





صاحب السمو الشيخ نواف الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت





سُورُ الشَّيْخِ مُبَارَكُ الْإِبْرَاهِيمِ الْجَابِرِ الصَّبَّاحِ
وَلِيّ عَهْدَ دَوْلَةِ الْكُوَيْتِ





سَمُو الشَّيْخِ أَحْمَدُ نَوَافٍ الْجَبَرُ الصَّبَّاحُ
رئيس مجلس الوزراء





الصفحة	المحتويات
11	المؤشرات المالية
17	كلمة رئيس مجلس الإدارة
20	مجلس الإدارة
27	سياسة حماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح
35	تقرير الحوكمة
41	التقرير التنفيذي
55	إفصاحات إدارة المخاطر
91	تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية المجمعة
151	دليل البنك



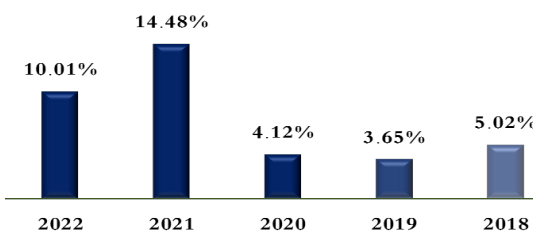


نبذة عن البنك

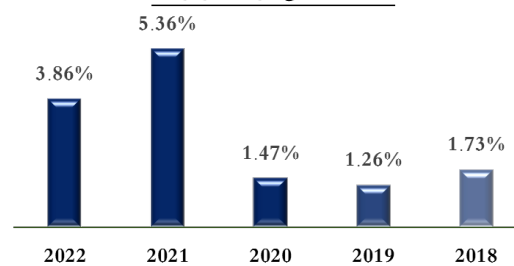


مؤشرات بنك الكويت الصناعي المالية

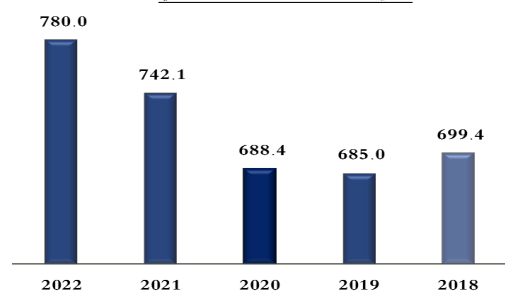
نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية



