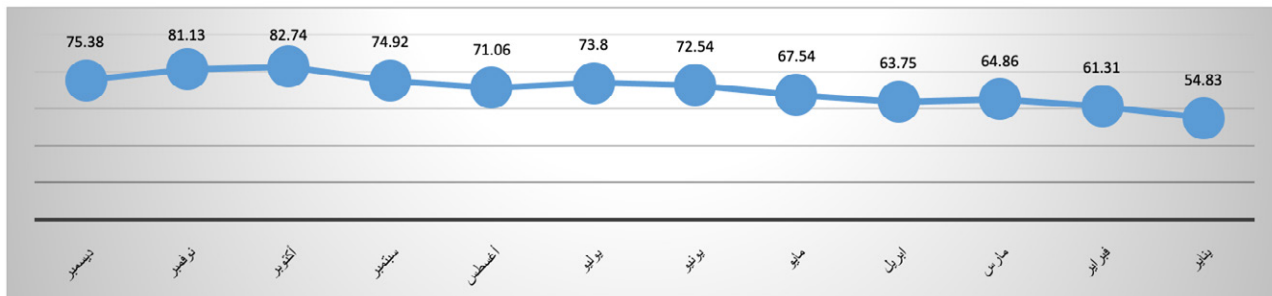
وبحسب تقرير «آفاق الاقتصاد العالمي» الأخير والذي أصدره صندوق النقد الدولي (IMF) في أكتوبر 2021 يتوقع أن يسجل الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي 3% في عام 2021 ومع التعافي التدريجي للنشاط الاقتصادي يتوقع أن يرتفع النمو إلى 3.5% على المدى المتوسط. كما سيؤدي قرار أوبك لرفع انتاج النفط الى تعزيز الناتج المحلي للقطاع النفطي لمتوسط نمو ما نسبته 4.4% على أساس سنوي خلال الفترة 2022-2024، كما سيساهم وصول مشروعي الوقود البيئي ومصفاءة الزور لكامل طاقتها الإنتاجية والتي ستضاعف فعلياً طاقة التكرير في الكويت و زيادة انتاج المشتقات المكررة ذات القيمة المضافة العالية على المدى المتوسط. ومن المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي بنحو 2.7% على المدى المتوسط.

وبعد التأثير السلبي الكبير لجائحة كورونا على الاقتصاد العالمي خلال عام 2020، شهد الاقتصاد العالمي تعافياً حيث ارتفع سعر النفط بنحو 29 دولاراً للبرميل الواحد في 2021 عن معدل سعر البرميل لعام 2020، وبذلك عاد الاقتصاد المحلي الى النمو وانخفضت توقعات العجز المالي بشكل واضح، كما شهدت بورصة الكويت ارتفاعاً في مستوى سيولتها إضافة الى ارتفاع مؤشر السوق العام.

وبذلك بلغ إجمالي سيولة البورصة خلال عام 2021 نحو 13.615 مليار د.ك، وهي تعتبر أعلى بنحو 26.6% عن ذلك الإجمالي لعام 2020 البالغ نحو 10.75 مليار د.ك. وقد سجل السوق الأول بنحو 59.4% من إجمالي سيولة البورصة لعام 2021، كما سجل السوق الرئيسي بنحو 40.6%.

أما فيما يخص تطور سعر التصدير لبرميل النفط الكويتي، تشير البيانات الفعلية والموضحة بالرسم البياني الى تذبذب أسعار النفط خلال العام 2021، حيث سجل سعر برميل النفط أعلى مستوياته خلال العام في شهر أكتوبر بواقع 82.74 دولار/البرميل، مما يؤكد توقعات الأمين العام لمنظمة أوبك في يناير 2021 الى أن عام 2021 يشهد تعافياً في الأسعار. وفي مطلع شهر نوفمبر بدأت موجة جديدة من المخاوف جراء تداعيات جائحة كورونا ومتحوراتها، حيث أنهى العام بانخفاض في سعر برميل النفط الخام الى 75.38 دولار/البرميل.

الرسم البياني (1) أسعار النفط الخام الكويتي خلال عام 2021



المصدر: تقرير منظمة أوبك الشهري لأسعار النفط

وقد اعتمدت الدولة ميزانيتها العامة للسنة المالية 2022/2021 عند إيرادات كلية تقديرية بلغت 11 مليار د.ك، كما قدرت الإيرادات النفطية بحوالي 9 مليار د.ك وذلك عند سعر 45 دولار/برميل وإنتاج 2.4 مليون برميل يوميا، مع مصروفات تقديرية تبلغ حوالي 23 مليار د.ك، وعليه تم تقدير حجم العجز في الميزانية حوالي (12 مليار د.ك).

في حين بلغ حجم الإيرادات الكلية نحو 13 مليار د.ك حسب البيانات الفعلية للميزانية حتى ديسمبر 2021، كما بلغت الإيرادات النفطية حوالي 11 مليار د.ك، مع إجمالي مصروفات فعلية حوالي 14 مليار د.ك، وبالتالي بلغ حجم العجز في الميزانية نحو (682 مليون د.ك) في نهاية ديسمبر 2021، مقارنة مع الفترة ذاتها من العام الماضي، علماً أن وزارة المالية افترضت تحقيق عجز مالي يناهز 12 مليار د.ك وبذلك حققت الموازنة العامة للكويت تراجعاً في العجز بنسبة 87% خلال أول 9 أشهر من العام الحالي. ويعود التراجع في حجم العجز بدعم ملحوظ من ارتفاع أسعار النفط خلال عام 2021 والموضحة بالرسم البياني (1) والزيادة الهامشية في إنتاج النفط الكويتي.

الميزانية العامة التقديرية والفعلية للسنة المالية 2022/2021 (مليون د.ك)

الميزانية	التقديرية (2022/2021)	الفعلية حتى 2021/12/31	الفعلية حتى 2020/12/31	نسبة التغير %
الإيرادات النفطية	*9,127	11,471	5,864	96%
الإيرادات غير النفطية	1,802	1,511	1,042	45%
الإيرادات الكلية	10,929	12,983	6,909	88%
المصروفات	23,048	13,665	12,303	11%
الفائض / العجز (قبل خصم احتياطي الأجيال القادمة)	(12,119)	(682)	(5,397)	(87%)

* تم تقدير الإيرادات النفطية عند سعر 45 دولار/برميل وحجم إنتاج 2.425 مليون برميل يوميا.

ومن جانب آخر اشتملت خطة التنمية السنوية 22/21 على عدد من المشروعات التي تستهدف تحقيق التنوع الاقتصادي، زيادة مساهمة القطاع الخاص، تطوير البنية التحتية ورفع كفاءة أداء المالية العامة. حيث بلغ عدد المشاريع في مجال التنمية الاقتصادية 24 مشروعاً بتكلفة إجمالية قدرها 9,893 مليون د.ك كما أظهر تقرير المتابعة السنوي للخطة السنوية 22/21 في أغسطس 2021 أن نسبة الانفاق على هذه المشاريع قد بلغت 2.89%. أما فيما يتعلق بالمشروعات الاستراتيجية

والتي بلغ عددها 17 مشروع وباعتماد سنوي قدره 1,140.6 مليون د.ك فقد تم إنفاق 7.04% منها، حيث تنفذ مشروعاتهم بالمشاركة بين القطاعين العام والخاص.

وباستعراض ما تم إنفاقه لتحقيق أهداف التنمية الاقتصادية فيما يخص تنويع القاعدة الإنتاجية وزيادة مساهمة القطاع الخاص في نهاية الربع الأول للخطة السنوية 22/21، فقد بلغ عدد المشاريع الخاصة بها 3 مشاريع مستمرة وباستثمار يقدر بنحو 250 ألف د.ك ولم يتم إنفاق أية مبالغ منها حتى نهاية الربع الأول من الخطة. أما بالنسبة لتطوير البنية التحتية والتي بلغ عدد المشروعات فيها 42 مشروع باستثمارات تقدر بـ 5,771 مليون د.ك فقد تم إنفاق ما نسبته 11.74% بالإضافة إلى مشروع تطوير واحد لرفع الكفاءة المالية العامة بتكلفه قدرت بنحو 2 مليون د.ك تم إنفاق ما نسبته 5.8% منها خلال نفس الفترة.

أما فيما يتعلق بقطاع الصناعة التحويلية والذي يعتبر أحد المرتكزات الرئيسية لتنويع القاعدة الإنتاجية في الكويت، فلقد شاركت الهيئة العامة للصناعة بمشروع واحد في الخطة السنوية 22/21 والخاص بإنشاء وإنجاز وتشغيل وصيانة البنية الأساسية لمنطقة الشداية الصناعية وحتى نهاية الربع الأول من الخطة لم يحقق أي تقدم لتظل نسبة إنجازه عند 60%، ويواجه المشروع عوائق فنية تتعلق بتأخير توصيل المياه وكذلك الربط بالطرق الرئيسية كما بلغت نسبة الانفاق فيه 0.14% وهي نسبة تعتبر منخفضة جداً.

وتشير 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، لبلغها حوالي 42,125 مليون د.ك مع نهاية نوفمبر 2021، كما هو موضح بالجدول التالي:

الناتج المحلي الإجمالي في قطاع الصناعة التحويلية

النسبة (%)	حجم التسهيلات (مليون د.ك)	القطاع
6%	2,343.9	الصناعة
4%	1,688.8	التشييد والبناء
7%	2,973.7	التجارة
22%	9,433.8	العقار
61%	25,684.7	أخرى
100	42,125	الإجمالي

وفي ظل الأوضاع الاقتصادية الحالية أبقى بنك الكويت المركزي سعر الخصم عند 1.5% بدلا من 2.5% اذ يعتبر المستوى الأدنى تاريخياً وذلك تعزيزاً لأنسياب التدفقات النقدية فيما بين القطاع المصرفي وقطاعات الاقتصاد الوطني غير النفطية، حيث أن تخفيض سعر الخصم يساهم أيضاً في تخفيض تكلفة الاقتراض بالدينار الكويتي مما يترتب عليه تشجيع الطلب على القروض من قبل القطاعات الاقتصادية وتوفير بيئة داعمة للاستثمار ونمو الناتج المحلي للقطاعات غير النفطية.

قطاع الصناعة التحويلية في دولة الكويت

أما فيما يتعلق بقطاع الصناعة التحويلية مازال القطاع يعاني من مشاكل متعددة في التسويق والمنافسة الحادة في السوق المحلي إضافة إلى الآثار السلبية التي نتجت من تفشي فيروس كورونا منذ مطلع عام 2020 والتي مازالت ممتدة.

أما بيانات الناتج المحلي الإجمالي لقطاع الصناعة التحويلية حسب الأنشطة الصناعية فتشير إلى انخفاض في نتائجها خلال الفترة 2018 و2019، حيث سجلت الأنشطة الصناعية انخفاضاً خلال العام 2019 بلغ اجماليه حوالي 7% عما كان عليه عام 2018.

وقد شهد قطاع الصناعة التحويلية تغيرات هيكلية خلال الفترة من عام 2000 إلى عام 2019، ويعود ذلك إلى اختلاف معدلات النمو السنوية في الناتج المحلي الإجمالي للأنشطة الصناعية المختلفة بسبب تركيز القطاع الخاص على الصناعات الواعدة وذات القيمة المضافة العالية، حيث تغير الوزن النسبي للأنشطة الصناعية مثل انخفاض نسبة نشاط الصناعات الغذائية والمشروبات من 23% إلى 10% في حين ارتفعت نسبة نشاط قطاع المنتجات الكيماوية من 12.3% إلى حوالي 53% خلال نفس الفترة، وكما هو موضح بالجدول التالي:

الناتج المحلي الإجمالي في قطاع الصناعة التحويلية

الصناعة	2000		*2018		**2019	
	الناتج (مليون د.ك.)	النسبة إلى الإجمالي (%)	الناتج (مليون د.ك.)	النسبة إلى الإجمالي (%)	الناتج (مليون د.ك.)	النسبة إلى الإجمالي (%)
الغذائية والمشروبات	68.8	23.0	192.6	10.2	175.7	10.0
المنسوجات والملابس والمنتجات الجلدية	35.6	11.9	79.8	4.2	79.1	4.5
الخشب ومنتجاته والأثاث والتنجيد	13.2	4.4	41.8	2.2	47.6	2.7
الورق والطباعة	28.2	9.4	76.5	4.1	74.4	4.3
المنتجات الكيماوية والمطاط واللدائن	36.9	12.3	949.5	50.5	921.3	52.7
الصناعات التعدينية غير المعدنية	45.2	15.1	150.8	8.0	78.3	4.5
المعدنية الأساسية	4.7	1.6	60.4	3.2	36.3	2.1
المعدنية المصنعة	60.2	20.1	317.4	16.9	325.6	18.6
الصناعات الأخرى	6.9	2.3	10.8	0.6	10.3	0.6
إجمالي الناتج المحلي للصناعة التحويلية (أسعار جارية)	299.7	100.0	1,879.6	100.0	1,748.6	100.0

* بيانات معدلة

** بيانات أولية

دور بنك الكويت الصناعي في تنمية القطاع الصناعي

مع نهاية عام 2021، يكون بنك الكويت الصناعي قد أمضى ثمانية وأربعين عاماً في نشاط الاقراض الصناعي، قدم خلالها قروضاً صناعية ميسرة لـ 1,155 مشروعاً صناعياً منحت إلى 520 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 2021 حوالي 1.37 مليار د.ك. تم توفيرها لعدد 1,155 مشروعاً صناعياً، بلغت تكلفتها الإجمالية نحو 2.36 مليار د.ك، حيث بلغ متوسط نسبة تمويل البنك إلى تكلفة المشروعات 58% وقد بلغ متوسط تكلفة المشروع الواحد حوالي 2 مليون د.ك في حين بلغ متوسط حجم القرض الواحد 1.19 مليون د.ك.

النشاط الإقتصادي (حسب تصنيف ISIC 4)	عدد القروض	إجمالي الإلتزامات بالقروض الصناعية (ألف د.ك)	التكلفة الإجمالية للمشروعات الممولة (ألف د.ك)	حصة النشاط في إجمالي التزام التمويل %
صُنْع منتجات المعادن اللافلزية الأخرى (مواد البناء)	238	299,703	582,527	21.80
استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي	22	140,828	214,869	10.24
صُنْع المنتجات الغذائية	90	140,307	228,006	10.21
صُنْع منتجات المعادن المشكَّلة، باستثناء الآلات والمعدات	128	118,205	195,308	8.60
صُنْع الفلزات القاعدية	42	93,842	161,886	6.83
صُنْع المواد الكيميائية والمنتجات الكيميائية	68	79,925	134,680	5.60
صُنْع الورق ومنتجات الورق	93	73,896	114,987	5.38
قطاعات أخرى	470	430,948	729,563	31.35
الإجمالي	1,155	1,374,654	2,361,826	100.0

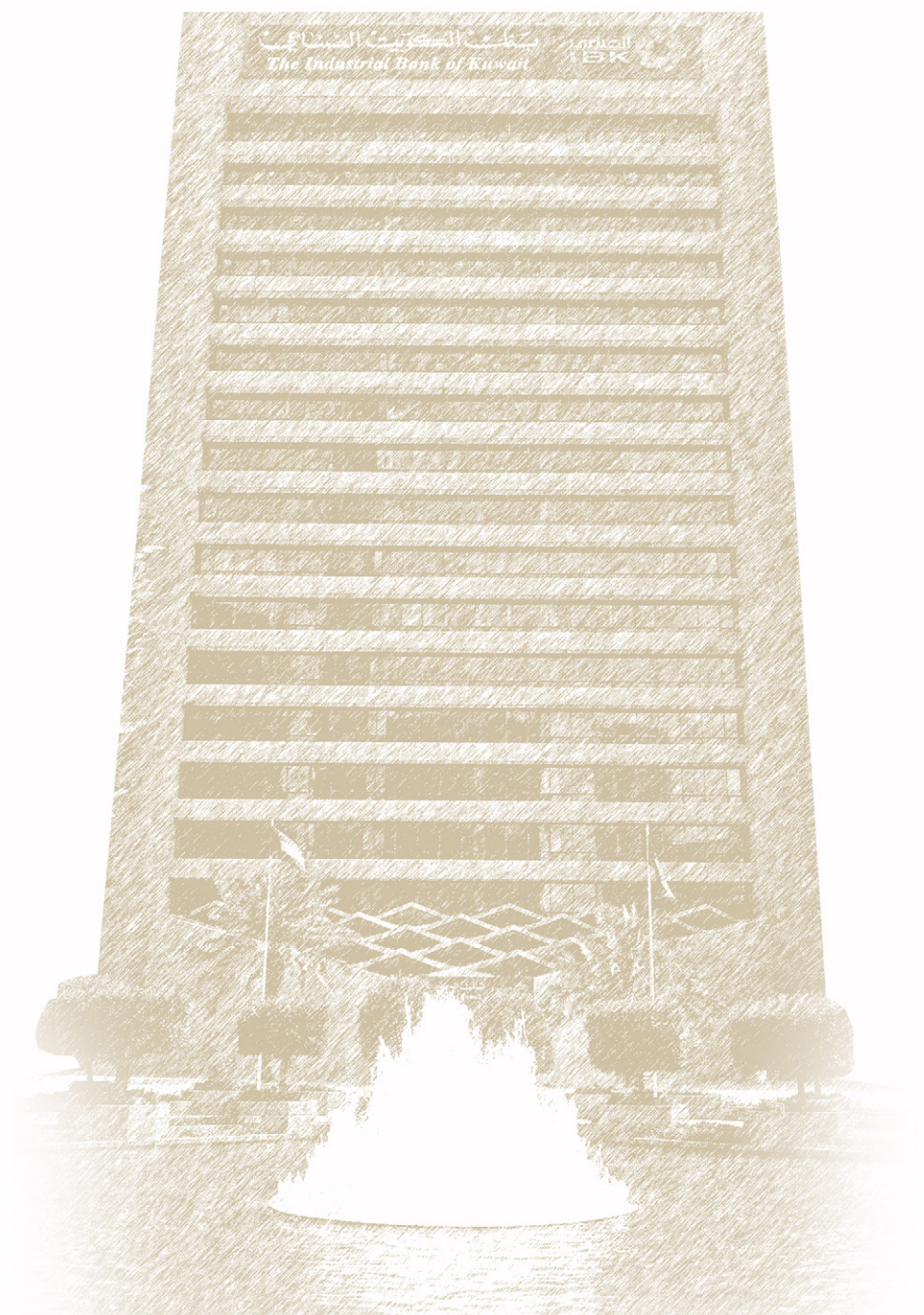
ويوضح الجدول السابق نمط توزيع التمويل الصناعي على الأنشطة الصناعية المختلفة خلال الفترة 1974 - 2021، حيث احتلت صناعة منتجات المعادن اللافلزية الأخرى (مواد البناء) المركز الأول والتي بلغ نصيبها النسبي حوالي 21.8% من الاقراض الصناعي، في حين جاء ترتيب استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي الثاني، إذ بلغ نصيبها حوالي 10.24% من الالتزام بقروض صناعية خلال تلك الفترة، وجاء ترتيب صناعة المنتجات الغذائية الثالث، حيث بلغ مركزها النسبي حوالي 10.21% من جملة الاقراض الصناعي خلال تلك الفترة، وبذلك يصل نصيب هذه الصناعات الثلاثة مجتمعة نحو 42.25%.

ويبين الجدول التالي نشاط الإقراض الصناعي للسنوات الخمس الأخيرة:

موافقات القروض الصناعية	2021	2020	2019	2018	2017
عدد القروض الصناعية	20	17	29	17	27
تكلفة المشروعات الممولة (ألف دينار كويتي)	67,494	33,775	52,829	20,075	86,047
اجمالي الإلتزام بالتمويل (ألف دينار كويتي)	61,381	25,901	41,774	12,283	56,038
نسبة التمويل الى تكلفة المشروعات (%)	91	77	79	61	65

ومن جانب آخر، قامت محافظة الصناعي للمشروعات الصغيرة بعمل مسح ميداني شامل للوقوف على تداعيات جائحة كورونا وآثارها الناتجة على عملائها، وارتأت الحاجة بضرورة تأجيل أقساط عملاء المحافظة ممن يرغب بذلك لمدة 6 أشهر اضافيه ابتداءً من ابريل 2021 وحتى نهاية ابريل 2022 للوقوف بجانب المتضررين ومساعدتهم على الوفاء بالالتزامات المالية المترتبة عليهم نتيجة لفرض الاغلاقات التي شهدتها البلاد وذلك تطبيقاً للاشتراطات الصحية التي فرضتها الدولة لمنع انتشار الجائحة من التفشي.

كلمة رئيس مجلس الإدارة





السادة المساهمين الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن إخواني وأخواتي أعضاء مجلس الإدارة الكرام، يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لبنك الكويت الصناعي، والذي يسلط الضوء حول أداء الأنشطة الرئيسية في البنك والمساندة لها خلال عام 2021.

سيطرت تداعيات جائحة كورونا على مجريات الأحداث منذ عام 2020 وامتد تأثيرها حتى نهاية عام 2021 على جميع الاقتصادات العالمية نتيجة اضطراب سلاسل التوريد العالمية وارتفاع تكاليف الشحن، مما نتج عنه الارتفاع في أسعار المواد الأولية ونقص في الإنتاج الصناعي، مصحوباً بارتفاع مستويات التضخم حول العالم، والذي يتطلب التدخل السريع لدعم القطاعات الحيوية في البلاد مثل القطاع الزراعي والغذائي والصناعات الدوائية والصناعات الكيماوية مع استحداث التشريعات الملزمة لحماية المنتج المحلي من المنافسة ليطمأن مع التطورات المتسارعة التي يشهدها العالم.

ولقد توجهنا باتخاذ إجراءات للحد من الآثار السلبية للجائحة على العمليات التشغيلية للبنك، وذلك من خلال تبني خطة استراتيجية جديدة لتعزيز كفاءة الإنتاج في البنك وتطوير البيئة التشغيلية لتحقيق النتائج المرجوة وفقاً لرؤية الكويت 2035، والتي تم اعتمادها خلال الربع الأخير من عام 2021 وسيتم تطبيقها في مطلع العام 2022 ولمدة خمس سنوات قادمة.

وعلى الرغم من آثار الوباء على الظروف الاقتصادية والمصرفية، فقد سجل البنك أداءً استثنائياً في نهاية عام 2021، حيث حقق ربحاً غير مسبوقاً للمساهمين بلغ 38.4 مليون دينار كويتي، بزيادة نسبتها 280% عن عام 2020، إلى جانب التحسن في مؤشراتته المالية وجودة محفظة الأصول. كما تمكن بنك الكويت الصناعي خلال عام 2021 من المحافظة على تصنيفه الائتماني المرتفع، حيث أكدت وكالة فيتش قوة الملاءة الائتمانية للبنك على المدى البعيد بتقييم A+ وذلك نظراً للملاءة والمتانة المالية التي يتمتع بها البنك واستمرار توفر الدعم الحكومي كلما اقتضت له الحاجة، أما على المدى القصير فقد حصل البنك على تقييم F1 مع نظرة مستقبلية مستقرة.

كما واصل البنك دوره في دعم القطاع الصناعي وتمويل المشاريع الصناعية، وذلك من خلال تمويل 20 مشروعاً صناعياً خلال العام 2021، بلغ اجمالي تكلفتها حوالي 67.5 مليون دينار مقارنة مع تمويل 16 مشروعاً صناعياً بلغ إجمالي تكلفتها 33.8 مليون دينار كويتي في 2020.

واستمر البنك في دعم 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 محافظة الصناعي للمشروعات الصغيرة خلال العام 2021 تمويلاً لعدد 83 مشروعاً في مختلف الأنشطة بلغت تكلفتها الاجمالية 11 مليون د.ك، أما على مستوى محافظة التمويل الزراعي فقد تم تمويل 38 مشروعاً بلغ اجماليها هذا العام نحو 5.9 مليون د.ك مقارنة بـ 3.8 مليون د.ك في 2020 لعدد 25 مشروعاً للأنشطة الزراعية والانتاج الحيواني والأسماك. كما وفرت محافظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية تمويلاً لعدد 4 مشاريع وبإجمالي تكلفة 5.8 مليون د.ك.

وأخيراً أود أن أتقدم باسم السادة أعضاء مجلس الإدارة بخالص الشكر والعرفان لمقام 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.

وختاماً أتوجه بخالص شكري وامتناني الى كل من السيد وزير المالية والسيد محافظ بنك الكويت المركزي على توجيهاتهم ومساعدتهم المستمرة ليحتل البنك مكانه اللائق. كما أتقدم بخالص الشكر للزملاء أعضاء مجلس الإدارة على تعاونهم ومساهماتهم في تحقيق أهداف البنك، والى الإدارة التنفيذية وجميع العاملين بالبنك على ما أبدوه من جهود وتعاون خلال العام، كما أتقدم بالشكر الى السادة العملاء والمؤسسات الزميلة على ثقتهم بنا وتعاونهم الدائم.

والله ولي التوفيق ،،،



مصعب سالم النصف

مجلس الإدارة

السيد/ مصعب سالم النصف



- رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 2018/5/10)
- ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار
- مؤسس وشريك شركة كيميديكس للمقاولات العامة (2000)
- رئيس المدراء العاملين لشركة النصف الكهربائية
- وشركة سالم محمد النصف للمقاولات العامة للمباني (2002)
- 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
- حاصل على شهادة بكالوريوس محاسبة (1998)

السيد/ صلاح محمد الكليب



- نائب رئيس مجلس الإدارة (اعتباراً من 1995/5/2)
- ممثلاً عن شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية
- رئيس مجلس إدارة الشركة الكويتية للتموين
- نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة البحرين لمطاحن الدقيق (البحرين)
- حاصل على شهادة بكالوريوس هندسة ميكانيكية (1977)

السيدة/ الجازي علي المشوط



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2018/9/12)
- ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
- كبير أخصائي حفظ السندات - إدارة محاسبة الاستثمار - الهيئة العامة للاستثمار (2020)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس هندسة ميكانيكية (2001)

الشيخة / العنود عذبي سالم الصباح



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2019/11/12)
- ممثلة عن البنك التجاري الكويتي
- مدير العمليات - مجموعة الأوراق المالية (2018)
- عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للتنمية العقارية
- عضو مجلس إدارة شركة أصدقاء الخليج العقارية
- عضو مجلس إدارة شركة المواساة للرعاية الصحية
- حاصلة على شهادة بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل (2011)

السيدة/ بسمة أحمد الفارسي



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2018/5/10)
- ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
- مدير استثمار - إدارة المساهمات - الهيئة العامة للاستثمار (2018)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس نظم معلومات إدارية (2003)
- Harvard Business School - GMP (2020)

السيد/ خالد حسين الشطي



- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2017/6/6)
- ممثلاً عن البنك الأهلي الكويتي
- الرئيس التنفيذي - شركة فير العقارية (2011)
- عضو مجلس إدارة شركة أهلي كابيتال للاستثمار
- حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة أعمال - تخصص تمويل (1988)

السيد/ خالد عبدالله الفضالة

- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2014/12/23)
- ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- نائب المدير العام للشؤون التأمينية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2014)
- عضو مجلس إدارة شركة اسمنت الفجيرة - أبو ظبي
- عضو مجلس الامناء - صندوق التقاعد الخاص بموظفي البترول
- عضو مجلس إدارة المجلس الأعلى للمعاقين
- حاصل على شهادة بكالوريوس إدارة اعمال - تسويق (1982)



السيدة/ رشا فهد الأمير

- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2018/5/10)
- ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
- مدير وحدة إدارة المحافظ - إدارة الأصول - (الهيئة العامة للاستثمار 2017)
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة اكوتي القابضة (جمهورية مصر العربية)
- حاصلة على شهادة بكالوريوس علوم - علم الحاسب - تخصص مساند محاسبة (1994)



السيد/ عباس عبدالمحسن رضى

- عضو مجلس إدارة مستقل (اعتباراً من 2021/7/27)
- عضو مستقل
- الشريك المسؤول شركة أوائل - محاسبون قانونيون ومستشارون إداريون - مملكة البحرين (2016)
- عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة سوليدري القابضة - البحرين
- عضو مجلس إدارة مستقل في شركة بي ام ام أي - البحرين
- عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة شاهين القابضة - البحرين
- محاسب قانوني معتمد (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية 1996
- محاسب عربي معتمد (CAA) - المجمع الدولي للمحاسبين القانونيين 1988
- ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص قانون تجاري وقهويل - جامعة ولاية مين - الولايات المتحدة الأمريكية 1984
- ماجستير في العلوم الإدارية (MSB) تخصص فقه المحاسبة - جامعة هوسن - ولاية مين - الولايات المتحدة الأمريكية 1983
- بكالوريوس في المحاسبة (BSc) - جامعة الكويت 1977
- شهادة إنسياد (Insiaid) للتأهيل كعضو مجلس إدارة



السيد/ مشعل عبد العزيز العثمان

- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2017/6/6)
- ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- المدير العام للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (2019)
- رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المتحد (البحرين والمملكة المتحدة)
- رئيس مجلس إدارة شركة وفرة انترفست (نيويورك)
- رئيس مجلس إدارة شركة مدينة الكويت الطبية
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- عضو مجلس إدارة الأمانة العامة للأوقاف
- حاصل على شهادة بكالوريوس علوم - تسويق تخصص مساند دراسات دولية (1996)



السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي

- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2021/7/27)
- عضو مستقل
- حاصلة على ماجستير علوم كمبيوتر - جامعة جورج واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية (1984)
- شهادة بكالوريوس هندسة حيوية - جامعة سيراكيوز - الولايات المتحدة الأمريكية (1978)



السيدة/ هيا بندر الحميدي

- عضو مجلس إدارة (اعتباراً من 2021/2/16)
- بنك الكويت المركزي
- مدير مكتب الاستقرار المالي (2021)
- شهادة بكالوريوس تمويل منشآت مالية - جامعة الكويت (2011)



سجل المساهمين ونسبة الملكية

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	إسم المساهم	
31.390	627,803	وزارة المالية	1
23.210	464,199	شركة وفرة للاستثمار الدولي - العملاء	2
12.556	251,121	بنك الكويت المركزي	3
4.484	89,686	البنك التجاري الكويتي	4
4.484	89,686	البنك الأهلي الكويتي	5
4.484	89,686	شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية	6
4.484	89,686	شركة التخصيص القابضة ش.م.ك.م	7
4.484	89,686	شركة مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك	8
3.587	71,749	الشركة الكويتية للاستثمار ش.م.ك (الهيئة العامة للاستثمار)	9
2.691	53,812	الشركة العربية للاستثمار ش.م.ك.م	10
2.475	49,496	شركة فايننشال أسيتس البحرين ذ.م.م	11
0.897	17,937	بنك برقان	12
0.673	13,453	شركة بوبيان للبترول وكيمائيات ش.م.ك	13
0.100	2,000	شركة جيمبال القابضة ش.ش.و	14
100.000	2,000,000	المجموع	

مجلس الإدارة ولجانه

المسؤوليات العامة

- يتحمل مجلس الادارة المسؤولية الشاملة عن البنك، وبما يشمل وضع الاهداف الاستراتيجية للبنك واستراتيجية المخاطر ومعايير الحوكمة ، وكذلك مسؤولية الاشراف على الادارة التنفيذية للبنك، بما في ذلك الرئيس التنفيذي.
- ويتحمل مجلس الادارة 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 والاطراف أصحاب المصالح، والتأكد من أن ادارة البنك تتم بشكل حصيلف وضمن إطار القانون والتعليمات النافذة والسياسات والاجراءات الداخلية للبنك.

اجتماعات مجلس الإدارة

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / مصعب سالم النصف - رئيس مجلس الادارة	12	12
السيد / صلاح محمد الكليب - نائب رئيس مجلس الادارة		12
السيدة / الجازي علي المشوط		12
الشيخة / العنود عذبي الصباح		8
السيدة / بسمة أحمد الفارسي		12
السيد / خالد حسين الشطي		12
السيد / خالد عبدالله الفضالة		9
السيدة / رشا فهد الأمير		11
السيد / عباس عبد المحسن رضى (اعتباراً من 2021/07/27)		4
السيد / مشعل عبدالعزيز العثمان		9
السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي (اعتباراً من 2021/07/27)		4
السيدة / هيا بندر الحميدي (اعتباراً من 2021/02/16)		8

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

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 التقيّد به من الأطراف المعنية، وتزويد مجلس الإدارة بتقارير عن ذلك.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / صلاح محمد الكليب	1	1
- رئيس اللجنة		
السيد / خالد عبد الله الفضالة		1
- نائب رئيس اللجنة		
الشيخة / العنود عذبي الصباح		1
- عضو اللجنة		
السيدة / رشا فهد الأمير	1	1
- عضو اللجنة		
السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي		1
- عضو اللجنة (اعتباراً من 2021/08/11)		
السيدة / هيا بندر الحميدي	1	1
- عضو اللجنة (اعتباراً من 2021/02/21)		

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 و المالية.
- وظيفة التدقيق الداخلي (بما في ذلك المستويات 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 / عباس عبد المحسن رضى	6	3
- رئيس اللجنة (اعتباراً من 2021/08/11)		
السيدة / رشا فهد الأمير		5
- نائب رئيس اللجنة (اعتباراً من 2021/08/29)		
- رئيس اللجنة (لغاية 2021/08/11)		
السيدة / بسمة أحمد الفارسي		6
- عضو اللجنة (اعتباراً من 2021/08/29)		
- نائب رئيس اللجنة	5	5
- عضو اللجنة		
الشيخة / العنود عذبي الصباح		

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 الاستراتيجية للبنك .

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / صلاح محمد الكليب	5	3
السيد/ خالد حسين الشطي		3
السيدة/ الجازي على المشوط		3
السيدة / بسمة أحمد الفارسي		3
السيد / مشعل عبد العزيز العثمان		3
السيد / عباس عبدالمحسن رضى		1
- رئيس اللجنة		
- نائب رئيس اللجنة		
- عضو اللجنة		
- عضو اللجنة		
- عضو اللجنة		
- عضو اللجنة (اعتباراً من 2021/08/11)		

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 والائتمانية بما في ذلك المحفظة الاستثمارية. وتكون لجنة المخاطر مسؤولة عن مراقبة تنفيذ الإدارة العليا لاستراتيجية البنك فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي	4	2
السيد / خالد عبد الله الفضالة		4
السيدة/ الجازي على المشوط		2
السيد / خالد حسين الشطي		4
- رئيس اللجنة (اعتباراً من 2021/08/11)		
- نائب رئيس اللجنة (اعتباراً من 2021/08/18)		
- عضو اللجنة (اعتباراً من 2021/02/15 لغاية 2021/08/18)		
- رئيس اللجنة (اعتباراً من 2021/02/15 لغاية 2021/08/11)		
- عضو اللجنة (لغاية 2021/02/15 لغاية 2021/08/11)		
- نائب رئيس اللجنة (اعتباراً من 2021/02/15 لغاية 2021/08/18)		
- عضو اللجنة (اعتباراً من 2021/02/15 لغاية 2021/08/18)		

لجنة التمويل والاستثمار:

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

أسماء الأعضاء		عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد/ مصعب سالم النصف	- رئيس اللجنة	5	5
السيد/ صلاح محمد الكليب	- نائب رئيس اللجنة		5
السيدة/ الجازي على المشوط	- عضو اللجنة (لغاية 2021/08/11)		3
السيد / مشعل عبد العزيز العثمان	- عضو اللجنة		5

سياسة حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح

تمهيد

إن القانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد و بنك الكويت المركزي و تنظيم المهنة المصرفية والقواعد و التعليمات الصادرة إلى البنوك في شأن ممارسة هذه البنوك لأنشطتها المختلفة بما فيها التعليمات الخاصة بالحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي في شهر يونيو 2012، فضلا عن عقد التأسيس والنظام الأساسي والسياسات الداخلية للبنك، كلها تتضمن الضوابط والأسس اللازمة لحماية حقوق أصحاب المصالح، وبخاصة المودعين و المقترضين و المساهمين. وهذا يهدف إلى حماية المراكز المالية للبنوك و تفعيل دورها في خدمة المجتمع و عملية التنمية الاقتصادية. إن تحقيق النجاح النهائي للبنك هو نتيجة عمل مشترك من عدة أطراف منهم المودعون و المقترضون و الموظفون والمستثمرون و غيرهم ممن لديهم علاقات تعامل مع البنك.

الهدف من هذه السياسة

تهدف هذه السياسة إلى التأكد من تحقيق بنك الكويت الصناعي ("البنك") لما يلي:

- حماية حقوق مساهميه بما في ذلك حقوق الأقلية من المساهمين و كذلك حقوق أصحاب المصالح المختلفة في البنك.
- توفير معلومات دقيقة ومنتظمة عن البنك ومركزه المالي و كبار مساهميه.
- تشجيع المساهمين على المشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العمومية و احترام حقوقهم بموجب عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقوانين السائدة بما فيها قانون الشركات.
- تقديم الإفصاحات إلى المساهمين والجهات الرقابية والجمهور في مواعيدها المقررة طبقا لمتطلبات الجهات الرقابية المختلفة و القوانين ذات الصلة.
- توفير السبل الملائمة لتمكين المساهمين وأصحاب المصالح من الإبلاغ عن أي أمور تنطوي على تجاوز لحقوقهم من البنك واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة حيثما يتطلب الأمر.
- وضع الضوابط اللازمة و السياسات و الإجراءات الكفيلة بتطبيق هذه السياسة.

بدء العمل بالسياسة

تدخل هذه السياسة حيز التطبيق اعتبارا من تاريخ اعتمادها من مجلس الإدارة.

تعاريف

المساهمين

المساهم هو من يملك سهما واحدا أو أكثر من أسهم البنك، ويسمى أيضا "حامل السهم". ويجب على كل مساهم تسجيل اسمه/اسمها في السجل المخصص لدى البنك، و يمكنه الحصول على شهادة موقعة بالأسهم التي يملكها / تملكها .

أصحاب المصالح

يكون من أصحاب المصالح أي شخص أو جهة لها علاقة بالبنك . ويشمل أصحاب المصالح بالبنك، المودعين و المساهمين و الدائنين و العملاء و الموردين و الموظفين و المجتمع و البيئة المحيطة و غيرها من الأطراف ذات الصلة.

الحقوق الأساسية للمساهمين وأصحاب المصالح

المساهمون

- حق الاطلاع و المشاركة في القرارات المتعلقة بتعديل عقد تأسيس والنظام الأساسي للبنك و كذلك القرارات المتعلقة بالمعاملات غير العادية التي يمكن ان تؤثر على مستقبل البنك أو نشاطه كالإندماج أو بيع نسبة كبيرة من أصوله أو التخلي عن الشركات التابعة.
- حق المشاركة في الإجتماعات و ابداء الملاحظات و التوصيات (إن وجدت) بخصوص اية تحسينات مطلوبة.
- حق المساهمة في عملية اتخاذ القرار على أية تغييرات جذرية تجري في البنك.
- حق التعبير عن الرأي بخصوص تعيين أعضاء مجلس الإدارة.
- حق الحصول على معلومات دقيقة وشاملة ومفصلة وكافية ومنتظمة لأغراض تقييم الإستثمارات و اتخاذ القرارات السليمة.
- حق استلام العائد على الأسهم و كذلك المشاركة والتصويت في اجتماعات الجمعية العمومية.

أصحاب المصالح

- (1) حق الحصول على معاملة تضمن العدالة و المساواة.
- (2) حق الحصول على إفصاحات مباشرة و واضحة للمعلومات ذات الصلة.

الواجبات و المسؤوليات

مجلس الإدارة

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أمام المساهمين وأصحاب المصالح بالبنك.
- يجب على مجلس الإدارة ان يكفل الإنصاف والمساواة في المعاملة مع جميع المساهمين؛ بمن فيهم الاقلية واعطائهم الفرصة لسؤال مجلس الإدارة وتصويب أي مخالفات تحرمهم من ممارسة حقوقهم .
- يضمن مجلس الإدارة أن يركز نظام وسياسات البنك والاجراءات المتبعة لديه على ضرورة احترام حقوق أصحاب المصالح بحسب القوانين والنظم والتعليمات ذات الصلة وإقرار حقهم في تصويب أي انتهاك لحقوقهم و ذلك تماشياً مع القوانين ذات الصلة.
- يجب على مجلس الإدارة الإشراف على أداء الرئيس التنفيذي والإدارة العليا لضمان إدارة العمليات اليومية للبنك على أساس من الكفاءة المهنية و الأخلاقية، والحفاظ على مصالح المساهمين وأصحاب المصالح على المدى الطويل.
- يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية كاملة عن حماية المصالح المشروعة للمساهمين ولأصحاب المصالح من خلال التأكيد على أن أعمال البنك تدار بحرص وسليمة مالياً.
- يجب على مجلس الإدارة ان يتأكد من أن جميع المخاطر التي يمكن أن تؤثر على أعمال البنك، وبخاصة المساهمين وأصحاب المصالح ، تدار على نحو سليم .
- يتعين على مجلس الإدارة التأكيد على أن دوره لا يقتصر فقط على الربحية، ولكنه يأخذ أيضاً في الاعتبار بآثار المخاطر على مصالح المودعين و الإستقرار المالي للبنك.

- يجب على المجلس تشجيع المساهمين على المشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العمومية وعلى التصويت مع أو ضد أي مقترح يطرح أثناء هذه الاجتماعات . ويشمل ذلك بغير حصر :
- إخطار المساهمين بميعاد وتاريخ وجدول الأعمال للجمعية العمومية وذلك قبل الاجتماع بوقت كاف، وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت. ويجب فضلا عند ذلك أن يتم النشر عن مكان وزمان الاجتماع بشكل علني وفقا لما تنص عليه القوانين والنظم والتعليمات الصادرة في هذا الشأن.
- الإفصاح عن هيكل رأس المال أو أي ترتيبات يمكن أن يترتب عليها سيطرة لبعض المساهمين على البنك.
- تمكين المساهمين من الاطلاع ومراجعة محاضر اجتماعات الجمعية العمومية.
- إعداد بيان بالجزءات المالية وغير المالية التي تم توقيعها على البنك خلال السنة المالية طبقا للمادة (85) من القانون رقم (32) لسنة 1968. ويجب تلاوة هذا البيان بمعرفة رئيس مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.
- وعلى مجلس الإدارة أن يضمن وجود نظام للإفصاح بالبنك ، فعال وعلى كفاءة لتمكين المساهمين و اصحاب المصالح من مراقبة أداء البنك و إدارته و ممارسة حقوقهم.

رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس الإدارة هو المتحدث الرئيسي عن المجلس ويمثل المجلس أمام المساهمين وأصحاب المصالح.
- يرأس رئيس مجلس الإدارة جميع اجتماعات المساهمين و يتأكد من أنه تم احاطة المساهمين وأصحاب المصالح بشكل كاف وسليم بالمعلومات عن أداء البنك و تزويدهم على نحو منتظم بالمعلومات ذات الصلة.
- على رئيس مجلس الإدارة التأكد من أن البنك لديه معايير سليمة للحوكمة من أجل حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح.
- على رئيس مجلس الإدارة التأكد من تنظيم اجتماعات المساهمين بفعالية و كفاءة وذلك بمساعدة أمين سر المجلس.
- على رئيس مجلس الإدارة التأكد من أن إدارة البنك على دراية بالأمور التي من شأنها أن تثير قلق المجلس أو أصحاب المصالح الآخرين .

الرئيس التنفيذي

- يعمل الرئيس التنفيذي على تعزيز ثقافة مؤسسية عالية الأداء داخل البنك بما يحفز الممارسات الأخلاقية ويشجع على احترام مبادئ النزاهة والمحاسبة الفردية و المسؤولية الاجتماعية.
- يتحقق الرئيس التنفيذي من أن جميع عمليات وأنشطة البنك تتم وفقا للقوانين واللوائح المطبقة وحسب النظام الأساسي للبنك والممارسات السليمة للعمل وفقا للسياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- يقوم الرئيس التنفيذي بالتأكيد على أن اصول البنك يتم الحفاظ عليها على النحو المناسب وأنه يتم إبقاء قيمتها عند أمثل مستوى لما فيه أقصى مصلحة للمساهمين .
- يضع الرئيس التنفيذي آليات إعداد و رفع التقارير إلى مجلس الإدارة بما يكفل الشفافية والشمولية وتغطية كافة أنشطة ونتائج أداء البنك.

المدقق الخارجي

يقوم المدقق الخارجي بمساعدة المساهمين من خلال التأكيد على دقة وصحة البيانات المالية للبنك.