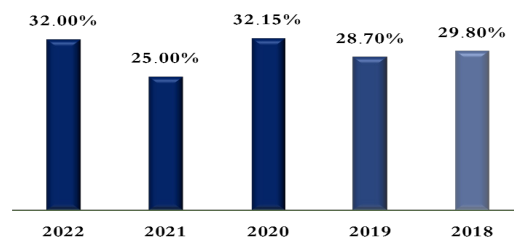
نسبة العائد على متوسط الموجودات



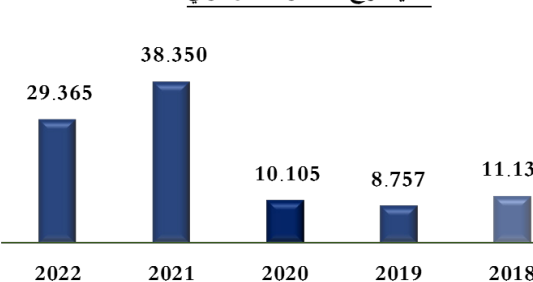
إجمالي الموجودات - مليون دينار كويتي



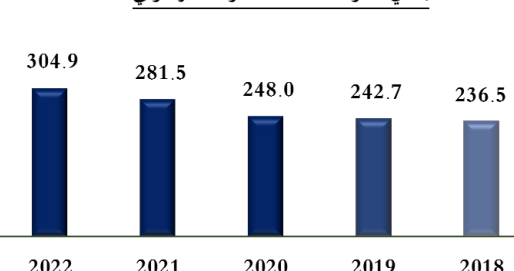
نسبة التكلفة إلى الدخل



صافي الربح - مليون دينار كويتي



إجمالي حقوق الملكية - مليون دينار كويتي



الأهداف

- تأسس بنك الكويت الصناعي في أواخر عام 1973 بمبادرة من الحكومة الكويتية التي شاركت فيه متمثلة بوزارة المالية وبنك الكويت المركزي وتعاون القطاع الخاص ممثلاً بالبنوك التجارية وشركات التأمين وبعض المؤسسات الصناعية الكبيرة، ويهدف البنك إلى تشجيع التنمية الصناعية في الكويت عن طريق تحقيق الأهداف التالية:
- المساهمة في تطوير استراتيجية طويلة المدى للتنمية الصناعية في الكويت وتحديد أفضل القطاعات ومجالات النشاط الصناعي التي تتلاءم مع الظروف والضوابط المحلية لهذه التنمية.
- المبادرة إلى تأسيس المشروعات الصناعية في القطاعات الصناعية التي يؤمل أن تتحقق فيها أفضل النتائج.
- المشاركة الفعالة في ملكية مشاريع جديدة فضلاً عن منحها القروض لأجل متوسطة وطويلة، وكذلك إقراض مشاريع توسعة الصناعات القائمة وتحديثها.
- تقديم مختلف الخدمات المصرفية للصناعة والصناعيين بالكويت.
- تمويل المشروعات الصناعية خارج الكويت وبخاصة في منطقة الخليج ولاسيما المشروعات التي تنطوي على مساهمات كويتية.
- استخدام التكنولوجيا التي تحتاج إليها الكويت وتحديد شركاء أجانب 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.



تطورات الاقتصاد الكويتي لعام 2022

أنهى الاقتصاد الكويتي عام 2022 بنظرة مستقبلية مستقرة، حيث تكمن نقاط القوة الرئيسية في التصنيف الائتماني لدولة الكويت في ميزانياتها المالية والخارجية القوية بشكل استثنائي، في حين تشمل نقاط الضعف الرئيسية الجمود المؤسسي المتكرر والقيود السياسية على الإصلاحات التي من شأنها معالجة التحديات المالية والهيكلية الناجمة عن الاعتماد الكبير على النفط.

وكالة التصنيف	الجدارة الائتمانية طويلة المدى	الجدارة الائتمانية قصيرة المدى	النظرة المستقبلية
فيتش Fitch Ratings	AA-	F1+	مستقر
STANDARD & POOR'S ❖ ستاندرد آند بورز	A+	A-1	مستقر

* التصنيف الائتماني والنظرة المستقبلية كما في يوليو 2022

أكدت وكالة فيتش (Fitch) في يناير 2023 تخفيض التصنيف الائتماني السيادي لدولة الكويت عند المرتبة (AA-) مع نظرة مستقبلية مستقرة، مدعوماً بالميزانية المالية والخارجية القوية بشكل استثنائي ومراجع استمرارها من بين الأقوى. ويعكس التخفيض صعوبة التوصل لقرارات جوهرية بخصوص القطاع العام وتقليص الاعتماد على النفط. كما سبقها بالتخفيض وكالة ستاندرد آند بورز (Standard & Poors) حيث خفضت الوكالة تصنيف الكويت الائتماني السيادي في يوليو 2022 إلى (A+) بسبب الافتقار إلى استراتيجية تمويل شاملة.

والنقاط التالية توضح أبرز التوقعات التي جاءت بتقرير وكالة فيتش:

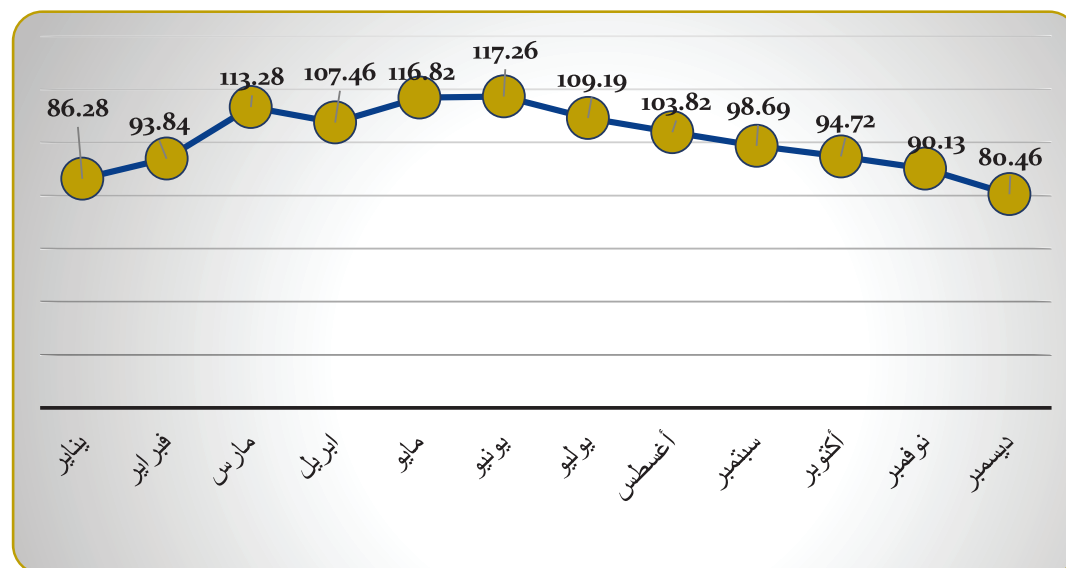
- قد يضاعف الدين العام الدين الحكومي إلى 20 % بجانب اصلاح مالي محدود وانخفاض النفط.
- من المتوقع أن يصل صافي الأصول السيادية الخارجية التي تديرها الهيئة العامة للاستثمار إلى ما نسبته 470 % من الناتج المحلي الإجمالي خلال السنوات 2024-22.
- استقرار مستوى إنتاج النفط عند نحو 2.7 مليون برميل سيؤدي إلى تضيق فائض الميزانية إلى 5.9 % من الناتج المحلي الإجمالي في السنة المالية 2024-23 والعودة إلى العجز في السنة المالية (24) / 2025، حيث تتوقع الوكالة أن تسجل الموازنة العامة للدولة (بعد إضافة دخل الاستثمارات الحكومية) فائضاً بنسبة 12.2 % من الناتج المحلي الإجمالي في السنة المالية 2023-22، مدفوعاً ذلك بفضل ارتفاع كميات إنتاج النفط وأسعاره إلى نحو 95 دولار/لبرميل.
- كما أشار التقرير إلى توقع انخفاض الإيرادات النفطية في السنتين الماليتين 2024 - 23 و 2025/24، بافتراض استقرار متوسط أسعار النفط ليصل إلى 79 و 61 دولار/لبرميل.

- نتائج الميزانية العامة لدولة الكويت شديدة الحساسية للتغيرات في أسعار ومستويات إنتاج النفط، حيث أن تغير متوسط سعر برميل النفط بنحو 10 دولارات/لبرميل «صعوداً أو هبوطاً» من شأنه أن يغير رصيد الموازنة العامة من الناتج المحلي الإجمالي بنحو 4 % «صعوداً أو هبوطاً».

أما فيما يخص تطور سعر التصدير لبرميل النفط الكويتي، تشير البيانات الفعلية والموضحة بالرسم البياني رقم (2) إلى ارتفاع أسعار النفط خلال النصف الأول من عام 2022، ما عدا شهر أبريل فقد سجل سعر النفط انخفاضاً نسبته 5 % ليصل إلى 107.46 دولار/لبرميل، وذلك بسبب عمليات الإغلاق في الصين إثر ارتفاع حالات الإصابة بفيروس كوفيد-19. ومن ثم عاود الارتفاع إلى أعلى مستوياته خلال العام في شهر يونيو ليسجل سعر النفط 117.26 دولار/لبرميل نظراً لتداعيات الحرب في أوكرانيا، الأمر الذي زاد من الضغط على أسواق النفط العالمية التي تكافح لزيادة الإنتاج بسرعة كافية للتعامل مع اقتصادات الدول التي تتعافى من الوباء.

ومن جانب آخر، أعلن تحالف (أوبك+) في ديسمبر 2022، عن بقاء سياسة الإنتاج من دون تغيير والتي أقرت في شهر أكتوبر، وهي خفض الإنتاج مليوني برميل يومياً، أي نحو 2 % من الطلب العالمي بداية من نوفمبر 2022، حتى نهاية عام 2023. وبذلك منذ شهر أكتوبر بدأت أسعار النفط بالتراجع كما هو واضح بالرسم البياني رقم (1) بسبب تباطؤ النمو في الصين وعلى مستوى العالم ورفع أسعار الفائدة.

الرسم البياني (1) سعر تصدير النفط الكويتي خلال عام 2022



المصدر: تقرير منظمة أوبك الشهري لأسعار النفط

أما فيما يخص بورصة الكويت فقد بلغ إجمالي سيولة بورصة الكويت في نهاية شهر ديسمبر من عام 2022 نحو 4 مليارات دينار كويتي، كما اختتمت بورصة الكويت في نهاية شهر ديسمبر بانخفاض جماعي للمؤشرات، حيث أقلل المؤشر السعري للسوق العام عند 7,292 نقطة، أي بانخفاض نسبته 1.6 % مقارنة مع نهاية شهر يونيو من عام 2022، أما المؤشر الرئيسي فلقد انخفض بنسبة 1.5 % ليصل المؤشر إلى 5,596 نقطة خلال نفس الفترة. كما انخفض مؤشر السوق الأول بنسبة 1.6 % في نهاية النصف الثاني من عام 2022 ليصل عند 7,292 نقطة. أما بالنسبة للمؤشر الرئيسي (50) والذي يضم 50 شركة من حيث أعلى قيمة سيولة في السوق الرئيسي فلقد سجل انخفاضاً نسبته 3 % في نهاية عام 2022 مقارنة مع شهر يونيو من عام 2022، ليصل المؤشر إلى 5,719 نقطة.



وفي ظل الأوضاع الاقتصادية الحالية قام بنك الكويت المركزي خلال عام 2022 برفع سعر الخصم أكثر من مرة لمجاراة الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية والتطورات الجيوسياسية وأثرها على الارتفاعات في معدلات التضخم العالمية، والهدف من الزيادة هو تكريس الاستقرار النقدي والاستقرار المالي لوحدات القطاع المصرفي والمالي والمحافظة على تنافسية العملة الوطنية وجاذبيتها كوعاء مجز وموثوق للمدخرات المحلية وتعزيز الأجواء الداعمة للنمو الاقتصادي المستدام.