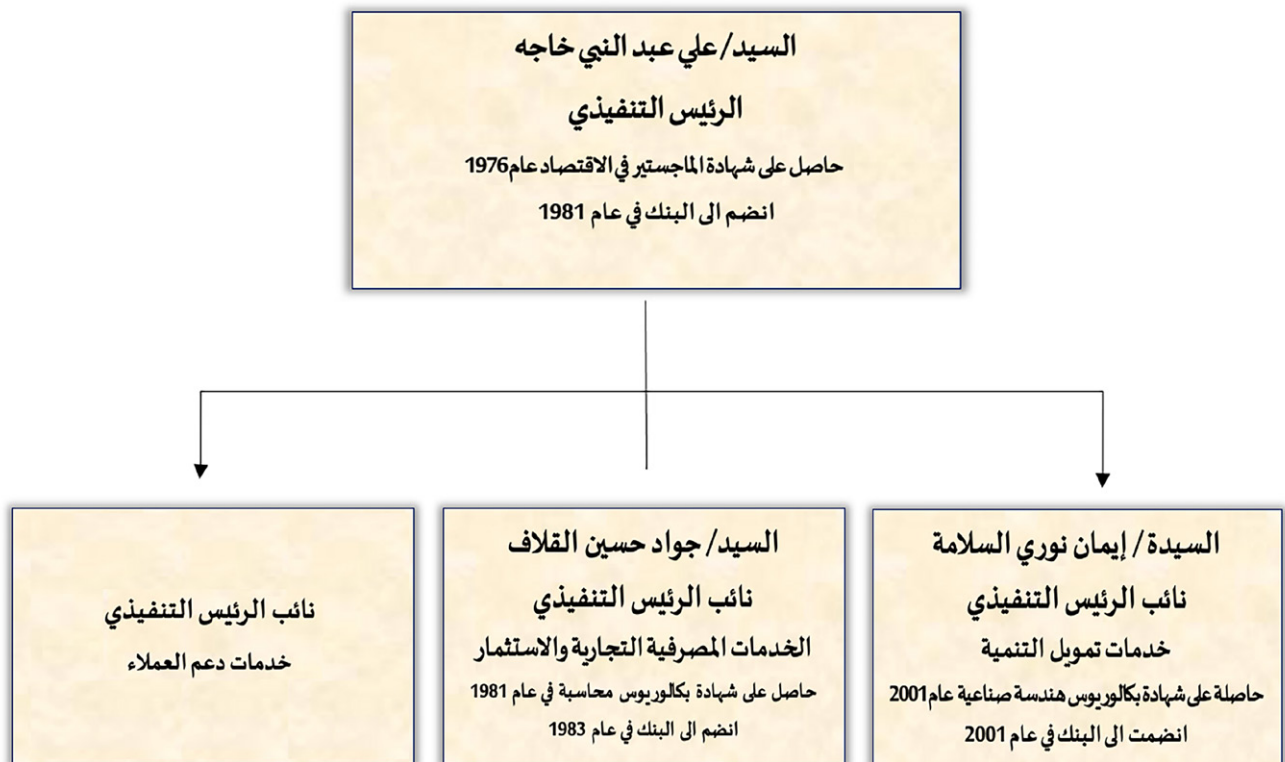
الإفصاحات

يجب على البنك تقديم كافة الإفصاحات المبينة في سياسة البنك للإفصاح.

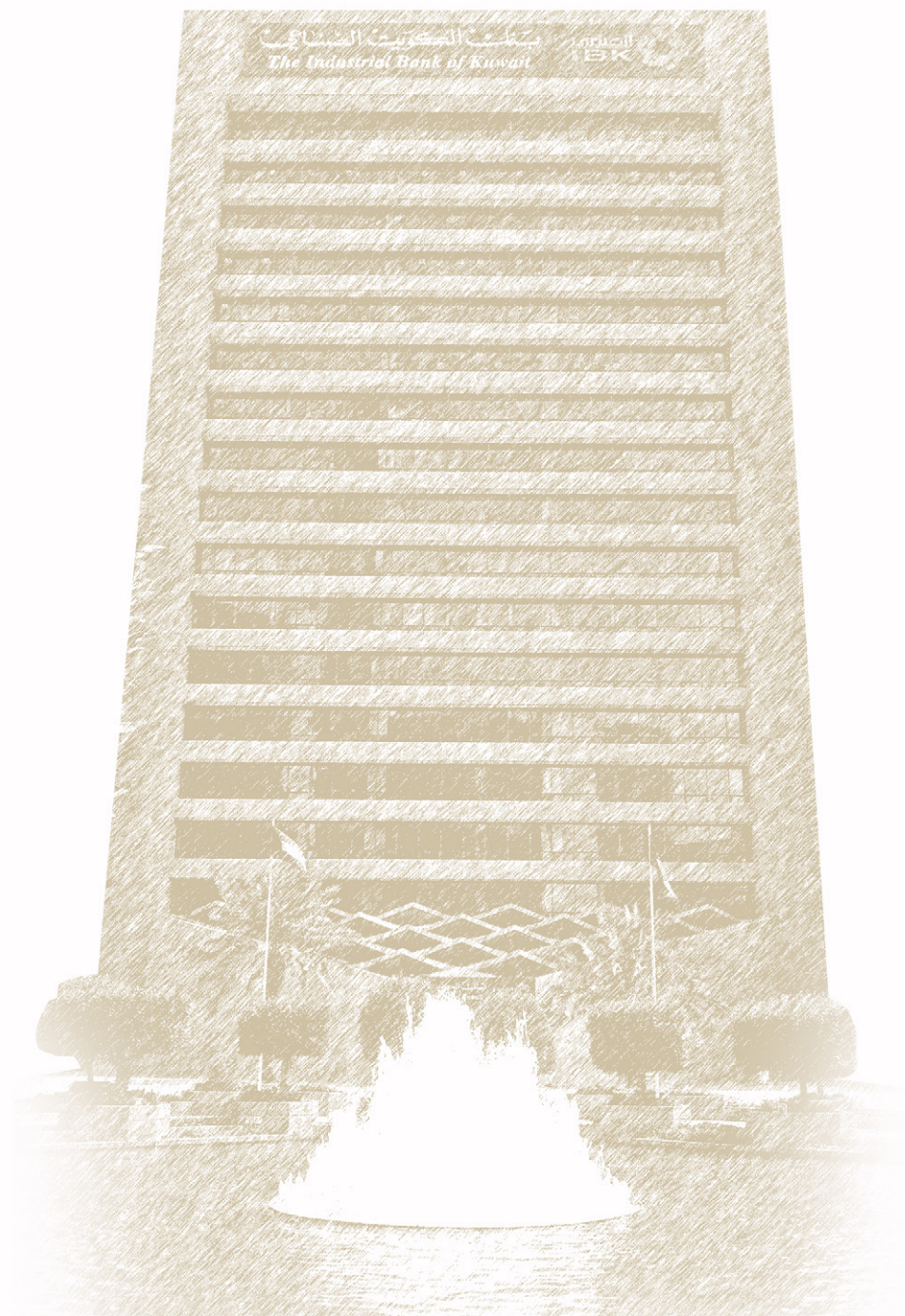
تحديث السياسة

يقوم مجلس الإدارة سنوياً بمراجعة سياسة حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح و إدخال ما يعتبر لازماً من تعديلات.

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 لضمان ضد مخاطر الخسارة المؤثرة. وتكون الإدارة مسؤولة عن وضع والحفاظ على نظام الرقابة الداخلية.

وتتم مراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المجلس ولجنة التدقيق التي تتلقى تقارير المراجعة التي تقوم بها دائرة التدقيق الداخلي.

كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة كافة السياسات والإجراءات التي تشكل أساس إطار الرقابة الداخلية ومراجعة المخاطر على مستوى الإدارات وعلى مستوى البنك. وتقوم لجنة المخاطر بمراجعة كافة المخاطر التي يتم التعرف عليها وتحديد كيفية تخفيف هذه المخاطر.

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 2021، 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 إلتزامات 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 أو مسح الكود المرفق :

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



سياسات البنك بشأن المكافآت المالية

سياسة المكافآت

لقد تم إعداد سياسة المكافآت بالبنك بغرض جذب 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 و إدارة 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 وهما 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، حيث تحدد 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 للاستراتيجية 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.

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

الفئة الأولى:

تضم الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه والمدراء التنفيذيين الأساسيين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية والإشرافية.

الفئة الثانية:

تضم المدراء الذين يتولون مهام رقابة مالية ورقابة مخاطر.

الفئة الثالثة:

تضم المدراء المشاركين في أنشطة تحفها المخاطر.

المكافآت المالية المدفوعة للفئات المذكورة أعلاه هي:

المكافآت المدفوعة (سنوية)				عدد الموظفين	الفئة
أشكال الدفع	العناصر المتغيرة	أشكال الدفع	العناصر الثابتة		
نقدي	المكافأة السنوية الخاصة: د.ك 280,872	نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	- رواتب: 383,940 د.ك - تذاكر سفر: 4,075 د.ك - مزايا التأمين الصحي: 7,592 د.ك - المكافأة السنوية العادية: 57,591 د.ك - تأمينات إجتماعية: 19,995 د.ك	3	الفئة الأولى
نقدي	- المكافأة السنوية الخاصة: د.ك 89,806	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	- رواتب: 259,095 د.ك - تذاكر سفر: 5,732 د.ك - مزايا التأمين الصحي: 7,359 د.ك - المكافأة السنوية العادية: 39,706 د.ك - تأمينات إجتماعية: 12,049 د.ك	6	الفئة الثانية
نقدي	- المكافأة السنوية الخاصة: د.ك 86,111	نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	- رواتب: 255,492 د.ك - تذاكر سفر: 5,100 د.ك - مزايا التأمين الصحي: 8,808 د.ك - المكافأة السنوية العادية: 38,324 د.ك - تأمينات إجتماعية: 34,425 د.ك	5	الفئة الثالثة

إن المكافآت السنوية (شاملة الرواتب، المكافأة السنوية العادية، تذاكر السفر، مزايا التأمين الصحي، التأمينات الإجتماعية، بالإضافة إلى المكافأة السنوية الخاصة) لخمسة مدراء تنفيذيين الذين تلقوا أعلى المكافآت بالإضافة إلى مكافآت مدير دائرة التدقيق الداخلي و مدير دائرة المخاطر (7 أشخاص) بلغت 706,482 دينار كويتي، كما بلغت حزمة المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ 298,000 دينار كويتي.

السادة/ أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

بنك الكويت الصناعي - ش.م.ك. (مفلة)
صندوق بريد 3146 الصفاة 13032
دولة الكويت

التاريخ 16 سبتمبر 2021

تحية طيبة وبعد،،،

تقرير حول السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية

وفقاً لخطاب تعييننا المؤرخ في 18 مارس 2021 قمنا بفحص السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية لبنك الكويت الصناعي - ش.م.ك.ع ("البنك") وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، كما يلي:

وقد شمل الفحص كافة الإدارات والأنشطة بالمجموعة وهي كما يلي:

- | | |
|---|--|
| ▪ مكتب مجلس الإدارة | ▪ وحدة الالتزام |
| ▪ دائرة إدارة المخاطر | ▪ دائرة المحاسبة |
| ▪ دائرة الموارد البشرية و الشؤون الإدارية | ▪ وحدة الإفصاح |
| ▪ دائرة الاستثمار المباشر والترويج | ▪ دائرة تقنية المعلومات |
| ▪ دائرة تقييم تمويل المشاريع | ▪ وحدة التخطيط والرقابة المالية |
| ▪ دائرة تمويل المشاريع | ▪ دائرة العمليات المصرفية |
| ▪ دائرة الخدمات المصرفية التجارية | ▪ محفظة التمويل الزراعي |
| ▪ دائرة تقييم الائتمان التجاري | ▪ الدائرة القانونية |
| ▪ دائرة الخزينة | ▪ محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة |
| ▪ دائرة البحوث | ▪ دائرة التدقيق الداخلي |
| ▪ دائرة الائتمان المساند | ▪ وحدة أمن المعلومات |
| ▪ وحدة الشكاوى | ▪ وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمتطلبات التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 7 يناير 2021، أخذين في الاعتبار متطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر 1996، والمحور الرابع من تعليمات قواعد ونظم الحوكمة والمتعلقة بإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 20 يونيو 2012 وتعديلاتها الصادرة بتاريخ 10 سبتمبر 2019، والتعليمات الصادرة بتاريخ 14 مايو 2019 بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة بتاريخ 9 فبراير 2012 بشأن سرية معلومات العملاء وأنشطة الأوراق المالية للمجموعة والتعليمات الخاصة بالرقابة الداخلية فيما يتعلق بالوقاية والإبلاغ عن حالات الإحتيال والإختلاس.

وبصفتكم أعضاء مجلس إدارة البنك فإنكم مسئولون عن إرساء النظم المحاسبية والإحتفاظ بالسجلات المحاسبية المناسبة والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية مع الأخذ في الإعتبار المنافع المتوقعة والتكاليف المتعلقة بتأسيس تلك الأنظمة والإمتثال للمتطلبات الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي المشار إليها في الفقرة السابقة. إن الهدف من التقرير هو إعطاء تأكيدات معقولة وليست قاطعة عن مدى كفاية الإجراءات والأنظمة المتبعة بغرض حماية الموجودات ضد أية خسائر ناتجة عن أي استخدام أو تصرف غير مصرح به، وأن

بروتيفتي

واجه المستقبل بثقة

المخاطر الرئيسية يتم مراقبتها وتقييمها بشكل ملائم، وأن المعاملات يتم تنفيذها طبقاً لإجراءات التفويض المقررة وأنه يتم تسجيلها بشكل صحيح. وذلك لتمكينكم من القيام بأعمالكم بشكل سليم.

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

نظراً لطبيعة وحجم عمليات البنك، خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2021، وجوهية وتقييم المخاطر لملاحظاتنا، مع الاستثناءات للأمور الموضحة في التقرير المقدم إلى مجلس إدارة البنك، في رأينا:

أ. السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة في الأجزاء التي تم فحصها من قبلنا، فقد تم إنشاؤها والاحتفاظ بها طبقاً لمتطلبات دليل الإرشادات العامة الصادر من قبل بنك الكويت المركزي بتاريخ 14 نوفمبر 1996 والتعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ 7 يناير 2021.

ب. الملاحظات التي تم رفعها في فحص وتقييم الرقابة الداخلية لا تؤثر بشكل جوهري على مصداقية عرض القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2020.

ج. الإجراءات التي تم أخذها من قبل المجموعة لمعالجة الملاحظات التي تم ذكرها في التقرير، بما في ذلك ملاحظات السنوات السابقة تعتبر مرضية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

Sanjiv Agarwal

سانجيف اجروال

المدير التنفيذي

شركة بروتيفتي ممبر فيرم الكويت



التقرير التنفيذي

يسلط هذا التقرير الضوء على النتائج المحققة لعام 2021، كما يتضمن جملة الانجازات التي حققتها الأنشطة التشغيلية الرئيسية في البنك وبعض الأنشطة المساندة لها، وجودة محفظة الأصول لعام 2021.

أظهرت النتائج المالية لعام 2021 صلابة الركائز الرئيسية لقوتنا التشغيلية والتي عكست جهودنا في بنك الكويت الصناعي على الرغم من البيئة التشغيلية المليئة بالتحديات في ظل تفشي جائحة كورونا، حيث ارتفع صافي الربح بنسبة 280% تقريبا مقارنةً بالعام السابق، مدفوعاً بشكل أساسي بقوة أداء النشاط الاستثماري، والذي أدى بدوره لتعويض آثار انخفاض صافي دخل الفوائد الذي نتج عن تخفيض سعر الخصم لمستوى متدني بنسبة 1.5%. ولقد انعكست قوة الميزانية العمومية للبنك على ترسيخ ونمو العوائد للمساهمين، حيث ارتفع العائد على متوسط حقوق الملكية لمساهمي البنك بنسبة 251% لتصل إلى 14.48% مقارنة بنسبة 4.12% في عام 2020.

أما على صعيد بيئة جودة الأصول، فقد أثمرت جهودنا المتواصلة والمركزة على تحسين جودة محفظة الأصول على استمرار تراجع الديون الغير منتظمة (NPL) خلال أحد عشر عاماً لتصل إلى 0.3% وذلك بفضل تحديد الأولويات والأوضاع المالية للعملاء ومتابعة لجنة المخصصات في البنك لها مع اتخاذ الإجراءات الملائمة من قبل الإدارة التنفيذية في الوقت المناسب.

يبرهن الموضوع الأساسي للتقرير السنوي لهذا العام مواصلة مسارنا في دعم عملاء القطاع الصناعي المتعافٍ من آثار جائحة كورونا، كما سيواصل البنك دعمه للبنية التحتية للقطاع الصناعي بالرغم من التحديات الحافلة التي يحملها عام 2022، ولكن يبقى لدينا تفاؤل بشأن نمو الائتمان بالرغم من انخفاض دخل الفوائد وهو الأمر الذي يستدعي منا زيادة التركيز على كفاءة الأداء وتوزيع الأصول الرأسمالية.

تعقد البنك خلال العام 2021 مع أحد مكاتب الاستشارات العالمية لإعداد خطة استراتيجية شاملة لكافة أنشطة البنك على مدى خمس سنوات، تم اعتمادها خلال الربع الأخير من عام 2021 وسيتم تطبيقها في مطلع العام 2022 وإذ نتطلع إلى المستقبل وموازة تنفيذ الاستراتيجية لفتح المجال أمام الفرص الجيدة لتوسيع نطاق منتجاتنا، فضلاً عن زيادة قاعدة عملائنا وتنويع الفرص بالنموذج التشغيلي للبنك.

والله ولي التوفيق ،،،

علي عبدالنبي خاجة

إنجازات الأنشطة التشغيلية الرئيسية

نشاط الإقراض الصناعي:

خلال عام 2021 قامت دائرة المشاريع بإتمام دراسة 20 طلب من طلبات القروض الصناعية المقدمة وتمت الموافقة على منح قروض صناعية ميسرة طويلة الأجل إلى 20 مشروع صناعي، تمثلت في عدد 17 مشروع توسعة لصناعات قائمة وعدد 3 مشروع جديد .

وبلغ حجم الالتزامات بقروض صناعية في عام 2021 حوالي 61 مليون د.ك، وبلغت تكلفة المشروعات حوالي 68 مليون د.ك. ويشكل إجمالي تمويل البنك بقروض صناعية نسبة 90% من إجمالي تكلفة تلك المشروعات. ويبين الجدول التالي توزيع الالتزامات بقروض صناعية خلال عام 2021 حسب النشاط الصناعي:

النشاط	عدد المشروعات	إجمالي تكلفة المشاريع		النصيب النسبي %
		تمويل البنك	(ألف دينار كويتي)	
صناعة المنتجات الغذائية	1	1,058	1,512	1.72
صنع الخشب ومنتجات الخشب والفلين، باستثناء الأثاث، صنع أصناف من القش ومواد الضفر	1	800	1,077	1.30
صناعة الورق ومنتجات الورق	1	1,982	1,982	3.23
صنع فحم الكوك والمنتجات النفطية المكررة	1	40,000	40,000	65.17
صنع المواد الكيميائية والمنتجات الكيميائية	3	2,130	3,150	3.47
صناعة منتجات المطاط واللدائن	3	1,592	2,076	2.59
صناعة منتجات المعادن اللافلزية الأخرى	3	5,779	6,802	9.41
صناعة منتجات المعادن المشكّلة	3	1,120	1,667	1.82
صنع الفلزات القاعدية	1	5,250	6,700	8.55
إصلاح وتركيب الآلات والمعدات	2	1,480	2,240	2.41
صنع الأثاث	1	190	287	0.31
المجموع	20	61,381	67,493	100

يتضح من الجدول السابق أن قطاع صنع فحم الكوك والمنتجات النفطية المكررة احتل النصيب الأكبر من حجم الالتزامات بقروض صناعية جديدة خلال عام 2021 ، حيث بلغ نصيبها 65.17% من إجمالي الالتزامات. ويرجع السبب وراء ذلك إلى تمويل مشروع صناعي واحد بقيمة 40 مليون د.ك، في حين جاء ترتيب قطاع صنع الفلزات القاعدية في المرتبة الثانية إذ بلغ نصيبها 9.41% من إجمالي الالتزامات بقروض صناعية لعام 2021.

ويبين الجدول التالي دور البنك والتزاماته بقروض صناعية خلال الفترة من 2015-2021

البيان	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	المتراكم -1974 2021
عدد القروض الصناعية	26	28	27	17	29	17	20	1,155
تكلفة المشروعات الممولة (ألف دينار كويتي)	79,255	92,365	86,047	20,075	52,829	33,775	67,493	3,362,336
إجمالي الالتزام بالتمويل (ألف دينار كويتي)	57,251	63,879	56,038	12,283	41,774	25,901	61,381	1,374,654
نسبة التمويل إلى تكلفة المشروع (%)	72	69	65	61	79	76	90	58.2
متوسط تكلفة المشروع (ألف دينار كويتي)	3,048	3,299	3,187	1,181	1,822	1,987	3,400	2,045
متوسط تمويل البنك (ألف دينار كويتي)	2,202	2,281	2,075	723	1,441	1,524	3,069	1,190

ولقد بلغ متراكم الإلتزامات بقروض صناعية منذ بدأ البنك نشاطه الإئتماني في عام 1974 وحتى نهاية عام 2021 حوالي 1.374 مليار د.ك، ويمثل 58.17% من إجمالي تكلفة المشروعات الصناعية والبالغة 2.362 مليار د.ك لعدد 1,155 مشروعاً صناعياً قام البنك بتمويلها.

نشاط الخدمات المصرفية التجارية:

استمر البنك خلال عام 2021 بتقديم مجموعة متكاملة من التسهيلات المصرفية التجارية لعملاء البنك الصناعيين لتمويل رأس المال العامل وتمويل مشاريع الشركات وقروض قصيرة ومتوسطة الأجل . كما قام البنك بمنح العملاء الصناعيين تسهيلات التمويل المعبري لحين سحب القروض الصناعية من قبل دائرة تمويل المشاريع . ويتم تسعير التسهيلات المصرفية النقدية والغير نقدية الممنوحة طبقاً لمعدل أسعار السوق المصرفي ، بالإضافة الى منح ومراقبة الحدود النقدية والقطع الأجنبي للبنوك العالمية والمحلية والمؤسسات الاستثمارية .

وقد شهد عام 2021 ارتفاعاً في نشاط الخدمات المصرفية التجارية ، حيث بلغت إجمالي الاستخدام لمحفظة التسهيلات التجارية النقدية مبلغ 174.744 مليون د.ك في نهاية عام 2021 مقارنةً بمبلغ 173.601 مليون د.ك في نهاية عام 2020 ، أي ارتفاع بنسبة 0.66% وجاء ذلك نتيجة عودة الحياة الطبيعية في معظم القطاعات خلال عام 2021 ، حيث تم طرح بعض العقود والمناقصات من الدولة مما أدى إلى زيادة استخدام التسهيلات الممنوحة من قبل العملاء ، كما ارتفعت التسهيلات غير النقدية في عام 2021 بنسبة 6.62% حيث بلغت 78.398 مليون د.ك في نهاية عام 2021 مقارنةً بـ 73.527 مليون د.ك في نهاية عام 2020 وذلك نتيجة استخدام التسهيلات التي تم منحها للعملاء مقابل عقود ومشاريع يتم تنفيذها من قبل عملاء المحفظة .

ومن جانب آخر، استمر البنك بتوفير التسهيلات المتنوعة واستقطاب عملاء جدد ، وعلى وجه الخصوص في قطاعات الحديد ومنتجات مواد البناء والمنتجات المعدنية والمنتجات الغذائية . واستمراراً في سياسة البنك بالتركيز بشكل أكبر على السوق المحلي ، فإن النشاط على الصعيد الدولي لا يزال متحفظاً .