كما تستند قرارات بنك الكويت المركزي بشأن تحريك سعر الخصم على قراءة أحدث البيانات والمعلومات الاقتصادية محلياً وعالمياً، شمولاً بمعدلات النمو والتضخم. والرسم البياني رقم (2) يوضح حركة سعر الخصم والجدير بالذكر بأن بنك الكويت المركزي في مارس من عام 2020 (خلال جائحة كوفيد-19) قام بتخفيض سعر الخصم مرتين ليصل الى 1.5 % وهو الأدنى تاريخياً. وفي نهاية شهر ديسمبر قام بنك الكويت المركزي برفع سعر الخصم بمقدار نصف نقطة مئوية ليصبح 3.5 %.

الرسم البياني (2) حركة سعر الخصم



قطاع الصناعة التحويلية في دولة الكويت

أما فيما يتعلق بقطاع الصناعة التحويلية والذي يعتبر أحد المراكز الرئيسية لتتبع القاعدة الانتاجية في دولة الكويت، فقد شاركت الهيئة العامة للصناعة بمشروع واحد في الخطة السنوية (2021/ 2022) والخاص بإنشاء وإنجاز وتشغيل وصيانة البنية الأساسية لمنطقة الشداية الصناعية. تعتبر الشداية الصناعية التي تبلغ مساحتها 5.89 ملايين م2 أكبر منطقة صناعية في الكويت، حيث من المقرر ان تحتوي على 1,036 قسيمة صناعية، كما انتهت في 2 ابريل 2022 المهلة التي حددتها الهيئة العامة للصناعة والخاصة بتوزيع أول دفعة من القسائم الصناعية بمنطقة الشداية بواقع 154 قسيمة، والتي كان قد تم الإعلان عنها في 3 مارس الماضي، حيث حددت الهيئة العامة للصناعة تاريخ 1 يناير 2024 موعداً لانتهاء مشروع انشاء وإنجاز وتشغيل وصيانة البنية الأساسية لمنطقة الشداية الصناعية والذي يعتبر سادس تعديل لموعد تسليم المشروع والذي كان من المقرر أن يتم الانتهاء منه منذ 5 سنوات سابقة.

دور بنك الكويت الصناعي في تنمية القطاع الصناعي

مع نهاية عام 2022، يكون بنك الكويت الصناعي قد أمضى تسعة وأربعين عاماً في نشاط الاقراض الصناعي، قدم خلالها قروضاً صناعية ميسرة لـ 1,179 مشروع صناعي منحت الى 527 منشأة صناعية في مختلف قطاعات الصناعة التحويلية بدولة الكويت.

وقد اعتمدت الدولة ميزانيتها العامة للسنة المالية 2023/2022 بعد التعديل والمعالجة من قبل وزارة المالية في نوفمبر 2022، عند إيرادات كلية تقديرية بلغت 23.3 مليار دينار كويتي، كما قدرت الإيرادات النفطية بحوالي 21.3 مليار دينار كويتي وذلك عند سعر 80 دولاراً/برميل وإنتاج 2.730 مليون برميل يومياً، مع مصروفات تقديرية تبلغ 23.5 مليار دينار كويتي، وعليه تم تقدير حجم العجز في الميزانية بحوالي (124 مليار دينار كويتي). في حين تم سحب وتأجيل جميع تقارير لجنة الميزانيات للتعديل والمراجعة من قبل الحكومة والنواب ووجود بعض الملاحظات فيها (مع تغيير أسعار النفط).

الميزانية العامة (من 1 ابريل 2022 الى 31 مارس 2023)

الميزانية (مليون دينار كويتي)	موازنة السنة المالية المنتهية في 31 مارس 2023	موازنة السنة المالية المنتهية في 31 مارس 2022	نسبة التغير %
الإيرادات النفطية	21,321*	9,127	133.6%
الإيرادات غير النفطية	2,078	1,802	15.3%
الإيرادات الكلية	23,399	10,929	114.1%
المصروفات	23,523	23,048	2.1%
الفائض / العجز	(124)	(12,119)	(99.0%)

❖ تم تقدير الإيرادات النفطية عند سعر 80 دولار/برميل وحجم إنتاج 2.730 مليون برميل يومياً.

ومن جانب آخر، يشير الموقف التنفيذي لمشاريع الخطة السنوية الحالية (2022/23)، إلى أن عدد المشاريع في مرحلة التسليم قد بلغت 8 مشاريع من أصل 128 مشروعاً للخطة. والمشاريع في المرحلة التحضيرية بلغ عددها 55 مشروعاً، أما المشاريع التي في مرحلة التنفيذ فقد بلغ عددها 58 مشروعاً، وبذلك فإنه لم يتم البدء بعدد 7 مشاريع.

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، لبلوغها حوالي 52,447 مليون دينار كويتي مع نهاية ديسمبر 2022، كما هو موضح بالجدول التالي:

القطاع	حجم التسهيلات (مليون دينار كويتي)	النسبة (%)
الصناعة	2,817	5%
التشييد والبناء	2,288	4%
التجارة	3,359	6%
العقار	9,623	18%
أخرى	34,361	66%
الإجمالي	52,447	100%



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن إخواني أعضاء مجلس الإدارة الكرام أن أقدم التقرير السنوي لبنك الكويت الصناعي، حيث نستعرض فيه أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال عام 2022.

لقد شهد عام 2022 أحداثاً واضطرابات سياسية واقتصادية ألقت بظلالها على الاقتصاد العالمي، وأضافت أعباء جديدة في تداعياتها على جميع القطاعات الاقتصادية متمثلة بالحرب الروسية الأوكرانية حيث حلت عند اقتراب العالم للخروج من تبعات جائحة كورونا العالمية والتي أثرت سلباً على الاقتصاد العالمي نتيجة الاغلاقات وتوقف عمليات الانتاج واضطراب سلاسل التوريد. ونتيجة لتداعيات الحرب الروسية الأوكرانية ارتفعت أسعار النفط الى مستويات قياسية، الأمر الذي عزز الناتج المحلي الإجمالي للقطاع النفطي وزاد من استقرار الاقتصاد الكلي لدولة الكويت، إلا أنه قد يزيد من خطر الاعتماد المفرط على الإيرادات النفطية والتي تخضع لتقلبات الطلب العالمي، وهذا ما يدعو لاتخاذ كافة السياسات اللازمة للدفع من التنوع الاقتصادي للدخل القومي لدولة الكويت من خلال زيادة مشاريع البنية التحتية وخصخصة الأصول الحكومية، وتوسيع دور القطاع الخاص من خلال تحفيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص، وضرورة انشاء آلية لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

أما على صعيد أسعار الفائدة، فلقد رفع البنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي أسعار الفائدة بشكل متواتر وسريع لأعلى مستوى خلال العام وذلك لمجاعة الأوضاع الاقتصادية العالمية والتطورات الجيوسياسية وفي محاولة لكبح جماح التضخم غير المسبوق في أسعار السلع والخدمات، ولا سيما بعد الحرب الروسية الأوكرانية.

وعلى الرغم من كل هذه التداعيات والمتغيرات الكبيرة التي شهدتها الاقتصاد العالمي والمحلي خلال العام، استطاع بنك الكويت الصناعي في نهاية عام 2022 أن يحقق ربحاً للمساهمين بلغ 29.4 مليون دينار كويتي، كما لا يزال يحظى بتصنيف ائتماني مرموق على المستوى الدولي لجدارته الائتمانية ومتانته المالية، كما أكدت وكالة فيتش قوة الملاءة الائتمانية للبنك على المدى البعيد بتقييم (A) وذلك نظراً لاستمرار توفر الدعم الحكومي كلما اقتضت له الحاجة، أما على المدى القصير فقد حصل البنك على تقييم (F1) مع نظرة مستقبلية مستقرة.



وقد بلغ مجموع متراكم التزامات بنك الكويت الصناعي بالقروض الصناعية منذ بدء نشاطه في تمويل المشروعات الصناعية عام 1974 وحتى نهاية عام 2022 حوالي 1.41 مليار دينار كويتي تم توفيرها لعدد 1,179 مشروع صناعي، بلغت تكلفتها الإجمالية نحو 2.41 مليار دينار كويتي، بلغ متوسط نسبة تمويل البنك إلى تكلفة المشروعات 59 %. وقد بلغ متوسط تكلفة المشروع الواحد حوالي 2 مليون دينار كويتي في حين بلغ متوسط حجم القرض الواحد 1.19 مليون دينار كويتي.

النشاط الاقتصادي (حسب تصنيف 4 ISIC)	عدد القروض	التكلفة الإجمالية للمشروعات الممولة (ألف دينار كويتي)	إجمالي الالتزامات بالقروض الصناعية (ألف دينار كويتي)	حصة النشاط في إجمالي التزام التمويل %
صنع منتجات المعادن اللافلزية الأخرى (مواد البناء)	246	589,203	304,791	21.6
استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي	24	242,703	163,328	11.6
صنع المنتجات الغذائية	90	228,006	140,307	9.9
صنع منتجات المعادن المشكّلة، باستثناء الآلات والمعدات	131	199,722	120,795	8.5
صنع الفلزات القاعدية	42	161,886	93,842	6.6
صنع المواد الكيميائية والمنتجات الكيميائية	70	137,239	78,905	5.6
صنع الورق ومنتجات الورق	95	116,653	75,216	5.3
قطاعات أخرى	481	737,791	436,608	30.9
الإجمالي	1,179	2,413,202	1,413,792	100.0