نشاط الاستثمار المباشر:

حرص البنك خلال عام 2021 على الاستمرار باقتناص الفرص الاستثمارية الواعدة بشكل انتقائي و حذر عن طريق الاستثمار بصناديق الملكية الخاصة مع مدراء صناديق ممن للبنك استثمارات قائمة وتاريخ من الاستثمارات الناجحة معهم، حيث استمر مدراء محفظة الاستثمار بقطاع الملكية الخاصة بإتباع إستراتيجية استثمارية حصيفة و انتقائية فائقة للاستثمارات الجديدة في ظل الظروف الاستثنائية و المتغيرة الناتجة عن جائحة كورونا على عدد من القطاعات بالإضافة الى استغلال فرصة الصعود التاريخي لأسواق الأسهم للتخارج من بعض الاستثمارات الناضجة. لذا، جنى البنك خلال هذا العام كما في الأعوام الماضية، نتائج التنوع الجغرافي والقطاعي المتوازن لمحفظة الاستثمار الأجنبية مع مدراء من الطراز الأول مما ساهم بتحقيق عوائد استثمارية استثنائية على محفظة الاستثمار الأجنبية. كما رفع البنك وبشكل متدرج ومدروس من رصيد استثماراته بالقطاع الصناعي المحلي في شركات تتميز بنموذج اعمال متميز يخدم المحتوى الصناعي المحلي.

نتيجة لما سبق، ارتفعت أرصدة استثمارات البنك شاملة الشركات التابعة بنسبة 12.89% وصولاً إلى 161.444 مليون دينار كويتي في عام 2021 مقارنة بـ 142.998 مليون دينار كويتي لعام 2020 في حين بلغت الأصول المدارة بصفة الأمانة 134.107 مليون دينار كويتي لذات الفترة.

إن الأداء الإيجابي لمحفظة صناديق الملكية الخاصة أسهم بشكل أساسي بتحقيق عوائد غير مسبوقه على محفظة استثمارات البنك للسنة الخامسة على التوالي، وتستمر دائرة الاستثمار المباشر والترويج والبحث عن أفضل الفرص الاستثمارية للبنك بالقطاع الصناعي والقطاعات المكمله له محلياً وخارجياً وذلك دعماً لخطة الكويت التنموية وعملاً بأهداف البنك الرامية إلى المشاركة الفعالة في ملكية مشاريع صناعية.

نشاط الخزينة:

تتولى دائرة الخزينة مسؤولية الإدارة الفعالة للسيولة النقدية من خلال أسواق القطع الأجنبية، أسواق الودائع وأسواق الدخل الثابت.

بالرغم من الظروف الاقتصادية الاستثنائية التي يمر بها الاقتصاد العالمي والتدني الحاد في أسعار الفائدة في سنة 2021، استطاعت دائرة الخزينة تجاوز العقبات من خلال الادارة الحصيفة كما تمكنت من توفير السيولة المطلوبة بالعملات الاجنبية (اليورو والدولار الامريكي) عن طريق إبرام ثلاثة صفقات اقتراض مع بنوك خليجية وأوروبية. إضافة إلى ذلك استمرت الدائرة في تطوير نشاط الودائع بالدينار الكويتي والعملات الأجنبية بالإضافة الى الاستثمار في سندات بنك الكويت المركزي المقومة بالدينار الكويتي وذلك لضمان اصول سائلة عالية الجودة، نمو جيد وتجنب أي انحدار بالأسعار.

كما سعت دائرة الخزينة في تحقيق أفضل العوائد مع تحقيق الأرباح المتوقعة وتقليل تكلفة الأموال المستخدمة بجانب ذلك الحفاظ على العلاقات مع البنوك المحلية والعالمية مع الاستمرار في خدمة عملاء البنك وتلبية احتياجاتهم من العملات الأجنبية بأسعار صرف تنافسية وتقديم المشورة الفنية.

هذا وقد حرصت دائرة الخزينة على التقيد بتعليمات بنك الكويت المركزي من خلال مواصلة إدارة لجنة الأصول والخصوم والاستثمار والتي تقوم على مبدأ التحوط لتجنب أي تقلبات بالأسعار تجاه البنك بمواكبة جميع الفجوات المالية المطبقة من قبل السلطات الرقابية للبعد عن أي مخاطر للسيولة مع التنبؤ باتجاه أسعار الصرف والفائدة للأسواق المالية مستقبلاً.

نشاط إدارة المحافظ

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 تسهم في توسيع وتنويع الأنشطة الإنتاجية والخدمية في الإقتصاد الكويتي .

يلاحظ خلال هذا العام ارتفاع في أداء المحفظة عن العام 2020 وذلك نتيجة تأثر البلاد بجائحة فايروس كورونا المستجد (COVID-19) ، حيث ارتفعت الموافقات لتصل إلى تمويل 83 مشروعاً في مختلف الأنشطة بلغت التكلفة الاستثمارية لهذه المشاريع ما قيمته 11.016 مليون د.ك في حين بلغ إجمالي موافقات تمويل المحفظة 7.848 مليون د.ك، وقد مثل التمويل إلى إجمالي التكلفة ما نسبته 71.24 % .

أولاً: تمويل المشروعات :

والجدول التالي يوضح تفاصيل تمويل المحفظة خلال العام الحالي:

نوع القطاع	عدد المشاريع	(دينار كويتي)		الوزن النسبي %
		مبلغ التمويل	التكلفة الاستثمارية	
الصناعات التحويلية	17	2,278,034	3,223,933	29.02
أنشطة الصحة البشرية والخدمات الاجتماعية	7	1,388,848	2,296,759	17.69
النقل والتخزين	13	1,264,755	1,425,068	16.11
تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات	17	845,168	968,315	10.76
أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	12	751,260	931,789	9.57
أنشطة الخدمات الأخرى	5	370,360	674,082	4.71
التعليم	3	336,712	594,774	4.29
الفنون والترفيه والتسليه	2	236,455	313,900	3.01
الأنشطة المهنية والعلمية والتقنية	3	233,470	407,850	3
المعلومات والاتصالات	3	89,476	112,276	1.14
أنشطة الخدمات الإدارية وخدمات الدعم	1	53,685	67,636	0.70
الإجمالي	83	7,848,223	11,016,382	100

يلاحظ من الجدول السابق ما يلي :

من حيث عدد المشاريع تتصدر القطاعات التالية أكبر ثلاث قطاعات :

م	اسم القطاع	عدد المشاريع
أولاً	الصناعات التحويلية	17
ثانياً	تجارة الجملة والتجزئة	17
ثالثاً	النقل والتخزين	13

من حيث التكلفة الاستثمارية والوزن النسبي للتمويل تتصدر القطاعات التالية أكبر ثلاث قطاعات :

م	عدد المشاريع	(دينار كويتي)		الوزن النسبي %
		التكلفة الاستثمارية	مبلغ التمويل	
أولاً	الصناعات التحويلية	3,223,933	2,278,034	29.02
ثانياً	أنشطة الصحة البشرية والخدمات الاجتماعية	2,296,759	1,388,848	17.69
ثالثاً	النقل والتخزين	1,425,068	1,264,755	16.11

حيث يلاحظ استحواذ هذه القطاعات على نسبة 63% من تمويل المحفظة للعام 2021.

ثانياً : التمويل الميسر :

بالإشارة الى قرار مجلس الوزراء رقم (455) الصادر بتاريخ 2020/3/31 بشأن تقديم تمويل ميسر للعملاء المتضررين من أزمة كورونا ، وتعليمات البنك المركزي بشأن ضوابط هذا التمويل المقدم للعملاء المتضررين في 2020/4/22 فقد قدمت المحفظة تمويلاً ميسراً لتغطية عجز التدفقات النقدية التشغيلية (رواتب - إيجارات- مطالبات موردين) لعدد 2 مشروع من عملاء المحفظة حيث بلغت قيمة هذه التمويلات ما قيمته 86,450 د.ك، والجدول التالي يوضح تفاصيل تمويل المحفظة خلال العام 2021 :

نوع القطاع	عدد المشاريع	(دينار كويتي)		النسبة %
		قيمة التمويل الميسر	النسبة	
أنشطة الخدمات الأخرى	1	31,550	36.50	
صناعات تحويلية	1	54,900	63.50	
الإجمالي	2	86,450	100	

محفظة تمويل الصناعة وفقاً للشريعة الإسلامية:

تهدف إلى تشجيع القطاع الصناعي من خلال التمويل المتوسط والطويل الأجل للمشاريع والخدمات الصناعية وفق أدوات تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي منها المراهبة والإجارة والاستصناع، حيث تم تمويل 4 مشاريع صناعية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية خلال العام 2021.

ولقد بلغ متراكم الالتزامات بالتمويل منذ تشغيل المحفظة في عام 2009 وحتى نهاية عام 2021 حوالي 69 مليون د.ك قدمت إلى 37 مشروعاً صناعياً.

تمويل المحفظة خلال العام 2021

ومتراكم التزامات محفظة تمويل الصناعة وفقا للشريعة الاسلامية

البيان	2021	المتراكم 2021 - 2009
عدد المشروعات	4	37
التكلفة الكلية للمشاريع (ألف دينار كويتي)	5,825	151,278
تمويل المحفظة (ألف دينار كويتي)	3,703	68,858

محفظة التمويل الزراعي:

المشاريع الزراعية التي تم الموافقة على منحها قروضا خلال الفترة:

وافقت محفظة التمويل الزراعي خلال العام 2020 على تمويل عدد (38) مشروع زراعي بتكلفة إجمالية تصل إلى (5,909,320 مليون دينار كويتي) حيث بلغت مساهمة محفظة التمويل الزراعي مبلغ وقدره (3,535,000 مليون دينار كويتي) وهما يمثل (60%) من إجمالي تكلفة المشاريع موزعة كالآتي:

القطاع	العدد	مليون دينار كويتي	
		تكلفة المشروع	تمويل المحفظة
النباتي	16	3,071,390	1,779,000
أمن غذائي	3	378,650	235,000
استزراع أسماك	1	327,000	200,000
قصير الأجل	8	160,000	160,000
أسماك	3	263,340	141,000
بيض	1	55,000	30,000
دواجن	2	545,000	280,000
ألبان	4	1,108,940	710,000
المجموع	38	5,909,320	3,535,000

يلاحظ من الجدول السابق أن القطاع النباتي من أكثر القطاعات الزراعية التي تم تمويلها حيث بلغت نسبة التمويل حوالي (50%) من إجمالي تمويل المحفظة، يليه قطاع الألبان (20%).

قروض موافق عليها وتم توثيقها:

القروض التي تم توقيع عقودها خلال الفترة من 2021/1/1 لغاية 2021/12/31 :

بلغ عدد القروض التي تم توقيع عقودها خلال الفترة (34) قروض زراعية موزعة كالآتي:

مليون دينار كويتي		عدد القروض	القطاع
تمويل المحفظة	تكلفة المشروع		
1,339,000	2,339,390	15	النباتي
235,000	378,650	3	أمن غذائي
160,000	160,000	8	قصير الأجل
46,000	88,840	2	أسماك
30,000	55,000	1	بيض
230,000	452,200	1	دواجن
710,000	1,108,940	4	ألبان
2,750,000	4,593,020	34	المجموع

الزيارات الميدانية:

قامت محافظة التمويل الزراعي خلال الفترة بعدد (346) زيارة ميدانية ما بين تقييم للمشاريع الجديدة وطلبات سحب شرائح القرض ومتابعة للمشاريع القائمة.

بلغ إجمالي المبالغ المسددة خلال الفترة من 2021/1/1 وحتى 2021/12/31 مبلغ وقدره (4,054,669 د.ك) من إجمالي المتوقع سداداه والبالغ (4,639,963 د.ك) بنسبة سداد بلغت 87% وتعتبر هذه النسبة أكثر مما كانت عليه في عام 2020 والتي بلغت 51%، ويعود السبب إلى قيام العديد من العملاء بسداد قروضهم بالكامل.

طلبات قروض لتمويل مشاريع زراعية

يوجد حالياً عدد (14) طلب قرض لتمويل مشاريع زراعية بتكلفة إجمالية تقدر بحوالي (3,205,000 د.ك) ومن المتوقع تمويلها بمبلغ (1,877,000 د.ك).

دائرة البحوث

قامت الدائرة خلال العام 2021 بإنجاز العديد من دراسات أبحاث السوق للمنتجات الصناعية المختلفة في دولة الكويت، وذلك بغرض تقييم الجدوى من إنتاجها محلياً من خلال دراسة حجم العرض والطلب الحالي والمستقبلي في الأسواق، ودرجة المنافسة بين المنتجات المحلية والمستوردة وعناصر المزيج التسويقي وتقدير حصة المنتج الجديد في تلك الأسواق.

تم خلال هذا العام الانتهاء من إعداد دراسة قطاعية خاصة عن "سوق قطاع الألمنيوم ومنتجاته" (بروفيلات الألمنيوم وجميع منتجات الألمنيوم ذات الصلة) وتم عرض الدراسة على لجنة التمويل والاستثمار،

كما قامت مديرية الدائرة بإعداد الدراسة الخاصة ” تقييم آثار أسعار المواد الأولية الأساسية وتم عرضها أيضاً على لجنة التمويل والاستثمار.

وقدمت الدائرة هذا العام الإصدار الثامن لدليل بنك الكويت الصناعي والذي يشمل المنشآت الصناعية التي وافق البنك على تمويلها للفترة (1974-2021) بالإضافة إلى تقرير ”إجمالي متراكم القروض الصناعي لبنك الكويت الصناعي منذ العام 1974 لغاية 2021“. هذا وتم إعداد التقرير الاقتصادي الخاص بالتقرير السنوي للعام 2021، كما تم تقديم إصدارين من تقارير المراجعة الاقتصادية النص السنوية. وتقوم الدائرة حالياً بإعداد دراسة قطاعية جديدة خاصة عن ”سوق الألبان ومنتجاته“ وجاري العمل على الانتهاء من دراسة ”قطاع البلاستيك ومنتجاته“.

وتستمر الدائرة بشكل دوري بتحديث البيانات الصناعية وتوسيع قاعدة المعلومات الخاصة بالصناعة في دولة الكويت من خلال الزيارات الميدانية للمصانع والمؤسسات المتعلقة بالصناعة، بالإضافة إلى تجميع الدراسات والإحصاءات المتخصصة بالسوق والأدلة الصناعية الحديثة وتحليلها بهدف الحصول على أحدث البيانات اللازمة لإعداد دراسات البنك.

تقنية المعلومات

خلال عام 2021، ارتكزت أعمال البنك على تعزيز الحوكمة والاستمرار في المشاريع المتعلقة بالامتثال وتنفيذ التحديثات التقنية الهامة، حيث تم إكمال شهادة ISO 27001 بنجاح وتم اعتمادها بناءً على ISO 27001، و صياغة إجراءات تكنولوجيا المعلومات والموافقة عليها. كما تم الانتهاء من تقييم إطار عمل الأمن السيبراني. و صياغة إطار إدارة مشروع تكنولوجيا المعلومات والموافقة عليه

تم الانتهاء من مشروع نظام مكافحة غسيل الأموال (OMNI Enterprise) الجديد والذي يهدف إلى تنفيذ تطبيق جديد بوظائف محسنة تلبي متطلبات الأعمال و متطلبات بنك الكويت المركزي حيث بدأ العمل في يناير 2021.

يهدف مشروع نظام الدفع الوطني الكويتي (KNPS) إلى تنفيذ مجموعه من الأنظمة الدفع و التسوية الاجمالية في الوقت الفعلي (RTGS) و التي من شأنها تسهيل المدفوعات المحلية (بالدينار الكويتي)، حيث بدأ تشغيل هذا المشروع في يوليو 2021 وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي و بناء عليه تنفيذ نظام TMS/X system لتسهيل KNPS-RTGS.

إضافة إلى ماسبق فإن مشروع التنبيهات (نظام Puffin) والذي يهدف إلى إرسال التنبيهات عبر الرسائل القصيرة و البريد الإلكتروني إلى عملاء البنك فيما يتعلق بانتهاء صلاحية مستندات نموذج اعرف عميلك قد بدأ العمل به في سبتمبر 2021 كما تم تنفيذ تحسينات SWIFT 2021 في نوفمبر 2021.

خلال عام 2021 تمت ترقية جميع محطات عمل البنك إلى نظام التشغيل Windows 10، و استبدال أجهزه الكمبيوتر المكتبية القديمة بأحدث أجهزه الكمبيوتر المكتبية و استبدال أنظمة الحماية القديمة. إضافة إلى ما سبق تم الانتهاء من إعادة تصميم ETL مما أدى إلى زيادة الكفاءة التشغيلية لمستودع البيانات، إضافة إلى ترقية نظام إدارة الأصول الثابت (Hardcat) و تحسين لوحه المعلومات TBS Tableau و أداة إعداد التقارير.

الموارد البشرية

تحرص دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية دائماً على التزامها تجاه الموظفين، حيث قامت في عام 2021 بتسخير كافة الطاقات والموارد بهدف منح الموظفين أعلى مستويات التدريب في اطار خطط التعاقب الوظيفي والتي تضمن توافر كوادر مميزة وعلى قدر عال من الكفاءة والخبرة وكذلك نقل الخبرات وإعداد كوادر فنية وإدارية قادرة على القيام بالمهام الوظيفية الحالية والمستقبلية على الوجه الأكمل مع خلق جيل جديد من القيادات المتميزة، مما يجعلهم قادرين على مواجهة كافة التحديات الجديدة وذلك بالتنسيق مع أفضل مراكز التدريب والأعمال محلياً وعالمياً.

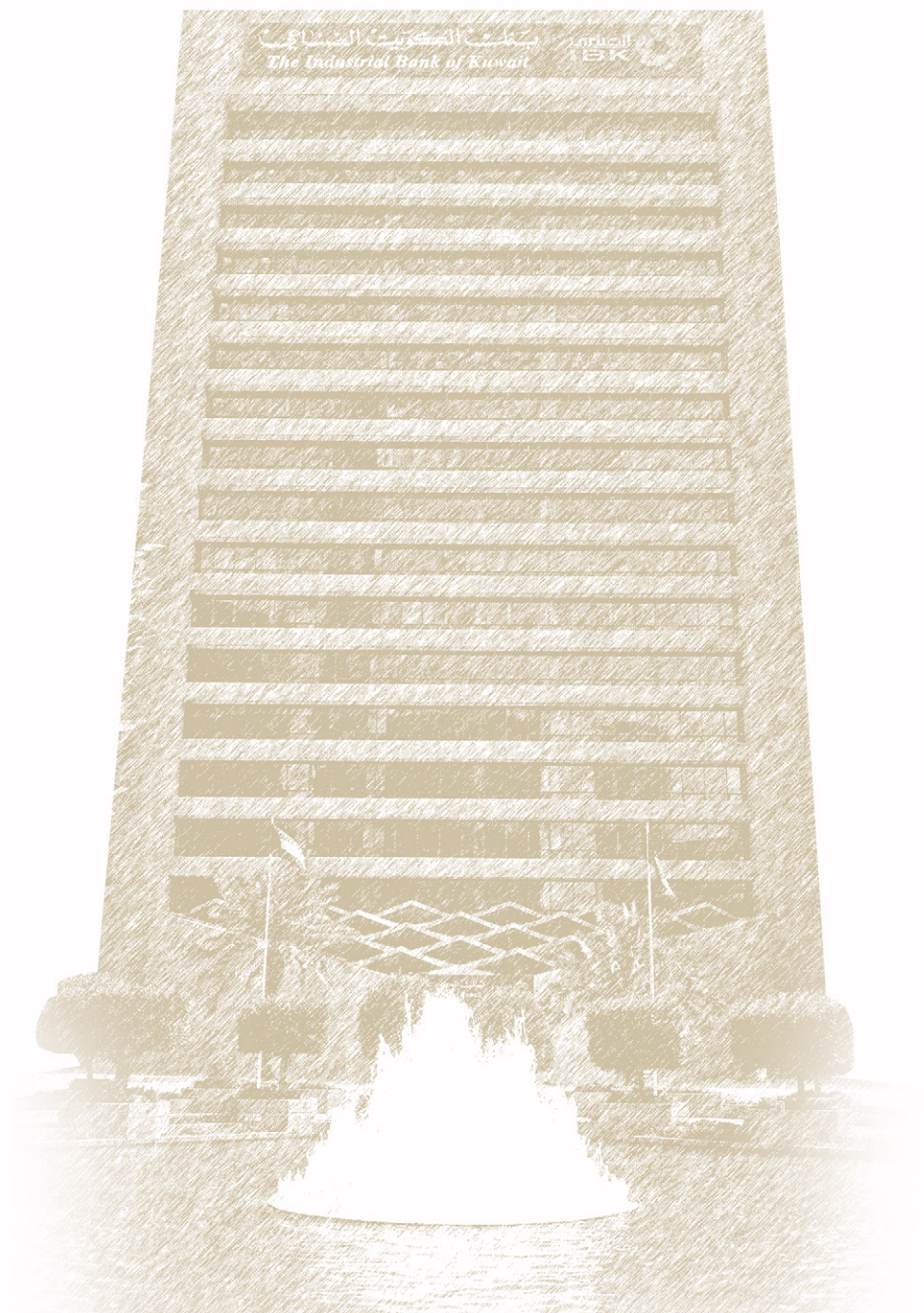
إضافة إلى تدريب الموظفين بنسبة حضور كاملة في برنامج تدريبي حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال استخدام منصة تدريب أمن المعلومات للبنك ووفقاً لارشادات بنك الكويت المركزي.

من جانب آخر، بلغ عدد الموظفين الكويتيين في نهاية عام 2021 (146) موظف، لتصبح نسبة قوة العمل الوطنية (78.9%) من اجمالي العاملين في البنك.

كما يحرص البنك على المشاركة بالندوات الإعلامية والمحاضرات التوعوية في أهمية الصناعة كرافد أساسي من الروافد الاقتصادية للبلاد ، هذا وقد رتب البنك خلال عام 2021 عدد (69) دورة تدريبية مختلفة لعدد 92 موظف، بالإضافة إلى مشاركتنا بالمعارض والمؤتمرات التي تهتم بالقطاع الصناعي بهدف توعية العملاء بالخدمات التمويلية التي يقدمها البنك من خلال عدّة قنوات ووسائل إعلامية نذكر منها:

1. رعاية المنصة الصناعية لتعزيز المحتوى المحلي B2B - اتحاد الصناعات الكويتية.
2. المشاركة في حملة "لنكن على دراية" والتي قام بها بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت لتوعية العملاء.
3. إعداد حملة تطعيم لموظفي البنك لتلقي اللقاح ضد فيروس كورونا.
4. تكريم الطاقم الطبي الذي ساهم في حملة التطعيم ضد فيروس كورونا لموظفي البنك.
5. استمرار البنك بتوفير ما يلزم من كمادات، قفازات ومعقمات لموظفي البنك وعملائه.
6. استمرار مساعدة البنك لعملائه ووفقاً لتوجيهات الحكومة وبنك الكويت المركزي خلال تداعيات أزمة فيروس كورونا، تم تأجيل أقساط التمويل المستحق على عملاء محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة لمدة 6 شهور اضافية ابتداء من تاريخ 2021/11/1 وحتى تاريخ 2022/04/30، وتم الإعلان عن التأجيل بمواقع التواصل الاجتماعي.
7. المشاركة في برنامج وثائقي من اعداد جريدة القبس وبالتعاون مع اتحاد مصارف الكويت بخصوص 80 عاما من مسيرة العمل المصرفي الكويتي.
8. المشاركة في مجلة المصارف الالكترونية التي تصدر من قبل اتحاد مصارف الكويت في إطار اهتمام بنك الكويت الصناعي بالمبادرات التي من شأنها المساهمة في تحقيق التقدم والازدهار لدولة الكويت.
9. مساهمة البنك في أنشطة جمعية الهلال الأحمر الخاصة بمشاريع المسؤولية المجتمعية داخل دولة الكويت.
10. مشاركة البنك بنشر منشورات "اضاءات مصرفية" الالكترونية بالتعاون مع معهد الدراسات المصرفية وذلك لنشر الوعي المصرفي والمالي بين أفراد المجتمع.
11. حرص بنك الكويت الصناعي على عمل فيديو توعوي يحمل رسالة كيفية توفير بيئة صحية للعاملين والعملاء وزوار البنك أثناء أزمة فيروس كورونا وإضافة إلى توفير ملصقات توعوية لتفادي انتشار الفيروس والالتزام بكافة الاشتراطات والتدابير الصحية.