ويوضح الجدول السابق نمط توزيع التمويل الصناعي على الأنشطة الصناعية المختلفة خلال الفترة 1974 – 2022، حيث احتلت صناعة منتجات المعادن اللافلزية الأخرى (مواد البناء) المركز الأول حيث بلغ نصيبها النسبي حوالي 21.6 % من الاقراض الصناعي، في حين جاء ترتيب استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي الثاني، إذ بلغ نصيبها حوالي 11.6 % من الالتزام بقروض صناعية خلال تلك الفترة، وجاء ترتيب صناعة المنتجات الغذائية الثالث، حيث بلغ مركزها النسبي حوالي 9.9 % من جملة الاقراض الصناعي خلال تلك الفترة، وبذلك يصل نصيب هذه الصناعات الثلاثة مجتمعة نحو 43.1 %.

وبيين الجدول التالي نشاط الإقراض الصناعي للسنوات الخمس الأخيرة:

موافقات القروض الصناعية	2018	2019	2020	2021	2022
عدد القروض الصناعية	17	29	17	20	24
تكلفة المشروعات الممولة (ألف دينار كويتي)	20,075	52,829	33,775	67,494	51,376
إجمالي الالتزام بالتمويل (ألف دينار كويتي)	12,283	41,774	25,901	61,381	39,138
نسبة التمويل إلى تكلفة المشروعات (%)	61	79	77	91	76



سجل المساهمين ونسبة الملكية

نسبة المساهمة %	عدد الأسهم	إسم المساهم
31.390	627,803	1 وزارة المالية
23.210	464,199	2 شركة وفرة للاستثمار الدولي ش.م.ك.م. - (العملاء)
12.556	251,121	3 بنك الكويت المركزي
4.584	91,686	4 شركة مجموعة الأوراق المالية ش.م.ك.
4.484	89,686	5 البنك التجاري الكويتي ش.م.ك.ع.
4.484	89,686	6 البنك الأهلي الكويتي ش.م.ك.ع.
4.484	89,686	7 شركة مطاحن الدقيق والمخابز الكويتية ش.م.ك.م.
4.484	89,686	8 شركة التخصيص القابضة ش.م.ك.
3.587	71,749	9 الشركة الكويتية للاستثمار ش.م.ك. (الهيئة العامة للاستثمار)
2.691	53,812	10 الشركة العربية للاستثمار ش.م.ك.م.
2.475	49,496	11 شركة فايننشال أسيتس البحرين ذ.م.م.
0.897	17,937	12 بنك برقان ش.م.ك.ع.
0.673	13,453	13 شركة بوبيان للبتروكيماويات ش.م.ك.
100.000	2,000,000	المجموع

وعلى الرغم من الركود الاقتصادي للقطاع الصناعي، فقد تمكن بنك الكويت الصناعي من دعم وتنمية القطاع من خلال توفير التمويل الصناعي الميسر للمشروعات، حيث قام بتمويل 24 مشروعاً صناعياً خلال العام 2022، بتكلفة اجمالية تجاوزت الـ 51 مليون دينار كويتي مقارنة مع تمويل 20 مشروعاً صناعياً بلغ إجمالي تكلفتها 67.5 مليون دينار كويتي في العام السابق. كما استمر 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 والانشطة الزراعية والانتاج الحيواني والتمويل الصناعي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. حيث قدمت محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة خلال العام 2022 تمويلاً لعدد 114 مشروعاً في مختلف الأنشطة بلغت تكلفتها الاجمالية 10.25 مليون دينار كويتي، أما على مستوى محفظة التمويل الزراعي فقد تم تمويل 24 مشروعاً بلغ بالإجمال هذا العام نحو 6.6 مليون دينار كويتي مقارنة بـ 5.91 مليون دينار كويتي في 2021 لعدد 38 مشروعاً للأنشطة الزراعية والانتاج الحيواني والأسماك. كما وفرت محفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية تمويلاً لعدد 2 مشروع وبإجمالي تكلفة بلغت 0.73 مليون دينار كويتي.

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

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

والله ولي التوفيق،،،

مصعب سالم النصف

هفت



مجلس الإدارة

السيد / مصعب سالم النصف

رئيس مجلس الادارة (اعتباراً من 2018/5/10)
ممثلاً عن الهيئة العامة للاستثمار
مؤسس وشريك شركة كيميديكس للمقاولات العامة
رئيس المديرين العامين لشركة النصف الكهربائية
وشركة سالم محمد النصف للمقاولات العامة للمباني
عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة الكويت
عضو مجلس الأمناء - معهد الكويت للأبحاث العلمية
عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للصناعة
عضو مجلس إدارة اتحاد مصارف الكويت
حاصل على شهادة بكالوريوس محاسبة (1998)



السيد / صلاح محمد الكليب

نائب رئيس مجلس الادارة (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 جامعة نيوهافن - الولايات المتحدة الأمريكية (1977)



السيدة / الجازي علي المشوط

عضو مجلس ادارة (اعتباراً من 2018/9/12)
ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
كبير أخصائي حفظ المستندات - إدارة محاسبة الاستثمار - الهيئة العامة للاستثمار (2020)
حاصلة على شهادة بكالوريوس هندسة ميكانيكية - جامعة ميلواكي للهندسة - الولايات المتحدة الأمريكية (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 - الجامعة الأمريكية في الكويت (2011)



السيدة / بسمة أحمد الفارسي

عضو مجلس ادارة (اعتباراً من 2018/5/10)
ممثلة عن الهيئة العامة للاستثمار
مدير استثمار - ادارة المساهمات - الهيئة العامة للاستثمار (2018)
حاصلة على شهادة بكالوريوس نظم معلومات إدارية (2003) - جامعة الكويت
- حاصلة على شهادة برنامج الإدارة العامة للتفنيين GMP (2020) من
جامعة هارفرد للأعمال Harvard Business School



السيد / خالد حسين الشطي

عضو مجلس ادارة (اعتباراً من 2017/6/6)
ممثلاً عن البنك الاهلي الكويتي
الرئيس التنفيذي - شركة فير العقارية (2011)
عضو مجلس ادارة شركة أهلي كابيتال للاستثمار
حاصل على شهادة بكالوريوس ادارة اعمال - تخصص تمويل - جامعة
كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية (1988)



السيد / خالد عبد الله الفضالة

عضو مجلس ادارة (اعتباراً من 2014/12/23 لغاية 2022/09/24)
ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
نائب المدير العام للشؤون التأمينية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
(لغاية سبتمبر 2022)
حاصل على شهادة بكالوريوس ادارة اعمال - تسويق - جامعة الكويت (1982)



السيدة / رشا فهد الأمير

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





السيد / عباس عبد المحسن رضى

عضو مجلس ادارة مستقل (اعتباراً من 2021/07/27)

عضو مستقل

الشريك المسؤول شركة أوائل - محاسبون قانونيون ومستشارون إداريون - مملكة البحرين (2016)
عضو مجلس إدارة مستقل في مجموعة سوليدرتي 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 العربي للمحاسبين القانونيين 1988
ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) تخصص قانون تجاري وتمويل - 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 (Insiad) للتأهيل كعضو مجلس إدارة



السيد / مشعل عبد العزيز العثمان

عضو مجلس ادارة (اعتباراً من 2017/6/6 لغاية 2022/09/24)

ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المدير العام للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (لغاية سبتمبر 2022)

حاصل على شهادة بكالوريوس علوم- تخصص مساند دراسات دولية جامعة فلوريدا - الولايات المتحدة الأمريكية (1996)



السيدة / هناء عبد الرزاق رزوقي

عضو مجلس ادارة مستقل (اعتباراً من 2021/07/27 لغاية 2022/11/20)

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 ادارة (اعتباراً من 2021/02/16 لغاية 2022/04/23)

ممثلاً عن بنك الكويت المركزي

مدير مكتب الاستقرار المالي (2021)

شهادة بكالوريوس تمويل منشآت مالية - جامعة الكويت (2011)



السيد / خليفة عبد الله الراشد

عضو مجلس ادارة مستقل (اعتباراً من 2022/06/08)

عضو مستقل

مدير إدارة أسواق الدين - مؤسسة الخليج للاستثمار (2016)

عضو مجلس إدارة شركة الافكو لتمويل شراء وتأجير الطائرات

حاصل على شهادة بكالوريوس علوم إدارية - تخصص محاسبة - جامعة الكويت (2002)

حاصل على شهادة ماجستير - إدارة عامة واستراتيجية - كلية كويت

ماسترتخت لإدارة الأعمال (2007)



السيد / مازن محمد مدوه

عضو مجلس ادارة مستقل (اعتباراً من 2022/06/08)

عضو مستقل

مدير وشريك شركة السطوع للاستشارات الإدارية (من 2019)

حاصل على شهادة بكالوريوس تجارة - تخصص محاسبة - جامعة الكويت (1986)



السيدة / مريم رشيد عبد السلام

عضو مجلس ادارة (اعتباراً من 2022/04/24)

ممثلة عن بنك الكويت المركزي

نائب مدير مكتب الاستقرار المالي (من 2012)

حاصلة على شهادة ماجستير تمويل - من (London Business School) (2017)

حاصلة على شهادة بكالوريوس تمويل و منشآت مالية - جامعة الكويت (2011)