إفصاحات إدارة المخاطر



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. على المستوى الاستراتيجي، تعمل دائرة إدارة المخاطر في البنك على تحقيق الأهداف التالية:

- تحديد المخاطر المادية 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 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.
- تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى البنك.

إطار الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:

تقع مسؤولية دائرة إدارة المخاطر على كاهل كافة المستويات في البنك، ابتداء 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 عبء كل مدير إدارة بصفته المالك الرئيسي للمخاطر المرتبطة بإدارته. وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل داخل البنك وكذلك دائرة التدقيق الداخلي لأغراض تطبيق إطار الحوكمة. يقوم مدير دائرة إدارة المخاطر بتقديم الدعم الفني للجنة إدارة المخاطر بهدف التوجيه 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. ويتم مراجعة الحدود القصوى للمخاطر في البنك سنوياً بواسطة لجنة إدارة المخاطر تماشياً مع بيئة الأعمال ومع المعايير الاستراتيجية الداخلية للبنك.

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

إن دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن المراجعة بصفة مستقلة لفعالية عمليات إدارة المخاطر وبيئة الرقابة الداخلية في البنك، ويتطلب منها إعداد البيانات الموثوقة ضمن جودة المواعيد وهو رفع بيان موثوق 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 المستقبلية وقيامها بتعزيز الثقافة الرقابية داخل البنك.

ترصد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن خلال دائرة 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 التشغيلية. بالإضافة إلى ذلك، تكون وظيفة إدارة مخاطر تقنية المعلومات مسؤولة بشكل مباشر أمام رئيس دائرة إدارة المخاطر (والتي تعمل بصفة مستقلة عن دائرة تقنية المعلومات).

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 أثراً محتملة على الخسائر التشغيلية حيث يتم تحديدها وتقييمها وتخفيفها.

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 قيمة الأصول، والتي يحضر فيها مدير دائرة إدارة المخاطر بصفته عضو مشارك مستقل. في حين لجنة الائتمان ولجنة المخصصات تتعامل مع دراسات التسهيلات الائتمانية والقروض الصناعية والأمور المتعلقة بحالات التعثر والمخصصات. كما تقوم 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 محافظ 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 يفعلته 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 ومجلس 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 وأثاره 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: ولا يزال عام 2021 بعيداً عن المعتاد مع استمرار المخاوف من الوباء في القطاع المصرفي. لقد استعادت أسعار النفط بعض المكاسب، وأظهرت الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم ظهور علامات التعافي. ولكن من ناحية أخرى، لا تزال قطاعات الصناعة والتوريد تحت ضغط الجائحة.

لقد سمح بنك الكويت المركزي بمتابعة التعليمات الصادرة بخصوص الحفاظ على مستويات أقل من نسب كفاية رأس المال والسيولة خلال السنة المالية 2021 و 2022 أيضاً، مع زيادة هامشية في النسب الدنيا. وواصل البنك المركزي سعر الخصم عند 1.50% في العام 2021، متوقعاً انتعاشاً اقتصادياً مبكراً.

من جانب آخر، تأثرت محفظة الاستثمارات سلباً خلال بدايات تفشي الجائحة، إلا أنها استعادت عافيتها مع انتعاش الأسواق. ووفقاً لقواعد المعايير الدولية للإبلاغ المالي، ومع إدراج خسائر تقييم الاستثمار مباشرة في حساب الأرباح والخسائر، فقد تأثرت الأرباح والخسائر، لكنها تعافت في وقت لاحق مع تحسن تقييمات السوق.

ظلت التدابير المتخذة في السنة المالية 2020 فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، وقدرتها على الصمود، سارية خلال السنة المالية 2021، حيث أن المخاوف من الوباء لم تنته بعد.

تصنيفات المخاطر وفقاً لوكالات التصنيف الخارجية:
في 2021، 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
1	تأكيد الإسناد
A+	تأكيد الحد الأدنى من الإسناد
المخاطر السيادية	
AA	العملات الأجنبية – طويل الأجل
AA	العملة المحلية – طويل الأجل
النظرة المستقبلية	
سلبي	العملات الأجنبية على المدى الطويل
سلبي	العملات الأجنبية السيادية على المدى الطويل
سلبي	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 "كابيتال أنتلجنس" للتصنيف الائتماني تصنيفها لبنك الكويت الصناعي عند مستوى AA- لعام 2021 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
3	الأسناد
مستقر	النظرة المستقبلية – عملات أجنبية
مستقر	النظرة المستقبلية – إطلاء 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: يتعلق بعملية المراجعة الرقابية، ويركز على أهمية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال التي يتم إجراؤها من قبل البنوك.
الركن الثالث: يهدف إلى تعزيز متطلبات كفاية رأس المال المذكورة أعلاه ضمن الركن الأول والركن الثاني عن طريق مطالبة البنك بتقديم إطار شامل للإفصاح يسهل عملية المقارنة.

تنص 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 للإنكشافات 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. وقد استندت تقارير اختبارات الضغط على أساس أساليب قياس داخلية وتنظيمية.

تطبق إجراءات 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 فضلا 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. وحيث أن البنك ذو طبيعته خاصة بتنمية القطاع الصناعي، ويعمل 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 بمصّدت buffers كافية أعلى من الحدود الدنيا التنظيمية في جميع الأوقات. ويتم تقييم هذه المصّدات من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم 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 المصّدات 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 المفصّل 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 والمصّدات في تحديد رأس المال الاقتصادي. ومع التوسع المقرر لمحفظة الأصول وفقا لخطة الثلاث سنوات الاستراتيجية للبنك، فإنه من المتوقع ان تظل نسبة كفاية رأس المال فوق الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية وتقديرات رأس المال الاقتصادي في المستقبل القريب؛ وهذه الرسملة القوية توفر وقاية cushion ضد انخفاض فرص التنويع بسبب التشريعات الحكومية لنظام البنك في خدمة وتطوير القطاع الصناعي في الكويت. بلغت كفاية رأس المال الإجمالي استناداً إلى بازل 3، نسبة 48.58 % كما في 31 ديسمبر 2021.

هيكل وكفاية رأس المال:

بالإضافة إلى رأس المال المدفوع بقيمة 20 مليون دينار كويتي والاحتياطيات 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 تقريباً)، 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 (كييكو)، 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 كييكو هي أداة المجموعة للاستثمارات المحلية وإدارة الأصول التي استحوذ عليها البنك نتيجة عدم سداد القروض المحلية؛ وتشكل نسبة 6% تقريباً 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 2021 (ألف دينار كويتي)

رأس المال - الشريحة 1		
275,393		رأس مال
20,000		الاحتياطيات
	42,176	الاحتياطيات القانونية
	146,466	الاحتياطيات الاختيارية
	-	احتياطيات القيمة الاسمية
	66,751	الدخل المحتفظ به
255,393		رأس مال إضافي شريحة 1
رأس المال - الشريحة 2		
7,016		المخصصات العامة المسموح بها
7,016		إجمالي رأس المال المؤهل بعد الاستقطاعات
282,409		

رأس المال المطلوب للأصول الموزونة بمخاطر الائتمان كما في 2021/12/31 (ألف دينار كويتي)			
فئات الأصول	صافي الائتمان	موزونة بالمخاطر	تكلفة رأس المال
1	البنود النقدية	155	-
2	مطالبات على جهات سيادية	73,688	-
3	مطالبات على منظمات دولية	-	-
4	مطالبات على منشآت القطاع العام (PSE)	-	-
5	مطالبات على بنوك التنمية (MDB)	-	-
6	مطالبات على بنوك	241,816	48,386
7	مطالبات على مؤسسات تجارية	352,805	352,805
8	مطالبات على أصول مضمونة	-	-
9	مطالبات ائتمانية	-	-
10	قروض جزئية تنظيمية	-	-
11	انكشافات متأخرة الأداء	86	86
12	إنكشافات أخرى	160,043	160,043
إجمالي الإنكشافات		828,593	561,320
ناقص: فائض المخصصات العامة			(36,546)
إجمالي الإنكشافات الموزونة بمخاطر الائتمان			524,774
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان			68,221

رأس المال المطلوب لمخاطر السوق	
إجمالي الإنكشافات الموزونة لمخاطر السوق	4,877
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر السوق	634
رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية	
إجمالي الإنكشافات الموزونة للمخاطر التشغيلية	51,730
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية	6,725
إجمالي الإنكشافات الموزونة للمخاطر	581,381
إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية	75,580
رأس المال المؤهل - الشريحة 1	275,393
رأس المال المؤهل - الشريحة 2	7016
إجمالي رأس المال المؤهل	282,409
رأس المال المؤهل غير المستخدم	206,829
معياري كفاية رأس المال	
معياري كفاية رأس المال وفقا لبازل 3 / بنك الكويت المركزي	48.58%
معياري كفاية رأس المال وفقا لرأس المال الشريحة 1 فقط	47.37%
معياري كفاية رأس المال - الشريحة 1	47.37%

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 استخدام تدبير "مساند" سهل وبسيط وغير قائم على المخاطر. تعتمد لجنة بازل الرأي القائل بأن إطار لنسبة بسيطة للرافعة المالية يعتبر هاماً ومكملاً لإطار رأس المال القائم على أساس المخاطر؛ ونسبة الرافعة المالية ذات المصادقية هي التي تضمن التقاط واسع وكاف لكلا من مصادر بنود الميزانية وبنود 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. إن النسبة الرقابية الأدنى في الكويت هي 3%.

نسبة الرافعة المالية لبنك الكويت الصناعي كما في 31 ديسمبر 2021 - مجمعة

أطار نسبة الرفع المالية (ألف دينار)	البند	
انكشافات داخل الميزانية		
742,138	1 بنود داخل الميزانية	
-	2 الأصول المخصصة عند حساب رأس المال شريحة 1	
742,138	3 إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية	
انكشافات تمويل الأوراق المالية		
11,664	4 إجمالي إنكشافات المشتقات المالية (شامل العامل الإضافي)	
11,547	5 (التعديلات)	
117	6 إجمالي انكشافات المشتقات المالية	
انكشافات تمويل الأوراق المالية		
-	7 أصول تمويل الأوراق المالية	
-	8 إجمالي انكشافات تمويل الأوراق المالية	
البنود خارج الميزانية		
120,577	9 الالتزامات	
(96,462)	10 (تعديلات للتحويل إلى القيمة المعادلة للإلتزام)	
24,115	11 إجمالي الالتزامات	
78,398	12 التزامات محتملة	
(42,322)	13 (تعديلات للتحويل إلى القيمة المعادلة للإلتزام)	
36,076	14 إجمالي الالتزامات المحتملة	
60,308	15 إجمالي البنود خارج الميزانية	
رأس المال وإجمالي الإنكشافات		
275,393	16 رأس المال الشريحة 1	
802,446	17 إجمالي الإنكشافات	
نسبة الرفع المالية		
34.32%	18 نسبة الرفع المالية بازل 3	

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. يعتبر منح الائتمان أحد مصادر الدخل الرئيسية والأكثر أهمية للبنك، وأكثرها عرضة للمخاطر، وكذلك يخصص البنك قدراً كبيراً من موارده وطاقته للإشراف عليها.

تنشأ المخاطر الائتمانية التي تواجه البنك أساساً من القروض الصناعية والتسهيلات المصرفية. كما ينكشف 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 ينكشف 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. وتكمن 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، التركزات الجغرافية وفترات الاستحقاق والقطاع الصناعية وحالات السيطرة والملكية. ويتحقق التنوع من خلال وضع مبادئ توجيهية بالحدود القصوى للانكشاف للأطراف المقابلة على أن لا 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. 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 المرجحة 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 يتفهم 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 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 أعلى 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 التركزات حسب الحجم والقطاع الاقتصادي والأعمال التجارية والقطاعات الصناعة وتعتبر هذه التركزات محدودة. وبهذا الخصوص، يحدد بنك الكويت المركزي التركز نسبة 15 في المائة من قاعدة رأس المال بمفهومه الشامل للبنك حسب تعريف إطار بازل 3/البنك المركزي؛ وجميع التركزات 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 المرصودة مقابلها
يطبق بنك الكويت الصناعي تعريفات بنك الكويت المركزي بشأن القروض غير المنتظمة والتعليمات بشأن مخصصات الحالات المتعثرة. تصنيف الإنكشافات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات موضحة فيما يلي:

أ-التسهيلات الائتمانية (للعلماء المقيمين وغير المقيمين):

1. يصنف القرض بأنه "غير منتظم" في الحالات التالية:
 - يظهر الرصيد المدين في الحساب الجاري باستمرار وجود ما يزيد عن 10% فائض عن الحد المعتمد للسحب على المكشوف .
 - الحساب الجاري مدين دون حد معتمد للسحب على المكشوف .
 - انتهت صلاحية التسهيلات الائتمانية 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.

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. ولقد قام البنك بنجاح بتطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي رقم 9 بشأن أسلوب التحديد المبكر للمخصصات.

يبين الجدول أدناه كيفية معالجة حالات القروض متأخرة السداد ضمن المحفظة الائتمانية.

إفصاحات القروض متأخرة السداد كما في 31 ديسمبر 2021		
فئة فترات وجوب السداد	المبالغ المستحقة (ألف دينار كويتي)	% من إجمالي المبالغ المتعثرة
$30 \geq 0$	4,843	66.03%
$90 \geq 31$	2,405	32.80%
$180 \geq 91$	0	0.00%
$364 \geq 181$	86	1.17%
1 سنة ≥ 3 سنوات	0	0.00%
أكثر من سنة	0	0.00%
إجمالي المستحق المتأخر	7,334	100.00 %

كما بلغت نسبة القروض عديمة الأداء (NPL) إلى الإنكشافات الائتمانية نسبة 0.027% كما في 2021.12.31

3. مخصصات خسائر القروض وفقاً للمعيار الدولي للإبلاغ المالي (IFRS9):

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 للتدريج 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 ولحساب 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 تتعثر 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 2021.12.31 (ألف دينار كويتي)

#	فئة الأصول (الحفظ العادية)	إنكشافات مخاطر الائتمان الممولة	إنكشافات مخاطر الائتمان غير الممولة	مجموع إنكشافات مخاطر الائتمان
1.	بنود نقدية	155	-	155
2.	مطالبات على قروض سيادية	73,688	-	73,688
3.	مطالبات على منظمات دولية			
4.	مطالبات على منشأة قطاع عام PSE			
5.	مطالبات على بنوك التنمية MDB			
6.	مطالبات على بنوك	241,699	117	241,816
7.	مطالبات على مؤسسات تجارية	305,590	48,294	353,884
8.	مطالبات على أصول مضمونة			
9.	مطالبات على مشتقات ائتمانية			
10.	قروض جزئية متوافقة رقابيا			
11.	الإنكشافات المستحقة المتأخرة	86	-	86
12.	إنكشافات أخرى	148,146	11,897	160,043
	الإجمالي	769,364	60,308	829,672

التوزيع الجغرافي للانكشافات كما في 2021/12/31 (ألف دينار كويتي)											
إجمالي القروض والسلفيات				قروض وسلفيات - القرض الصناعي				قروض وسلفيات - تسهيلات تجارية			
ديسمبر 2020		ديسمبر 2021		ديسمبر 2020		ديسمبر 2021		ديسمبر 2020		ديسمبر 2021	
100%	399,475	100%	399,475	100%	150,670	100%	148,685	100%	247,154	100%	250,789
-%	0	-%	0	-%	0	-%	0	-%	0	-%	0
100%	399,475	100%	399,475	100%	150,670	100%	148,685	100%	247,154	100%	250,789
التوزيع الجغرافي											
الكويت											
دول أخرى											
الإجمالي الكلي											

محفظة الاستحقاقات المتبقية للقروض والسلفيات كما في 2021/12/31 (ألف دينار كويتي)						
المحفظة الإجمالية		الصناعي بشروط ميسرة		القروض والسلفيات بشروط تجارية القرض		
ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	ديسمبر 2020	ديسمبر 2021	
34,114	95,188	29,470	39,301	34,166	55,887	لغاية شهر واحد
80,680	54,751	4,943	3,232	75,738	51,519	1 - 3 أشهر
71,063	82,198	22,321	19,582	48,742	62,616	3 - 12 شهر
133,133	136,777	112,447	121,400	20,085	15,377	سنة فأكثر
318,990	368,914	169,181	183,515	179,331	185,399	المجموع

محفظة القروض والسلفيات - حسب القطاع كما في 2021/12/31 (ألف دينار كويتي)				
2020		2021		البيان
النسبة من الإجمالي	الرصيد الفائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد الفائم	
3.76%	14,959	4.04%	16,137	الكيمويات
5.31%	21,138	8.89%	35,507	الغذاء والمشروبات
39.33%	154,460	40.29%	160,955	منتجات معدنية وهندسة
20.95%	83,334	21.35%	85,290	انشاءات ومواد بناء
1.31%	5,199	1.07%	4,262	أثاث
0.15%	608	0.11%	445	منسوجات
2.44%	9,705	2.43%	9,698	ورق وطباعة
0.00%	0	0.00%	0	حكومة
25.82%	102,723	21.12%	84,375	زيت وغاز
0.00%	0	0.00%	0	زراعة وأسماك
0.00%	0	0.00%	0	أخرى (غير مالي)
99.07%	394,126	99.30%	396,669	مجموع القطاعات غير المالية
0.93%	3,698	0.70%	2,805	القطاعات المالية
100.00%	397,824	100.00%	399,474	إجمالي القطاعات

القروض المتعثرة - حسب التوزيع الجغرافي كما في 2021/12/31 (ألف دينار كويتي)				
مخصصات مقابل القروض المتعثرة		قروض متأخرة السداد		
2020	2021	2020	2021	
1,024	0	1,024	86	الكويت
0	0	0	0	دول مجلس التعاون الخليجي أخرى
1,024	0	1,024	86	الإجمالي الكلي
	0	0.32%	0.027%	القروض المتعثرة كنسبة مئوية % من محفظة القروض القائمة
100%	0			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، والرهن 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 الأول في حال الضرر. 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 ممن منحت التراخيص الصناعية. ونتيجة لذلك، يتعرض البنك لمخاطر التركيز الائتمانية لمحدودية القطاع، ومع ذلك تتكون محفظة البنك من عملاء يمثلون مجموعة واسعة من الأنشطة المختلفة تمتد كقطاع الصناعي.

الانكشافات الائتمانية بعد تطبيق عامل خفض المخاطر وتحويل الائتمان كما في 2021/12/31 (ألف دينار كويتي)			
مخاطر الائتمان	صافي الانكشافات الائتمانية	الانكشافات الائتمانية	فئة الأصول (المحفظة العادية)
	بعد CRM	قبل CRM	
-	155	155	بنود نقدية
-	73,688	73,688	مطالبات على قروض سيادية
-			مطالبات على منظمات دولية
-			مطالبات على منشآت القطاع العام PSE
-			مطالبات على بنوك التنمية MDB
48,386	241,816	241,816	مطالبات على بنوك
352,805	352,805	353,884	مطالبات على مؤسسات تجارية
-			مطالبات على أصول مضمونة
-			قروض جزئية تنظيمية
-			قروض تجارية رقابية
86	86	86	انكشافات واجبة الأداء
160,043	160,043	160,043	انكشافات أخرى
561,320	828,593	829,672	الإجمالي

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الخسائر الائتمانية المتوقعة - بحسب المرحلة كما في 2021/12/31 ألف دينار كويتي		
المرحلة	إكتشافات عند التعثر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة - 1	363,344	1,516
المرحلة - 2	139,256	3,670
المرحلة - 3	30,639	17,378
الإجمالي	533,239	22,564

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 متصلة 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 الخزنة والاستثمار ومخاطر السوق من خلال حقوق الملكية المحلية لشركة كيبكو التابعة للبنك والتي هي أسهم سلبية للمؤسسة القابضة.

حددت أهداف إدارة المخاطر السوق بالتالي:

- الفهم 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 المبتدئة 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 من 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 (ألف دينار كويتي)		
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	الانكشافات الموزونة للمخاطر	فئة المخاطر
-	-	مخاطر أسعار الفائدة
-	-	مخاطر مراكز الاسهم
634	4,877	مخاطر سعر الصرف بالعملات الأجنبية

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. كما يقوم البنك 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 (كيكو) 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 كيكو كإنكشافات 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 / تقلبات 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 سعر 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 ماديته، 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

حيث أن البنك يتعامل مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى في العقود والمعاملات الآجلة للعملات الأجنبية / swap المستخدمة للتحوط لإنكشافات البنك، فإن البنك يحتسب التكلفة الرأسمالية على الإنكشافات بالقيمة الاسمية والسوقية لهذه المشتقات باستخدام طريقة الانكشاف الحالي (CEM) وفقاً للمبادئ الإرشادية الصادرة عن بنك الكويت المركزي في هذا الصدد. وبلغت التكلفة الإجمالية الرأسمالية عن هذه الإنكشافات صفر دينار.

بنك الكويت الصناعي	
الإفصاح عن مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة كما في 31 ديسمبر 2021	
الوصف	إجمالي القيمة الموزونة (ألف د.ك)
القيمة المحلية لسعر صرف العملات للعقود الآجلة	11,664
القيمة السوقية	-

مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك نتيجة عدم 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 للتحكم في 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 2021 - عملة محلية - ألف دينار كويتي			
الأصول المدرة للفوائد	لغاية 1 سنة	5-1 سنوات	فوق 5 سنوات
338,934	105,255	21,475	
2,533	7	251,391	
336,401	105,248	(229,916)	
336,401	441,649	211,733	
الحساسية إلى 1% تغيير على السعر			
		2,117	

حساسية سعر الفائدة - 31 ديسمبر 2021 - عملة أجنبية - ألف دولار أمريكي			
الأصول المدرة للفوائد	لغاية 1 سنة	5-1 سنوات	فوق 5 سنوات
10,368	0	0	
93,525	10,291	0	
(83,157)	(10,291)	0	
(83,157)	(93,448)	(93,448)	
الحساسية إلى 1% تغيير على السعر			
		(934)	
إجمالي الحساسية (بالدينار الكويتي) إلى 1% تغيير على السعر			
		11,183	

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 وتبعاً 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، والاحتياطات، بالإضافة إلى الرصد المستمر للتدفقات النقدية المتوقعة والفعالية 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 سحبيات على القروض وسحب ودائع 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 الإئمائي 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. ويتم 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 بتخفيض الحد الأدنى لمستويات معدل تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة من 100% إلى 80% لكل منهما، اعتباراً من شهر مارس 2020.

ولقد بلغ معدل تغطية السيولة قصيرة الأجل في بنك الكويت الصناعي ونسبة التمويل المستقرة على المدى الطويل أعلى بكثير من 100% كما في 31 ديسمبر 2020، حيث بلغت 325.94% و143.91% 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 2020/12/31 تشمل:

البيان	رقم مسلسل	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) **	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) **
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)		76,449
التدفقات النقدية الخارجة	2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة		4,734
	3	الودائع المستقرة		
	4	الودائع الأقل استقرارا	16,346	3,386
	5	الودائع وحسابات الاستثمار والأصول الأخرى المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة	64,176	47,140
	6	الودائع التشغيلية		
	7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	64,176	47,140
	8	الالتزامات المضمونة		
	9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى وتتضمن:	106,410	29,950
	10	الناشئة عن عقود التحول وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية		
	11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بالأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى		
	12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة الأخرى	106,410	29,950
	13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	84,509	4,225
	14	التدفقات النقدية التعاقدية الأخرى - خارجة	48	48
	15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة		86,098
التدفقات النقدية الداخلة	16	معاملات التمويل المضمونة		
	17	التدفقات النقدية الداخلية الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقا للأطراف المقابلة)	508,691	254,345
	18	التدفقات النقدية الناتجة الأخرى	273	273
	19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	508,963	254,618
معيار تغطية السيولة	20	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (بعد التسويات)		76,449
	21	صافي التدفقات النقدية الخارجية		21,524
	22	معيار تغطية السيولة		355.39%

الإفصاح عن معيار صافي التمويل المستقر (NSFR):

بناء على تعليمات البنك المركزي الكويتي فإن الإفصاحات المتعلقة بمعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) كما في 2021/12/31 هي:

جدول 4: معيار صافي التمويل المستقر للفترة المنتهية في 2021.31.12						
القيمة قبل تطبيق مُعاملات 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 القيمة المرجحة
التمويل المستقر المتاح:						
1	رأس المال:					
2	رأس المال الرقابي:	282,409				282,409
3	أدوات رأس المال أخرى*	-	-	-	-	-
4	ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة					
5	الودائع المستقرة	-	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً:	7,871	988	113	66	998
7	ودائع من غير عملاء التجزئة:					
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-	-
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	15,246	39,737	31,763	346,592	366,378
10	الالتزامات الأخرى					
11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات	-	-	-	-	-
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة		11,501			
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	428,134	40,776	31,876	346,598	649,784
التمويل المستقر المطلوب:						
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	73,587	-	-	-	3,513
15	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-	-
16	القروض المنتظمة والأوراق المالية:					
17	لقروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	10,650	209,000	-	-	20,900
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:	1,099	100,463	60,145	160,218	240,522
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 والأسهم 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	175,925	173,373	-	5,105
30	البند خارج الميزانية	3,920	-	-	78,398
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	444,780	333,591	60,145	392,966
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)	146.09%			

إدارة المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن العوامل البشرية، الأحداث الخارجية، فشل العمليات والنظم الداخلية، إذ تعتبر المخاطر التشغيلية متأصلة في عمليات البنك. تشمل المصادر الرئيسية للمخاطر التشغيلية: مصداقية العمليات التشغيلية، أمن تكنولوجيا المعلومات، الاستعانة بمصادر خارجية للعمليات التشغيلية، الاعتماد على الموردين الرئيسيين، تنفيذ التغييرات الاستراتيجية، الدمج وعمليات الاستحواذ، والاحتيال، الأخطاء البشرية، جودة خدمة العملاء، الامتثال الرقابي، التوظيف والتدريب، والآثار الاجتماعية، والبيئة. يلتزم البنك بتحديد وقياس وإدارة المخاطر التشغيلية، 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 المخاطر التشغيلية وأثارها على أساس التكلفة مقابل المنفعة.
- إدارة الإنكشافات المتبقية عن طويق التغطية التأمينية.

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.

إدارة مخاطر تكنولوجيا 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 plans وبرامج الإنعاش في حالات الكوارث disaster recovery programs.
- ويعمل البنك على تعزيز ورفع قدرات البنية التحتية لنظام تكنولوجيا المعلومات لديه بما في ذلك المعاملات وحلول إدارة تخزين البيانات وإدارة المخاطر بغرض تأسيس قاعدة تسمح بفرص النمو مستقبلاً.

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 البنك وحدة خاصة لأمن المعلومات للحد 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.

المخصصات الرأسمالية مقابل المخاطر التشغيلية

بهدف الالتزام بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3، فإن البنك في الوقت الحالي يطبق أسلوب القياس الموحد في حساب المصروفات الرأسمالية للمخاطر التشغيلية، وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ويحتفظ البنك بقاعدة بيانات لإدارة خسائره التشغيلية، حيث بلغت إجمالي متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية للسنة المنتهية في 2021/12/31، مبلغ 6.725 مليون دينار كويتي.

بنك الكويت الصناعي	
الإفصاح عن المخاطر التشغيلية (منهجية الأسلوب القياسي) كما في 31 ديسمبر 2021	
الوصف	إجمالي القيمة الموزونة (ألف دينار كويتي)
إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	51,730
إجمالي متطلبات رأس المال	6,725
المنهجية: بناء على متوسط دخل البنك الإجمالي للثلاث سنوات الماضية، المنهجية تم اقتراحها 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/ر/92/أ/432/2019) 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 الإجراءات والسياسات، تدريب وتوعية الموظفين، التوثيق، المستندات 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 بالعملاء وقت فتح الحساب للعميل، فإن البنك يطبق إجراءات "أعرف عميلك (KYC)، لأغراض التحقق من هوية عملاء البنك منذ بداية التعامل 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. فقد، تم تطبيق نظام داخلي لتقييم مخاطر عمليات غسل الأموال للشركات والمؤسسات التجارية وإدراجها 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 المقارنة 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. وتعد 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.

إن للجنة الترشيحات والمكافآت دور في مساعدة مجلس الإدارة بالوفاء 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. كما تقوم اللجنة بإجراء مراجعة منتظمة لبنود سياسة المكافآت ورفع توصياتها بشأن أية تحديثات إلى المجلس؛ تضطلع أيضاً بالتقييم المنتظم لمدى كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان اتساقها مع أهداف البنك. وكذلك تقدم توصيات إلى المجلس بشأن مستوى ومكونات راتب المدير التنفيذي ومسؤولياته المباشرة 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 آند 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 ثلاثة محافظ مموله حكومياً مرتبطة

بمشروعات الصناعات التمويلية والصناعات الصغيرة والحرف اليدوية والتمويل الزراعي.

تستند سياسة البنك المكافآت والترشيدات 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. و تقع مسؤولية تقييم أداء أعضاء الإدارة العليا على عاتق لجنة الترشيحات و المكافآت بناءً على عوامل القياس التوزيعي و الجمعي لنسبة العائد على الاستثمار، و تدابير المخاطر المحددة بما في ذلك عناصر التقييم الداخلي CAMEL-BCOM و أخيراً على العناصر المتعلقة بالنشاط التجاري.

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

يحدد تقييم الأداء و المكافأة للدوائر الرقابية مثل التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر بواسطة لجنة التدقيق و لجنة إدارة المخاطر تبعاً. تسجل معايير الأداء للدوائر الرقابية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة أو مؤشرات الأداء الرئيسية ذات الصلة لهذه الدوائر و لا 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، و الجهاز التنفيذي للبنك و لكن هي مسؤولة مباشرة أمام مجلس الإدارة و يتم تقدير أتعابها تبعاً لذلك. و فيما يتعلق بتحديد العلاقة بين الأداء و مستويات المكافآت، فقد أنشأ البنك روابط و أوزان كافية لتقييم الأداء الفردي و أداء وحدات الأعمال و الأداء التجاري و وفقاً للمستويات الإدارية المختلفة لموظفي البنك و بمساعدة من الخبراء الاستشاريين الخارجيين. و في المقابل، فإن الأداء التجاري يستند على معايير تقييم مثل العائد على الاستثمار و أداء محافظ الأصول و الإجراءات المحددة للمخاطر.

العناصر المتغيرة من المكافآت المقدمة لكبار الموظفين تحتوي على مكونات قصيرة الأجل و طويلة الأجل. و يبدأ إدراج المكون طويل الأجل بعد مرور 3 سنوات من تاريخ المنح. و هذا المبلغ قابل للزيادة أو النقصان و وفقاً لمتوسط الأداء في الثلاث سنوات من حيث معدلات EPS و إجراءات المخاطر. و يتعامل البنك فقط على أساس المكافأة النقدية الممنوحة على العناصر المتغيرة من الراتب و لا يخصص خيارات أو حصص الأسهم. كذلك، يعتمد أداء موظفي الإدارة العليا على قياس نسبة العائد على الاستثمار و محددة بوزن 40%، و 30% لوزن أداء محفظة الأصول و 30% وزن تصنيف المخاطر، تبعاً للهيكل الذي وضعه الاستشاريون السادة/ مكتب أرنست أند يونج. و يحق لجميع موظفي البنك الحصول على حوافز متغيرة على أساس الأداء، فقط أعضاء و موظفي الإدارة العليا الذين لا يتجاوز عددهم 20، هم المؤهلون لحوافز متغيرة طويلة الأجل. و لم تكن أي مؤشرات لمكافآت من هذا النوع تم منحها لأي موظف.

يضم التعريف المحدد بالإدارة العليا كبار الموظفين، مثل: الرئيس التنفيذي و فريقه من 3 نواب للرئيس التنفيذي مسؤولين مباشرة أمام الرئيس التنفيذي؛ و هم: نائب الرئيس التنفيذي - خدمات تمويل التنمية، نائب الرئيس التنفيذي - خدمات دعم العملاء، و نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية التجارية و الاستثمار. أما الوظائف التي تعتبر "المعرضة للمخاطر المادية material risk-takers فتشمل رؤساء إدارات الأعمال المدرة للدخل، و هي: تمويل المشاريع و المتابعة، و تمويل الشركات، و الاستثمارات المباشرة، و الخزنة، و تمويل المشروعات الصغيرة و المشروعات الزراعية. أما المهام الرقابية، فتشمل: رئيس إدارة المخاطر، و رئيس التدقيق الداخلي و المراقب المالي، و رئيس وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال و مسؤول وحدة الالتزام الرقابي.

بيان المكافآت المدفوعة في 2021 (بالدينار الكويتي)

الفئة رقم 1: تشمل 3 موظفين

ثابت

أخرى-غير مقيدة	مؤجلة على أساس نقدي	بدون قيد على أساس نقدي
19,995	7,592	445,606

متغيرة

أخرى-غير مقيدة	مؤجلة على أساس نقدي	بدون قيد على أساس نقدي
	280,872	

الفئة رقم 2: تشمل 5 موظفين

ثابت

أخرى-غير مقيدة	مؤجلة على أساس نقدي	بدون قيد على أساس نقدي
34,425	8,808	298,916

متغيرة

أخرى-غير مقيدة	مؤجلة على أساس نقدي	بدون قيد على أساس نقدي
	86,111	

الفئة رقم 3: تشمل 6 موظفين

ثابت

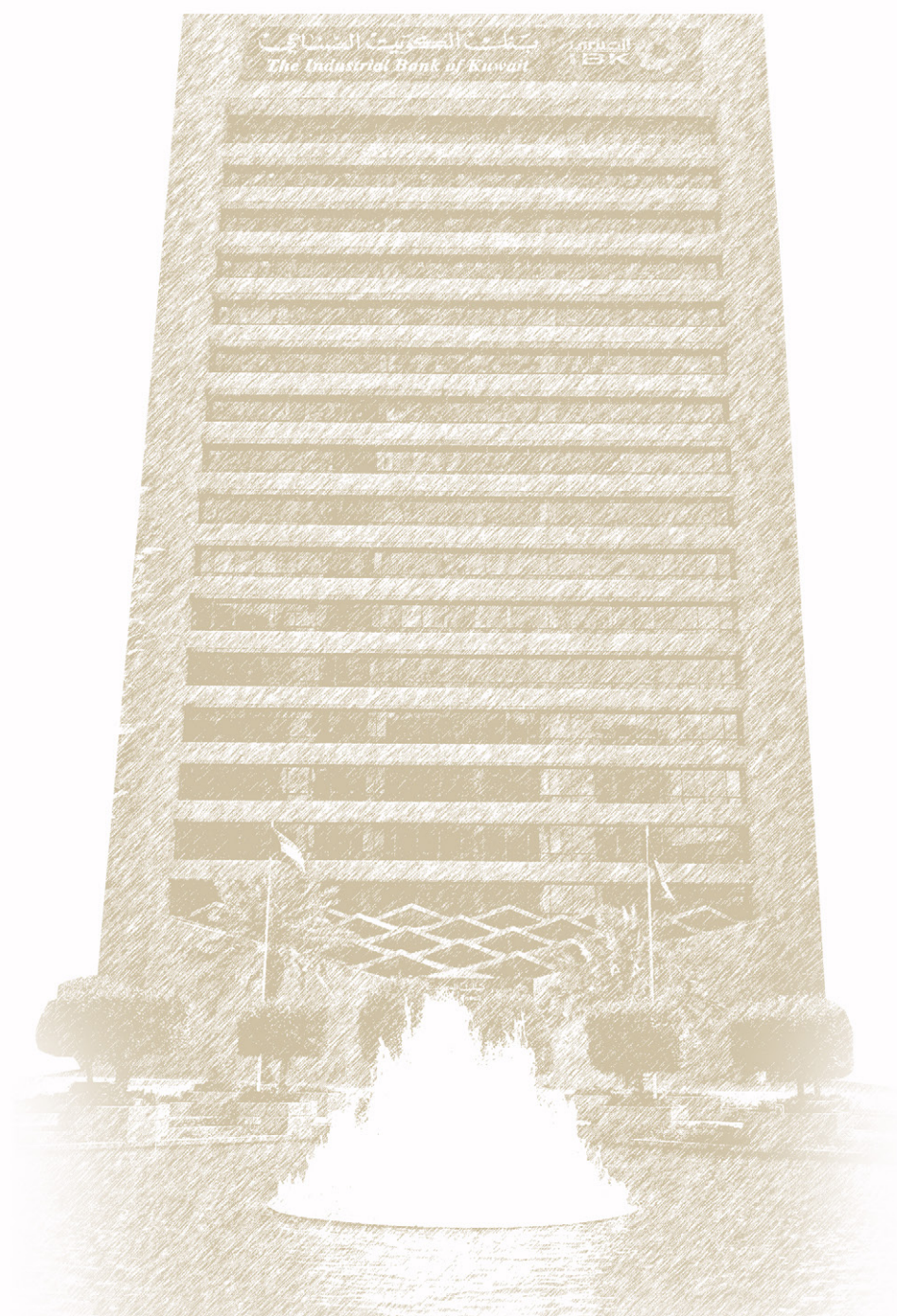
أخرى-غير مقيدة	مؤجلة على أساس نقدي	بدون قيد على أساس نقدي
12,049	7,359	304,533

متغيرة

أخرى-غير مقيدة	مؤجلة على أساس نقدي	بدون قيد على أساس نقدي
	89,806	

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021



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: 2245 2880 / 2295 5000
فاكس: 2245 6419
kuwait@kw.ey.com
www.ey.com/me

العيان والعصيمي وشركاهم
إذنت وبنوت
محاسبون قانونيون
مستوفى رقم الصفاة
الكويت الصفاة ١٢٠٠١
ساحة الصفاة
برج بنك الطابق ١٨ - ٢٠
شارع أحمد الجابر



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بالبيانات 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 2021 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 ملخص 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 2021 وعن أدائها المالي المجموع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة 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.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 من قبل مدقق آخر والذي عبر عن رأي غير متحفظ حول تلك البيانات بتاريخ 21 يونيو 2021.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم «المعلومات الأخرى» من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، 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 2021 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 حسبما 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.

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 المطبقة 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 المادية عن الغش أو الخطأ وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية المجمعة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية المجمعة سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف 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 تأكيد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكيد 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.

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

إننا نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال التدقيق وتوقيتها ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور 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، وأنها قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تجميعاً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 2014/342 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، وأنه قد أجري الجرد وفقاً للأصول المرعية. حسبما 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 تجميعاً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب إ/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب إ/ 2014/342 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، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 على وجه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

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



شيخه عدنان الفليح

سجل مراقبي الحسابات رقم 289 فئة أ

إرنست ويونغ

العيان والعصيمي وشركاهم

26 أبريل 2022

الكويت

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

بيان المركز المالي المجموع
كما في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
			الموجودات
23,702	61,198	3	النقد والنقد المعادل
75,684	70,179	4	أذونات وسندات خزينة
163,003	183,888		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
114,389	132,341	5	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
10,000	-	5	استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
283,938	278,450	6	قروض وسلف للعملاء
6,386	6,935	7	استثمارات في شركات زميلة
5,737	4,045		موجودات أخرى
5,540	5,103	8	ممتلكات ومعدات
688,379	742,139		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
44,153	36,363		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
48,935	48,259		ودائع العملاء
15,311	29,380	9	مطلوبات أخرى
31,938	46,592	10	قروض محددة الأجل
300,000	300,000	10	قرض من حكومة دولة الكويت
440,337	460,594		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000	20,000	11	رأس المال
-	152		احتياطي أسهم خزينة
38,232	42,177	11	احتياطي إجباري
142,521	146,466	11	احتياطي اختياري
47,289	72,750		أرباح مرحلة
248,042	281,545		إجمالي حقوق الملكية
688,379	742,139		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



علي عبد النبي خاجة
الرئيس التنفيذي



مصعب سالم النصف
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات	
18,800	15,864		إيرادات فوائد
(4,071)	(3,503)		مصروفات فوائد
14,729	12,361		صافي إيرادات الفوائد
3,924	4,382		إيرادات أتعاب و عمولات
(2,047)	3,605		ربح (خسارة) تحويل عملات أجنبية
17,233	31,915	12	صافي إيرادات استثمار
612	10,192	6	استردادات من قروض مشطوبة
752	83		إيرادات أخرى
35,203	62,538		إجمالي الإيرادات
(8,195)	(10,788)	13	تكاليف موظفين
(553)	(643)	8	استهلاك
(2,057)	(2,858)	14	مصروفات أخرى
(13,231)	(8,768)	6	مخصص لخسائر ائتمان
(548)	(35)		مخصصات أخرى
(24,584)	(23,092)		إجمالي المصروفات
10,619	39,446		ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزيادة
(108)	(382)		حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
(298)	(322)	15	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(108)	(391)		الزيادة
10,105	38,351		صافي ربح السنة
-	-		إيرادات شاملة أخرى للسنة
10,105	38,351		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
5.053	19.176	16	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار كويتي)

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

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

الإجمالي	أرباح مرحلة ألف	احتياطي اختياري ألف	احتياطي اختياري ألف	احتياطي أسهم خزينة ألف	أسهم خزينة ألف	رأس المال ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
248,042	47,289	142,521	38,232	-	-	20,000	الرصيد في 1 يناير 2021
38,351	38,351	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(7,890)	3,945	3,945	-	-	-	استقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 11)
(5,000)	(5,000)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2020 (إيضاح 11)
(3,163)	-	-	-	-	(3,163)	-	شراء أسهم خزينة (إيضاح 11)
3,315	-	-	-	152	3,163	-	استرداد أسهم خزينة (إيضاح 11)
281,545	72,750	146,466	42,177	152	-	20,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2021
242,713	44,084	141,459	37,170	-	-	20,000	الرصيد في 1 يناير 2020
10,105	10,105	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(2,124)	1,062	1,062	-	-	-	استقطاع إلى الاحتياطيات (إيضاح 11)
(4,776)	(4,776)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لسنة 2019 (إيضاح 11)
248,042	47,289	142,521	38,232	-	-	20,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2020

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المجمعة.

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

بيان التدفقات النقدية المجمع
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	إيضاحات
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
10,619	39,446	صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزيادة
تعديلات :-		
2,047	(3,605)	(ربح) خسارة تحويل عملات أجنبية
(832)	(276)	إيرادات توزيعات أرباح
(11,724)	(26,540)	12 ربح محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		12 ربح غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،
(4,867)	(4,493)	5 بالصافي
190	(606)	7 حصة في نتائج شركات زميلة
553	643	8 استهلاك
13,231	8,768	6 مخصص لخسائر الائتمان، بالصافي
548	35	مخصصات أخرى
9,765	13,372	
التغيرات في :-		
23,923	5,505	أذونات وسندات خزينة
(38,037)	(20,885)	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
12,727	(3,280)	قروض وسلف للعملاء
337	1,692	موجودات أخرى
3,522	(7,790)	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
7,006	(676)	ودائع العملاء
(13)	16,430	مطلوبات أخرى
19,230	4,368	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(787)	(206)	8 إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(15,986)	(22,730)	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
17,303	35,811	متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,000	10,000	متحصلات من استرداد استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
15	57	7 توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
832	276	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
6,377	23,208	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	31,266	قروض محددة الأجل تم الحصول عليها
(15,293)	(16,498)	10 قروض محددة الأجل مدفوعة
-	(3,163)	شراء أسهم خزينة
-	3,315	متحصلات من استرداد أسهم خزينة
(4,776)	(5,000)	11 توزيعات أرباح مدفوعة
(20,069)	9,920	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
5,538	37,496	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
18,164	23,702	النقد والنقد المعادل في 1 يناير
23,702	61,198	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

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 تزاوّل 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 2021 إلى 188 (2020: 181 موظفاً).

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") (إيضاح 2.5) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 16 فبراير 2022. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2 أساس الإعدادات والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أساس الإعداد

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

تم 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 بيان الالتزام

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 مع إجراء التعديلات التالية:

(أ) 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 المتبعة من قبل بنك الكويت المركزي والمطبقة بدولة الكويت".

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المجمعة مماثلة لتلك المستخدمة في السنة السابقة باستثناء تطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكن لم يسر بعد.

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16

في أغسطس 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المرحلة 2 من إصلاح معيار معدل الفائدة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي للتقارير المالية 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور) لمعالجة المشاكل المحاسبية التي تنشأ عند استبدال معدل الإيبور بمعدل خالي من المخاطر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

الإصلاح المعياري لأسعار الفائدة - المرحلة 2: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية 9، ومعيار المحاسبة الدولي 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية 16 (تتمة)

تتضمن المرحلة 2 من إصلاح معدل الإيبور عدداً من الإعفاءات والإفصاحات الإضافية. تسري هذه الإعفاءات عند انتقال أداة مالية من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر. ولكونه مبرراً عملياً، يتعين إجراء تغييرات على أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة والتي يتم معاملتها كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، على أن يتم الانتقال من معدل الإيبور إلى معدل خالي من المخاطر للأداة المالية على أساس مكافئ من النواحي الاقتصادية.

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

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

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

2.4 المعايير الجديدة والتفسيرات الصادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

عند إعداد البيانات المالية المجمعة للمجموعة، لم يتم التطبيق المبكر لعدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. ليس من المتوقع أن يكون لأي منها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المجمعة للمجموعة.

2.5 أساس التجميع

تتكون البيانات المالية المجمعة من البيانات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2021 ("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

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 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 لا 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:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	نسبة الملكية	2021	2020
صناعي انتربرايز ليمتد	جزر الكايمان	استثمارات	100%	100%	100%
الشركة الكويتية للمشروعات الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)*	دولة الكويت	استثمارات	99.6%	99.6%	99.6%
شركات محتفظ بها من خلال الشركة الكويتية للمشروعات الصناعية ش.م.ك. (مقفلة)					
الشركة الرائدة للبتروكيماويات ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	إنتاج المواد البتروكيماوية	96%	96%	96%
شركة المنتجات البتروكيماوية الوسيطة ش.م.ك. (مقفلة)	دولة الكويت	إنتاج المواد البتروكيماوية	96%	96%	96%
شركة الدروازة لإنشاء وتجهيز وإدارة وتأجير المخازن وصيانتها والإشراف عليها ش.ش.و.	دولة الكويت	تأجير	100%	100%	100%

* 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 كأمناء. ومع ذلك، الشركة الأم هي المالك المستفيد من حصة الملكية بنسبة 100%.

الأدوات المالية

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 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس

التصنيف المبدئي للأدوات المالية وقياسها

يستند تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي 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 المبدئي عن سعر المعاملة، يقوم البنك بالمحاسبة عن الأرباح أو الخسائر على مدار اليوم الواحد.

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 المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- ◀ كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ورفع التقارير عنها إلى موظفي الإدارة العليا للمنشأة؛ و
- ◀ المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وبالأخص كيفية إدارة تلك المخاطر؛
- ◀ 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 "سيناريو 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 التعاقدي للأصل المالي لتحديد ما إذا كان التدفق النقدي التعاقدي 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية (تتمة)

الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشروط التالية:

- ◀ 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 المجمعة.

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

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 يتعين 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 المجمعة. 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 جزءاً 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 المجمعة 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 المستحق إلى البنوك والمستحق إلى المؤسسات المالية الأخرى، والودائع من عملاء والأموال المقترضة الأخرى وبعض المطلوبات المالية الأخرى كمطلوبات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس (تتمة)

التصنيف اللاحق وفئات قياس المطلوبات المالية (تتمة)

الضمانات المالية والتزامات القروض

تمنح المجموعة في سياق أعمالها المعتاد ضمانات مالية تشمل خطابات الاعتماد والضمانات والحوالات المقبولة. يتم قيد الضمانات المالية مبدئياً كالتزام بالقيمة العادلة التي تمثل الأقساط المستلمة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام المجموعة ضمن كل ضمان أيهما أكبر بالقيمة المسجلة مبدئياً ناقصاً الإطفاء المتراكم في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع، وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي والمخصص المطلوب احتسابه بموجب تعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

تمثل التزامات القروض غير المسحوبة وخطابات الاعتماد التزامات التي بموجبها ينبغي على المجموعة على مدار مدة الالتزام منح قرض للعميل بشروط محددة مسبقاً. وعلى نحو مماثل لعقود الضمانات المالية، يتم احتساب مخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقد بشروط مجففة وخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي أو المخصص المطلوب احتسابه وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، أيهما أعلى.

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 التزام 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 الالتزام ذي الصلة. ويتم قياس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة.

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 الإلغاء من الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحية استحقاقه. عند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس المقترض 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، ويُدْرَج الفرق في القيمة الدفترية ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية نتيجة التعديل الجوهري للبنود والشروط (تتمة)
عند تقييم ما إذا كان يتم إلغاء الاعتراف بمديني 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 تستوفي 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.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

موجودات قيد البيع المشروط

تقوم المجموعة أحياناً بحيازة موجودات غير نقدية لتسوية بعض أرصدة مديني التمويل. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لأرصدة مديني 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 المجمع.

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).

الانخفاض 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

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 شهر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهر) 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 لم يكن 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 يؤثر المخاوف بشأن القدرة على السداد؛
- ◀ المخالفة المادية للتسهيل الائتماني الذي تم الالتزام به؛
- ◀ التقدم بطلب الإفلاس أو التصفية؛
- ◀ تخفيض التصنيف الائتماني للتسهيل 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 لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة الأصل المالي متعثراً وبالتالي إدراجه 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 لانخفاض في القيمة الائتمانية استناداً إلى تقييم نوعي وكمي داخلي؛
- ◀ أن تكون هناك مؤشرات أخرى مثل انتهاك الاتفاقيات أو وفاة العميل، الخ؛

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 اخذاً 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 إدراجها 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 هي 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

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 بدلاً 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.

مخصصات خسائر الائتمان وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي

يتعين 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 بحد أدنى بنسبة 1% للتسهيلات النقدية وبنسبة 0.5% للتسهيلات غير النقدية على كافة القروض والسلف إلى العملاء (بالصافي بعد الفئات المحتجزة للضمان) التي لا تخضع لاحتساب مخصص محدد.

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 العقود الآجلة للعملة الأجنبية. 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 المجموع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 أنه 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.

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.

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. عند حيازة الشركة الزميلة والاحتفاظ بها بشكل حصري لغرض إعادة البيع، يتم المحاسبة عنها كأصل غير متداول محتفظ به لغرض إعادة البيع طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 5.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 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 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 المجمع.

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 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 قيمها الممكن استردادها، كما يتم تسجيل أي خسائر ناتجة عن انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر 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 لبنود الممتلكات والمعدات المتعلق بها. وتسجل كافة المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع عند تكبدها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المقرر 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 المجموع.

مكافآت الموظفين

يستحق الموظفون الحصول على مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل الكويتي على أساس مدة الخدمة التراكمية للموظفين وآخر راتب وعلاوات 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 المجموع في السنة التي تتعلق بها.

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 استدالي، مع إمكانية إجراء تقدير موثوق منه لمبلغ الالتزام.

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 الإجباري. 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 يقرها 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.

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

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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.

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 الأرضة المدينة 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 بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمة المتعهد بها إلى العملاء. وفي بداية العقد، تحدد المجموعة ما إذا كانت تفي بالتزام 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.

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 متماثل 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 المجمع.

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 المجمع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية (تتمة)

المعاملات والأرصدة (تتمة)

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 المجمع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر المجمع.

الضرائب

مؤسسة الكويت للتقدم العلمي

تحتسب حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي بنسبة 1% من ربح البنك بعد اقتطاع حصته من الإيرادات من الشركات التابعة المساهمة والشركات الزميلة الكويتية والاستقطاع إلى الاحتياطي الإجباري.

الزكاة

يتم احتساب حصة الزكاة بنسبة 1% من ربح البنك المجمع بعد اقتطاع حصته من الربح من الشركات الزميلة والتابعة والتي تمثل شركات مساهمة كويتية وفقاً للقانون رقم 46 لعام 2006 ووفقاً لقرار وزارة المالية رقم 58 لسنة 2007 ولائحته التنفيذية.

2.7 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.

الأحكام

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.

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الأساسية التي تتعلق بالمستقبل ومصادر المعلومات الرئيسية المستخدمة في التقديرات بتاريخ البيانات المالية المجمعة، والتي تتطوي 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 جهرية في تقدير مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمان والزيادة الجهرية 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.

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات (تتمة)

انخفاض قيمة الأدوات المالية (تتمة)

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 والتوزيعات 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 المخاطر الجوهري غير الملحوظة

تتضمن أساليب التقييم المستخدمة للأدوات المالية والتي تقوم على المخاطر الجوهري 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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
2,536	3,169
4,166	5,029
17,000	53,000
23,702	61,198

أرصدة لدى بنك الكويت المركزي
النقد في الصندوق والحسابات الجارية
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية تستحق خلال 7 أيام

تحمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية سعر فائدة يتراوح من 0.88% إلى 2% (2020: 0.2% إلى 2.95%) سنوياً.

4 أدوات وسندات خزينة

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي
24,434	25,429
51,250	44,750
75,684	70,179

سندات بنك الكويت المركزي
أدوات خزينة

طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة 15% كحد أدنى من ودائع العملاء الخاصة المدرجة بالدينار الكويتي كأدوات وسندات خزينة. وهذه الأدوات والسندات تحمل سعر فائدة يتراوح من 1.88% إلى 3.13% (2020: 1.25% إلى 3.13%) سنوياً.

طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والصادرة بتاريخ 25 ديسمبر 2018، لم يتم تسجيل أي خسائر ائتمان متوقعة مقابل السندات وأدوات الخزينة وأدوات الدين العامة الصادرة عن بنك الكويت المركزي ودولة الكويت.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

5 استثمارات

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
13,540	13,075	أسهم مسعرة
1,253	1,148	أسهم غير مسعرة
99,596	118,118	صناديق
114,389	132,341	

تم عرض الإفصاح حول قياس القيمة العادلة ومستويات الجدول الهرمي للقيمة العادلة المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الإيضاح 21.

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
(3,909)	(361)	أسهم مسعرة
(30)	(59)	أسهم غير مسعرة
8,806	4,913	صناديق
4,867	4,493	

استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة

لدى المجموعة استثمار في سند شركات غير مسعر وغير مكفول بضمان بقيمة لا شيء دينار كويتي (2020: 10,000 ألف دينار كويتي). يحمل السند سعر فائدة بنسبة لا شيء (2020: 4.125%) واستحق في 2021.

6 قروض وسلف للعملاء

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
149,602	147,267	قروض صناعية بمعدلات إقراض تفضيلية
173,601	174,745	قروض وسلف بمعدلات إقراض تجارية
323,203	322,012	
(39,265)	(43,562)	ناقصا: مخصص خسائر الائتمان
283,938	278,450	

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان:

2021			القروض الصناعية			القروض التجارية			الإجمالي	
ألف	دينار كويتي	محددة	ألف	دينار كويتي	ألف	ألف	دينار كويتي	ألف	دينار كويتي	ألف
-	-	8,245	8,245	1,610	1,837	29,996	31,020	39,265	39,265	39,265
1,610	(17)	1,593	(17)	1,610	5,338	7,175	2,861	8,768	8,768	8,768
(1,610)	-	(1,610)	-	(1,610)	-	-	-	(4,471)	(4,471)	(4,471)
-	-	8,228	8,228	-	-	35,334	35,334	43,562	43,562	43,562

الرصيد في 1 يناير

المحمل / الرد للسنة

المشطوب خلال السنة

الرصيد في 31 ديسمبر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

2020						
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
الرصيد في 1 يناير	26,034	20,193	19,605	588	5,841	-
المحمل للسنة	13,231	10,827	10,391	436	2,404	-
الرصيد في 31 ديسمبر	39,265	31,020	29,996	1,024	8,245	-

تم إدراج رصيد المخصص المتاح المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 1,397 ألف دينار كويتي (2020: 1,486 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 9).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف إلى العملاء المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 22,564 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 23,250 ألف دينار كويتي).

خلال السنة، استرد البنك مبلغ 10,192 ألف دينار كويتي (2020: 612 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 والدفوعات مقدماً (التسهيلات النقدية) استناداً إلى معايير التصنيف المرحلي طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 التزاماً بتعليمات بنك الكويت المركزي:

2021				التسهيلات الائتمانية
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
42,868	-	-	42,868	مرتفعة
163,117	90,540	-	253,657	قياسية
-	-	25,487	25,487	متأخرة السداد أو منخفضة
205,985	90,540	25,487	322,012	
2020				التسهيلات الائتمانية
المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي	
ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
49,156	-	-	49,156	مرتفعة
172,498	72,440	-	244,938	قياسية
-	-	29,109	29,109	متأخرة السداد أو منخفضة
221,654	72,440	29,109	323,203	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

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

2021	المرحلة 1 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	12,459	-	-	12,459
قياسية	40,357	23,340	-	63,697
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	2,242	2,242
مطلوبات محتملة (إيضاح 18)	52,816	23,340	2,242	78,398
2020				
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	14,894	-	-	14,894
قياسية	37,013	18,715	-	55,728
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	2,905	2,905
مطلوبات محتملة (إيضاح 18)	51,907	18,715	2,905	73,527

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:

الإجمالي ألف دينار كويتي	المرحلة 3 ألف دينار كويتي	المرحلة 2 ألف دينار كويتي	المرحلة 1 ألف دينار كويتي
23,250	16,547	4,320	2,383
-	-	226	(226)
-	-	(21)	21
-	(161)	161	-
(686)	992	(1,017)	(661)
22,564	17,378	3,669	1,517

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2021

التحويل بين المراحل

التحويل من المرحلة 1

التحويل من المرحلة 2

التحويل من المرحلة 3

صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة

في 31 ديسمبر 2021

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

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 2020	1,613	224	14,166
التحويل بين المراحل			
التحويل من المرحلة 1	(146)	123	23
التحويل من المرحلة 2	-	(28)	28
صافي الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	916	4,001	2,330
في 31 ديسمبر 2020	2,383	4,320	16,547
			23,250

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 التوزيع 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 المجمعة للمجموعة وكذلك القيمة الدفترية لهذه الموجودات.

7 استثمارات في شركات زميلة

بلد	الأنشطة	الملكية	القيمة الدفترية
التأسيس	الرئيسية	2021	2020
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	2021	2020
شركة تعبئة مياه الروضتين ش.م.ك.م.	إنتاج وتعبئة المياه المعدنية	30%	30%
شركة قاروه لمنتجات البني.آي.تي ش.م.ك.م.	المنتجات الصناعية المتخصصة	30%	30%
شركة تكنولوجيا لإنتاج الغازات الصناعية ش.م.ك.م.	إنتاج الغازات الصناعية	20%	20%
دولة الكويت			
دولة الكويت			
دولة الكويت			
3,638	3,894	6,386	6,935

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغ إجمالي قيمة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركات الزميلة دون تعديل حصة الملكية المحتفظ بها من قبل المجموعة 33,079 ألف دينار كويتي و7,919 ألف دينار كويتي و3,535 ألف دينار كويتي و1,856 ألف دينار كويتي على التوالي (2020: 31,228 ألف دينار كويتي و8,344 ألف دينار كويتي و2,501 ألف دينار كويتي و1,457 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 2021 بمبلغ 606 ألف دينار كويتي و57 ألف دينار كويتي على التوالي (2020: حصة في الخسائر بمبلغ 190 ألف دينار كويتي و15 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

31 ديسمبر 2021

8 ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أرض ألف دينار كويتي	مبني ألف دينار كويتي	أخرى ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير 2020	3,672	9,232	5,499	18,403
إضافات	-	357	430	787
استبعادات	-	-	(39)	(39)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	3,672	9,589	5,890	19,151
إضافات	-	-	206	206
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	3,672	9,589	6,096	19,357
الاستهلاك المتراكم:				
الرصيد في 1 يناير 2020	-	9,019	4,078	13,097
المحمل للسنة	-	26	527	553
المتعلق بالاستبعادات	-	-	(39)	(39)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	-	9,045	4,566	13,611
المحمل للسنة	-	39	604	643
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	-	9,084	5,170	14,254
القيمة الدفترية:				
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	3,672	544	1,324	5,540
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	3,672	505	926	5,103

9 مطلوبات أخرى

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
595	730	ربح مستحق لمودعين
1,397	1,486	مخصص تسهيلات ائتمانية غير نقدية (إيضاح 6)
11,254	7,714	مزاي موظفين مستحقة
9,998	-	استردادات مستلمة قيد التسوية*
6,136	5,381	أخرى
29,380	15,311	

* خلال السنة الحالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021، استلم البنك صافي مبلغ بقيمة 9,998 ألف دينار كويتي يتعلق باسترداد قروض سبق شطبها. واعترفت المجموعة بالمبلغ المستلم كإرصدة دائنة أخرى حيث إن هناك دعوى قانونية مقامة من قبل المقرض ضد البنك والتي لا تزال قيد النظر فيها حتى تاريخه.

10 قروض

قروض محددة الأجل

حصلت المجموعة في 22 يونيو 2021 على تسهيل قرض متوسط الأجل غير مضمون قيمته 30 مليون يورو من بنك أجنبي. يحمل القرض سعر فائدة ثابت بنسبة 1.1% سنوياً ويستحق السداد على أساس شهري. سيتم تسوية أصل المبلغ للقرض كدفعة واحدة بتاريخ 23 يونيو 2023. كما في 31 ديسمبر 2021، يقدر الرصيد بمبلغ 10,292 ألف دينار كويتي.

حصلت المجموعة بتاريخ 15 يوليو 2021 على تسهيل قرض متوسط الأجل غير مضمون قيمته 70 مليون دولار أمريكي من بنك أجنبي. يحمل القرض سعر الليبور عن ثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 0.55% ويستحق السداد على أساس ربع سنوي. سيتم تسوية أصل المبلغ للقرض كدفعة واحدة بتاريخ 30 يونيو 2022. كما في 31 ديسمبر 2021، يقدر رصيد القرض محدد الأجل بمبلغ 21,175 ألف دينار كويتي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

10 قروض (تتمة)

قروض محددة الأجل (تتمة)

قامت المجموعة بتاريخ 25 أكتوبر 2021 بتجديد تسهيل قرض متوسط الأجل قيمته 50 مليون دولار أمريكي من بنك أجنبي (2020: 50 مليون دولار أمريكي). يحمل القرض سعر فائدة بمعدل الليبور لمدة شهر بالإضافة إلى هامش بنسبة 1.45% (2020: سعر فائدة بمعدل الليبور لمدة شهر بالإضافة إلى هامش بنسبة 1.35%) ويستحق السداد شهرياً. سيتم تسوية أصل المبلغ للقرض كدفعة واحدة بتاريخ 25 أكتوبر 2024. كما في 31 ديسمبر 2021، يقدر رصيد القرض محدد الأجل بمبلغ 15,125 ألف دينار كويتي (2020: 15,162 ألف دينار كويتي).

حصلت المجموعة في مايو 2018 على تسهيل قرض متوسط الأجل غير مضمون قيمته 45 مليون يورو من بنك أجنبي. يحمل القرض سعر فائدة ثابت بنسبة 1.05% (2020: 1.05%). خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، سددت المجموعة الرصيد القائم بالكامل لتسهيل القرض محدد الأجل بقيمة 16,498 ألف دينار كويتي. كما في 31 ديسمبر 2021، يقدر رصيد القرض بمبلغ لا شيء ألف دينار كويتي (2020: 16,776 ألف دينار كويتي).

خلال السنة السابقة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، سددت المجموعة تسهيل قرض محدد الأجل قيمته 50 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 15,293 ألف دينار كويتي كان قد تم الحصول عليه من بنك أجنبي. وبموجب الاتفاقية التعاقدية، تم سداد تسهيل القرض محدد الأجل في أغسطس 2020 عند استحقاقه.

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 للأنشطة الصناعية) لسعر فائدة يتمثل في السعر المعروض بين البنوك الكويتية لمدة 3 أشهر.

11 حقوق الملكية

(أ) يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2 مليون سهم بقيمة 10 دينار كويتي للسهم الواحد (2020: 2 مليون سهم بقيمة 10 دينار كويتي للسهم) مدفوعة نقداً.

(ب) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولانحته 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 3,945 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 1,062 ألف دينار كويتي).

(د) خلال السنة، قام البنك بحيازة عدد 89,686 سهم من أسهم الخزينة بمبلغ 3,163 ألف دينار كويتي كجزء من تسوية مع أحد العملاء. وقام البنك باسترداد هذه الأسهم مما أدى إلى ربح بمبلغ 152 ألف دينار كويتي تم إدراجه ضمن احتياطي أسهم الخزينة بحقوق الملكية.

(هـ) اعتمدت الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقدة بتاريخ 27 يوليو 2021 البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 25% بإجمالي مبلغ 5,000 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2019: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 25% بإجمالي مبلغ 4,776 ألف دينار كويتي) وتم دفعه خلال السنة.

(و) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 16 فبراير 2022 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 30% بمبلغ 6,000 ألف دينار كويتي. تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

12 صافي إيرادات استثمار

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
832	276	إيرادات توزيعات أرباح
11,724	26,540	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,867	4,493	أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(190)	606	حصة في نتائج شركات زميلة
17,233	31,915	

13 تكاليف موظفين

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
5,087	5,130	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
1,044	978	مكافأة نهاية الخدمة
2,064	4,680	مزايا أخرى
8,195	10,788	

14 مصروفات أخرى

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
904	1,401	مصروفات إدارية
859	790	مصروفات تشغيل
294	667	مصروفات أخرى
2,057	2,858	

15 مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بدفع مبلغ 322 ألف دينار كويتي مقابل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 298 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 27 يوليو 2021 مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 298 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

16 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.

2020	2021	
10,105	38,351	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
2,000	2,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
5.053	19.176	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار كويتي)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

17 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 الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة من المعاملات التجارية في السياق الطبيعي للأعمال وفقاً لشروط معتمدة من قبل الإدارة.

كما في 31 ديسمبر 2021، لدى البنك 12 عضو بمجلس الإدارة (2020: 9 أعضاء) و 19 مسؤولاً تنفيذياً (2020: 18 مسؤولاً تنفيذياً).

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

2020 ألف دينار كويتي	2021 ألف دينار كويتي	
		بيان المركز المالي المجموع
		<i>أرصدة لدى المساهمين</i>
2,536	3,169	النقد والنقد المعادل
75,684	70,179	أذونات وسندات خزينة
364	341	موجودات أخرى
24,539	24,200	ودائع العملاء
271	170	مطلوبات أخرى
300,000	300,000	قرض من حكومة دولة الكويت
		<i>أرصدة لدى أطراف أخرى ذات علاقة</i>
691	680	موجودات أخرى
2,366	3,742	ودائع العملاء
1,174	2,639	التزامات ومطلوبات محتملة
		<i>أرصدة لدى شركات زميلة</i>
5,678	4,648	قروض وسلف للعملاء
198	73	موجودات أخرى
2	51	مطلوبات أخرى
458	666	التزامات ومطلوبات محتملة
		بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع
		<i>معاملات مع المساهمين</i>
2,149	1,503	إيرادات فوائد
2,900	2,558	مصرفات فوائد
-	3,315	استردادات من قروض مشطوبة
		<i>معاملات مع أطراف أخرى ذات علاقة</i>
7	4	مصرفات فوائد
		<i>معاملات مع شركات زميلة</i>
198	236	إيرادات فوائد

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

17 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

تشمل تفاصيل مكافآت موظفي الإدارة العليا ما يلي:

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
473	463	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
281	279	مزايا متغيرة
32	30	مكافأة نهاية الخدمة

18 التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

(أ) التزامات ومطلوبات محتملة

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
2,503	1,902	قبولات
7,908	5,253	خطابات انتماء
67,987	66,372	خطابات ضمان
78,398	73,527	

تُستخدم 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 الانتماء. إن مخاطر الانتماء 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 2021، لدى المجموعة التزامات تتعلق بمساهمة رأسمالية غير مستدعاة مرتبطة باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 59,487 ألف دينار كويتي (2020: 72,472 ألف دينار كويتي).

19 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 329,492 ألف دينار كويتي (2020: 326,053 ألف دينار كويتي). اكتسبت المجموعة اتعاب إدارة من إدارة الموجودات بصفة الأمانة بمبلغ 2,994 ألف دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (2020: 2,895 ألف دينار كويتي).

20 إدارة المخاطر المالية

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

- ◀ مخاطر الانتماء
- ◀ مخاطر السيولة
- ◀ مخاطر السوق
- ◀ مخاطر التشغيل

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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.

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. وتحظى 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.

20.1 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 التركز 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.

وفقاً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر (تتمة)

20.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الازدياد الملحوظ في مخاطر الائتمان (تتمة)

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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 المبدئي. 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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي 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 أخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيار يوهات 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 المقدّر 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. وتنعكس 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 المجمع كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة. تم عرض المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المرتبطة بالالتزامات والمطلوبات المحتملة ضمن الإيضاح 18.

يتمثل تركيز قطاع الأعمال المرتبط بمخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف إلى العملاء فيما يخص قطاع التصنيع والقطاع الصناعي في نسبة 62.48% (2020: 57.17%).

تم عرض التركيز الجغرافي لمخاطر الائتمان بالإيضاح 20.1.1.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

20.1 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 بالإجمالي قبل تأثير التخفيف من خلال استخدام المقاصة الرئيسية واتفاقيات الضمانات ذات الصلة.

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي	
61,043	23,513	انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية في بيان المركز المالي المجموع
70,179	75,684	النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)
183,888	163,003	أذونات وسندات خزينة
-	10,000	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
278,450	283,938	استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
4,045	5,737	قروض وسلف للعملاء
		موجودات أخرى
597,605	561,875	الإجمالي
2,503	1,902	انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج بيان المركز المالي المجموع:
7,908	5,253	قبولات
67,987	66,372	خطابات اعتماد
		خطابات ضمان
78,398	73,527	الإجمالي
676,003	635,402	إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة التركيز الجوهري لموجودات المجموعة إزاء أي طرف مقابل فردي وتدار هذه المخاطر عن طريق تنوع المحفظة. يتمثل حساب أكبر عشرة قروض وسلف إجمالية قائمة إلى العملاء كنسبة من إجمالي القروض والسلف إلى العملاء في نسبة 47.63% كما في 31 ديسمبر 2021 (2020: 51.51%).

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 تقاص 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

20.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

يوضح الجدول التالي الانكشاف لمخاطر الائتمان حسب الجودة الائتمان للموجودات المالية المصنفة حسب الفئة والدرجة والحالة.

2021

الإجمالي الف دينار كويتي	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	
	درجة مرتفعة الف دينار كويتي	درجة قياسية الف دينار كويتي
146,276	126,153	20,123
168,402	145,657	22,745
314,678	271,810	42,868

قروض وسلف إلى العملاء

- قروض صناعية

- قروض تجارية

الإجمالي

2020

الإجمالي الف دينار كويتي	غير متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	
	درجة مرتفعة الف دينار كويتي	درجة قياسية الف دينار كويتي
127,086	103,509	23,577
161,315	135,718	25,597
288,401	239,227	49,174

قروض وسلف إلى العملاء

- قروض صناعية

- قروض تجارية

الإجمالي

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

2021

الإجمالي الف دينار كويتي	متأخرة السداد			
	متأخرة السداد لأكثر من 90 يوماً الف دينار كويتي	متأخرة السداد من 61 إلى 90 يوماً الف دينار كويتي	متأخرة السداد من 31 إلى 60 يوماً الف دينار كويتي	متأخرة السداد حتى 30 يوماً الف دينار كويتي
991	-	-	600	391
6,343	86	165	1,640	4,452
7,334	86	165	2,240	4,843
16,911	-	-	-	-

قروض وسلف إلى العملاء

- قروض صناعية

- قروض تجارية

الإجمالي

القيمة العادلة للضمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

20.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

2020	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	متأخرة السداد الأكثر من 90 يوماً ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	1,381	616	20,429	90	22,516
- قروض صناعية	10,802	-	101	359	11,262
- قروض تجارية					
الإجمالي	12,183	616	20,530	449	33,778
القيمة العادلة للضمان	-	-	-	-	96,719

فيما يلي القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بشكل فردي:

2021	إجمالي الانكشاف ألف دينار كويتي	انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	-	-	-
- قروض تجارية	-	-	-
الإجمالي	-	-	-
2020	إجمالي الانكشاف ألف دينار كويتي	انخفاض القيمة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة للضمان ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	1,024	1,024	7,620
- قروض تجارية	1,024	1,024	7,620
الإجمالي	1,024	1,024	7,620

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتم)

20.1 مخاطر الائتمان (تتم)

20.1.1 التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائتمانات المحتملة

2021	الكويت ألف دينار كويتي	دول مجلس التعاون الكايجي 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							
الائتمانات والمعاملات	56,880	196	387	3,733	2	-	61,198
أرصدة وسندات خزينة	70,179	-	-	-	-	-	70,179
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	183,888	-	-	-	-	-	183,888
موجودات مالية مرجحة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	18,077	15,196	27,760	50,740	18,895	1,673	132,341
قروض وسلف إلى عملاء	278,450	-	-	-	-	-	278,450
استثمارات في شركات زميلة	6,935	-	-	-	-	-	6,935
موجودات أخرى	4,045	-	-	-	-	-	4,045
ممتلكات ومعدات	5,103	-	-	-	-	-	5,103
إجمالي الموجودات	623,557	15,392	28,147	54,473	18,897	1,673	742,139
المطلوبات							
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	36,363	-	-	-	-	-	36,363
ودائع العملاء	48,259	-	-	-	-	-	48,259
مطلوبات أخرى	29,380	-	-	-	-	-	29,380
قروض محددة الأجل	-	36,300	10,292	-	-	-	46,592
قرض من حكومة دولة الكويت	300,000	-	-	-	-	-	300,000
إجمالي المطلوبات	414,002	36,300	10,292	-	-	-	460,594
الائتمانات والمطلوبات المحتملة	73,741	1,232	1,918	-	1,507	-	78,398

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

20.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

20.1.1 التركز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والائتمات المحتملة (تتمة)

2020	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	الإجمالي ألف دينار كويتي
الموجودات							
النقد والتد المعامل	20,042	255	430	2,971	4	-	23,702
أذونات وسندات خزينة	75,684	-	-	-	-	-	75,684
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	163,003	-	-	-	-	-	163,003
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	9,112	16,946	25,785	42,409	18,074	2,063	114,389
استثمار مدرج بالتكلفة المضافة	10,000	-	-	-	-	-	10,000
قروض وسلف للعملاء	283,938	-	-	-	-	-	283,938
استثمارات في شركات زميلة	6,386	-	-	-	-	-	6,386
موجودات أخرى	5,737	-	-	-	-	-	5,737
ممتلكات ومعدات	5,540	-	-	-	-	-	5,540
إجمالي الموجودات	579,442	17,201	26,215	45,380	18,078	2,063	688,379
المطلوبات							
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	35,373	-	8,780	-	-	-	44,153
ودائع العملاء	48,935	-	-	-	-	-	48,935
مطلوبات أخرى	15,311	-	-	-	-	-	15,311
قروض محددة الأجل	-	15,162	16,776	-	-	-	31,938
قرض من حكومة دولة الكويت	300,000	-	-	-	-	-	300,000
إجمالي المطلوبات	399,619	15,162	25,556	-	-	-	440,337
الائتمات والمطلوبات المحتملة	70,357	1,403	753	-	1,014	-	73,527

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 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 لقيمتها 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 المخصصة:

2021	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	36,374	-	-	-	-	36,374
ودائع العملاء	47,899	248	114	-	-	48,261
مطلوبات أخرى	-	-	29,380	-	-	29,380
قروض محددة الأجل	-	-	21,296	26,080	-	47,376
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	-	-	310,894	310,894
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	84,273	248	50,790	26,080	310,894	472,285
2020	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	44,170	-	-	-	-	44,170
ودائع العملاء	45,596	259	3,091	-	-	48,946
مطلوبات أخرى	-	-	15,311	-	-	15,311
قروض محددة الأجل	-	-	32,266	-	-	32,266
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	-	-	315,725	315,725
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	89,766	259	50,668	-	315,725	456,418

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

2021	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
التزامات ومطلوبات محتملة	4,821	18,176	28,010	27,391	-	78,398

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر السيولة (تتمة)

2020	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	من 3 إلى 12 شهوراً ألف دينار كويتي	من 1 إلى 5 سنوات ألف دينار كويتي	أكثر من 5 سنوات ألف دينار كويتي	الإجمالي ألف دينار كويتي
التزامات ومطلوبات محتملة	5,378	10,188	28,156	29,604	201	73,527

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

2021	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	61,198	-	-	-	61,198
أذونات وسندات خزينة	52,429	12,750	5,000	-	70,179
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	183,888	-	-	-	183,888
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	132,341	-	132,341
قروض وسلف للعملاء	103,797	95,321	79,332	-	278,450
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	6,935	6,935
موجودات أخرى	2,800	-	1,245	-	4,045
ممتلكات ومعدات	-	-	-	5,103	5,103
إجمالي الموجودات	404,112	108,071	217,918	12,038	742,139
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	36,363	-	-	-	36,363
ودائع العملاء	48,259	-	-	-	48,259
مطلوبات أخرى	29,380	-	-	-	29,380
قروض محددة الأجل	21,175	25,417	-	-	46,592
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	300,000	-	300,000
حقوق الملكية	-	-	-	281,545	281,545
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	135,177	25,417	300,000	281,545	742,139
صافي مركز السيولة	268,935	82,654	(82,082)	(269,507)	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.2 مخاطر السيولة (تتمة)

2020	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	23,702	-	-	-	23,702
أذونات وسندات خزينة	32,934	37,750	5,000	-	75,684
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	163,003	-	-	-	163,003
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	114,389	-	114,389
استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة	-	10,000	-	-	10,000
قروض وسلف للعملاء	95,135	88,395	100,408	-	283,938
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	6,386	6,386
موجودات أخرى	5,010	-	727	-	5,737
ممتلكات ومعدات	-	-	-	5,540	5,540
إجمالي الموجودات	319,784	136,145	220,524	11,926	688,379
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	44,153	-	-	-	44,153
ودائع العملاء	48,935	-	-	-	48,935
مطلوبات أخرى	15,311	-	-	-	15,311
قروض محددة الأجل	31,938	-	-	-	31,938
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	300,000	-	300,000
حقوق الملكية	-	-	-	248,042	248,042
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	140,337	-	300,000	248,042	688,379
صافي مركز السيولة	179,447	136,145	(79,476)	(236,116)	-

20.3 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

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3.1 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:

2021			
العملة	التغير في سعر صرف العملات %	التأثير على الربح ألف دينار كويتي	
دولار أمريكي	± 1 %	207	
يورو	± 1 %	6	
2020			
العملة	التغير في سعر صرف العملات %	التأثير على الربح ألف دينار كويتي	
دولار أمريكي	± 1 %	182	
يورو	± 1 %	36	

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

2021	2020	
طويل / قصير	طويل / قصير	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
20,724	18,200	دولار أمريكي
(556)	(3,611)	يورو

20.3.2 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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3.2 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

2021	الموجودات	أقل من سنة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	النطاق
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
	الموجودات					
	التفد والتقد المعادل					
	أذونات وسندات خزينة					
	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
	قروض وسلف للمعالة					
	إجمالي الموجودات					
	المطلوبات					
	ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
	ودائع المعالة					
	قروض محددة الأجل					
	قرض من حكومة دولة الكويت					
	إجمالي المطلوبات					
	صافي الفجوة					
	فجوة الحسابية المتراكمة لسعر الفائدة					

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3.2 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

2020

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	الموجودات النقد والتفد المعامل أنودات وسندات خزينة ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمار مدرج بالتكلفة المضافة قروض وسلف للعملاء
0.000% - 0.875%	23,514	-	-	23,514	إجمالي الموجودات
1.250% - 3.125%	75,684	-	-	75,684	المطلوبات
0.200% - 2.950%	163,003	-	-	163,003	ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4.125% - 4.125%	10,000	-	-	10,000	قروض محددة الأجل
1.877% - 4.120%	283,938	44,114	85,185	154,639	قروض من حكومة دولة الكويت
	556,139	44,114	85,185	426,840	إجمالي الموجودات
0.120% - 3.125%	44,153	-	-	44,153	المطلوبات
0.250% - 1.875%	48,935	-	-	48,935	ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.050% - 1.500%	31,938	-	-	31,938	ودائع العملاء
0.500% - 1.590%	300,000	239,679	-	60,321	قروض محددة الأجل
	425,026	239,679	-	185,347	إجمالي الموجودات
	131,113	(195,565)	85,185	241,493	صافي الفجوة
		131,113	326,678	241,493	فجوة الحسابية المتراكمة لسعر الفائدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة
31 ديسمبر 2021

20 إدارة المخاطر (تتمة)

20.3.3 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 بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2021 ألف دينار كويتي	2020 ألف دينار كويتي
----------------------------	----------------------------

± 1,504 ± 1,516

التغير في مؤشر سوق الأسهم:
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.

20.4 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.

21 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:

2021

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
13,075	-	13,075
-	1,148	1,148
-	118,118	118,118
13,075	119,266	132,341

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أسهم مسعرة

أسهم غير مسعرة

صناديق

المجموع

2020

المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
13,540	-	13,540
-	1,253	1,253
-	99,596	99,596
13,540	100,849	114,389

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أسهم مسعرة

أسهم غير مسعرة

صناديق

المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

21 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 2021

في 1 يناير 2021 ألف دينار كويتي	إضافات / (استردادات) ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2021 ألف دينار كويتي
99,596	13,609	4,913	118,118
1,253	(46)	(59)	1,148
100,849	13,563	4,854	119,266

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر
صناديق
أسهم غير مسعرة

31 ديسمبر 2020

في 1 يناير 2020 ألف دينار كويتي	إضافات / (استردادات) ألف دينار كويتي	التغير في القيمة العادلة ألف دينار كويتي	في 31 ديسمبر 2020 ألف دينار كويتي
80,384	10,406	8,806	99,596
1,283	-	(30)	1,253
81,667	10,406	8,776	100,849

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% و 10% والذي يتم اشتقاقه على أساس المدة وطبيعة الموجودات الأساسية والموقع الجغرافي الخاص بهذه الاستثمارات.

أجرت المجموعة كذلك تقييمًا 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.

22 إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية من وراء سياسة إدارة رأس المال المجمعة 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

31 ديسمبر 2021

22 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 رقم 2/ ر ب، ر ب أ/336/2014، المؤرخ في 24 يونيو 2014 كما هو مبين أدناه:

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	
559,899	581,381	الموجودات المرجحة بالمخاطر
72,787	75,580	إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
243,041	275,393	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
6,730	7,016	الشريحة 2 من رأس المال
249,771	282,409	
43.41%	47.37%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
43.41%	47.37%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1
44.61%	48.58%	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:

2020 الف دينار كويتي	2021 الف دينار كويتي	
243,041	275,393	الشريحة 1 من رأس المال
751,059	802,446	إجمالي الانكشاف
32.36%	34.32%	معدل الرفع المالي

23 الأدوات المالية المشتقة

في سياق الأعمال الطبيعي، تبرم المجموعة أنواعاً مختلفة من المعاملات التي تتضمن الأدوات المالية المشتقة مثل عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة 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 تحويل العملات الأجنبية الأجلة

عقود تحويل العملات الأجنبية الأجلة هي اتفاقية لشراء أو بيع العملات وفقاً لسعر محدد وفي تاريخ مستقبلي. والقيمة الاسمية، المفصّل 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:

القيمة الاسمية		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
المجموع	أكثر من سنة	أحد سنة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الموجبة	المجموع
الف	الف	الف	الف	الف	الف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
11,664	-	11,664	(11,664)	11,651	11,651
11,664	-	11,651	(11,664)	11,651	11,651

31 ديسمبر 2020

مشتقات محتفظ بها لغرض

المتاجرة:

عقود تحويل عملات أجنبية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة

31 ديسمبر 2021

24 تأثيرات جائحة كوفيد-19

انتشرت جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-19") بشكل سريع في مختلف المناطق الجغرافية على مستوى العالم، مما أدى إلى اضطراب في الأعمال والأنشطة الاقتصادية ونتج عن ذلك حالة من عدم اليقين على مستوى بيئة الاقتصاد العالمي. وقد قامت السلطات المالية والنقدية في جميع أنحاء العالم باتخاذ مجموعة من إجراءات الدعم لمواجهة التأثيرات العكسية المحتملة واحتواء أو تأجيل انتشار الفيروس.

تراقب المجموعة الوضع عن كثب حيث قامت بتفعيل خطط استدامة الأعمال وممارسات إدارة المخاطر لإدارة الاضطراب المحتمل في الأعمال والذي قد يؤدي إليه تفشي فيروس كوفيد-19 على العمليات والأداء المالي للمجموعة.

إجراءات الدعم في ظل جائحة كوفيد-19

في إطار مواجهة الأزمة، قام بنك الكويت المركزي بتنفيذ العديد من الإجراءات بهدف تعزيز قدرة القطاعات المصرفية على القيام بدور محوري في الاقتصاد بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر زيادة إمكانية الإقراض وتعزيز قدرات التمويل وتوفير التوجيه في عملية الإقراض للقطاعات الاقتصادية المنتجة وتوفير السيولة للعملاء المتأثرين. فيما يلي بعض الإجراءات الهامة:

- ◀ تخفيض نسبة تغطية السيولة الرقابية من 100% إلى 80%. وتم زيادتها لاحقاً إلى 90% لسنة 2022.
- ◀ تخفيض نسبة صافي التمويل المستقر الرقابية من 100% إلى 80%. وتم زيادتها لاحقاً إلى 90% لسنة 2022.
- ◀ تخفيض نسبة السيولة الرقابية من 18% إلى 15%. وتم زيادتها لاحقاً إلى 16.5% لسنة 2022.
- ◀ رفع الحد الأقصى للفجوة التراكمية السلبية المتعلقة بالسيولة استناداً إلى تواريخ الاستحقاق.
- ◀ الإفراج عن المصدة الرأسمالية التحوطية بنسبة 2.5% من الموجودات المرجحة بالمخاطر في صورة الشريحة 1 من حقوق ملكية المساهمين.
- ◀ تخفيض أوزان المخاطر فيما يخص الإقراض للمشروعات الصغيرة والمتوسطة من 75% إلى 25% ليطمئن تطبيقها في احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- ◀ رفع الحد الأقصى للتمويل المسموح به للودائع (نسبة القروض إلى الودائع) من نسبة 90% إلى 100%. وتم زيادتها لاحقاً إلى 95% لسنة 2022.
- ◀ زيادة حدود نسبة حجم القرض إلى القيمة في حالة القروض الممنوحة للأفراد لأغراض شراء و/أو تطوير العقارات.
- ◀ تقديم القروض والسلف إلى العملاء من قبل البنوك بمعدلات أرباح ميسرة إلى المشروعات الصغيرة والمتوسطة والشركات الأخرى المتأثرة بجائحة فيروس كوفيد-19 (برنامج خطوط الائتمان العاجلة).

تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

وضعت المجموعة في اعتبارها التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين التي تسببت فيها جائحة كوفيد-19، وإجراءات الدعم والإعفاء الاقتصادية ذات الصلة المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية عند تقدير متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، مما أدى إلى إجراء تعديلات على متغيرات الاقتصاد الكلي، وفقاً لما هو ملانم. أخذت المجموعة في اعتبارها أيضاً على وجه التحديد تأثير كوفيد-19 على العوامل النوعية والكمية في تحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وفي تقييم عوامل انخفاض القيمة نتيجة الانكشافات لمخاطر القطاعات التي من المحتمل أن تتأثر.

وعلى الرغم مما سبق، فما زالت متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المقدرة كما في 31 ديسمبر 2021 أقل من المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم الاعتراف بالمبلغ الأكبر وهو المخصص المطلوب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي كمتطلبات مخصص لخسائر الائتمان الخاصة بالتسهيلات الائتمانية.

تأثيرات أخرى

قامت المجموعة بالنظر في الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في سبيل تحديد المبالغ المدرجة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة. على الرغم من ذلك، تظل الأسواق متقلبة وتظل القيم الدفترية للموجودات حساسة للتقلبات في الأسواق.

دليل بنك الكويت الصناعي

دليل بنك الكويت الصناعي

رئيس مجلس الإدارة
السيد/ مصعب سالم النصف
22337602 - 22337603

الرئيس التنفيذي
السيد/ علي عبد النبي خاجة
22337611

نائب الرئيس التنفيذي – خدمات تمويل التنمية
السيدة/ إيمان نوري السلامة
22337408

مدير دائرة تقييم تمويل المشاريع
السيدة/ بشاير حسين البلوشي
22337102

مدير دائرة تمويل المشاريع
-
22337414

مدير محافظة الصناعي للمشروعات الصغيرة بالوكالة
السيدة/ عفاف حمد العنواي
22337300

مدير محافظة التمويل الزراعي
السيد/ أسامة محمد العثمان
22337700

مدير محافظة تمويل الصناعة
وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية
السيدة/ بشائر حسين البلوشي
22337102

مدير دائرة البحوث
السيدة/ عفاف حمد العنواي
22337300

المستشار القانوني – الدائرة القانونية
السيد/ أشرف سلام
22337203

مدير دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية
-
22337901

رئيس وحدة التخطيط الاستراتيجي والمتابعة
فؤاد البحراني
22337109

مدير دائرة الاستثمار المباشر والترويج
السيد/ جمال بدر الرميح
22337800

مدير دائرة الخدمات المصرفية التجارية
السيد/ عبدالعزيز محمد قبازرد
22337550

مدير دائرة تقييم الائتمان التجاري
السيد/ محمد عبدالله الصايغ
22337550

مدير دائرة الخزينة
السيد/ نواف يوسف المنيفي
22337070

مدير دائرة إدارة المخاطر
السيد/ ياسكار ماجومدار
22337420

مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد/ عبد الكريم مختار إبراهيم
22337345

أمين سر مجلس الإدارة
السيد/ خالد محمد الحمود
22337577

رئيس وحدة الإفصاح
الآنسة / فرح الهارون
22337590

نائب الرئيس التنفيذي – الخدمات المصرفية التجارية والاستثمار
السيد/ جواد حسين القلاف
22337888

مدير دائرة العمليات المصرفية
السيدة/ شوقية محمد توفيق
22337003

رئيس وحدة التخطيط والرقابة المالية
السيد/ عماد جبريل سلمان
22337078

مدير دائرة المحاسبة
السيدة/ لولوة محمد العتال
22337355

مدير دائرة تقنية المعلومات
السيد/ باسل سامي البدر
22337636

مدير وحدة أمن المعلومات
السيد/ مصطفى جانجاريو
22337765

مدير دائرة الائتمان المساند
السيدة/ هيا عبد الرحمن الغنيم
22337504

رئيس وحدة الالتزام بالإشراف
السيد/ عيسى العامر
22337064

مدير دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالتكليف
السيد / عبد العزيز النقي
22337505



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

تلفون: 1844446 - 22337000 - (+965)

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

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

ibk@ibkuwt.com