مجلس الإدارة ولجانه

المسؤوليات العامة

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

اجتماعات مجلس الإدارة

أسماء الأعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / مصعب سالم النصف - رئيس مجلس الإدارة	8	8
السيد / صلاح محمد الكليب - نائب رئيس مجلس الإدارة		8
السيدة / الجازي علي المشوط		7
الشيخة / العنود عذبي الصباح		7
السيدة / بسمة أحمد الفارسي		7
السيد / خالد حسين الشطي		7
السيد / خالد عبدالله الفضالة (لغاية 2022/09/24)		5
السيد / خليفة عبدالله الراشد (اعتباراً من 2022/06/08)		6
السيدة / رشا فهد الأمير		7
السيد / عباس عبد المحسن رضى		8
السيد / مازن محمد مدوه (اعتباراً من 2022/06/08)		6
السيد / مشعل عبدالعزيز العثمان (لغاية 2022/09/24)		5
الأنسة / مريم رشيد عبد السلام (اعتباراً من 2022/04/24)		7
السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي (لغاية من 2022/11/20)		6
السيدة / هيا بندر الحميدي (لغاية 2022/04/23)		1

الجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الحوكمة:

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

أسماء الاعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / صلاح محمد الكليب	2	2
السيد / خالد عبد الله الفضالة		1
الشيخة / العنود عذبي الصباح		2
السيدة / رشا فهد الأمير		2
السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي		1
السيدة / هيا بندر الحميدي		0
الأنسة / مريم رشيد عبد السلام		2

لجنة التدقيق:

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

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

أسماء الاعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / عباس عبدالمحسن رضى	7	7
السيدة / رشا فهد الأمير		5
الشيخة / العنود عذبي الصباح		6
السيدة / بسمة أحمد الفارسي		6
السيد / مازن محمد مدوه		4

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.



سياسة حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح

1 - المقدمة

الغرض والنطاق

يلتزم بنك الكويت الصناعي بالقواعد واللوائح بما في ذلك تعليمات حوكمة الشركات الصادرة عن بنك الكويت المركزي، والنظام الأساسي للبنك، وعقد التأسيس، والسياسات الداخلية، بما في ذلك الضوابط والأسس لحماية حقوق أصحاب المصلحة، بمن فيهم العملاء والمقرضون والبائعون، المستثمرون، وشركاء الأعمال والمساهمون، إلخ.

تهدف هذه السياسة إلى حماية أصحاب المصالح في البنوك وضمان المعاملة المناسبة والعادلة.

تهدف هذه السياسة إلى ضمان التزام بنك الكويت الصناعي بما يلي:

- التأكيد على أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين واللوائح والأنظمة المعمول بها.
- حماية حقوق المساهمين بما في ذلك مساهمو الأقلية وأصحاب المصلحة المختلفون في البنك.
- توفير معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن البنك (على سبيل المثال، المعلومات المالية والمساهمون الرئيسيون).
- تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الجمعية العامة مع احترام حقوقهم بما يتماشى مع النظام الأساسي للبنك واللوائح، والقوانين السائدة.
- ضمان الإفصاح في الوقت المناسب للمساهمين، والجهات الرقابية، وعامة الجمهور وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية المختلفة والقوانين المعمول بها.
- وضع الضوابط والسياسات والعمليات المطلوبة للتنفيذ الفعال لهذه السياسة وحماية حقوق أصحاب المصلحة والمساهمين.

التعريفات

المساهم: مالك سهم واحد أو أكثر في البنك. يجب أن يكون اسم المساهم مسجلاً لدى البنك، ويمكن أن يحمل شهادة أسهم تم التنازل عنها له/لها.

أصحاب المصلحة: أي شخص أو كيان له علاقة بالبنك هو صاحب المصلحة. يشمل أصحاب المصلحة عملاء البنك، والمساهمين، والدائنين، والموردين، والموظفين، والمجتمع، والأطراف الأخرى ذات الصلة.

2 - مسؤوليات حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح

الأدوار والمسؤوليات

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

أسماء الاعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد خليفة عبدالله الراشد	عضو اللجنة (اعتباراً من 2022/06/16) رئيس اللجنة (اعتباراً من 2022/09/11)	2
السيد / صلاح محمد الكليب	رئيس اللجنة (لغاية 2022/09/10) نائب رئيس اللجنة (اعتباراً من 2022/09/11)	4
السيد / خالد حسين الشطي	نائب رئيس اللجنة (لغاية 2022/09/10)	4
السيدة / الجازي علي المشوط	عضو اللجنة	4
السيدة / بسمة أحمد الفارسي	عضو اللجنة	4
السيد / مشعل عبد العزيز العثمان	عضو اللجنة (لغاية 2022/09/24)	3
السيد / عباس عبدالمحسن رضى	عضو اللجنة	4

لجنة ادارة المخاطر:

يتمثل دور لجنة ادارة المخاطر في تقديم المشورة لمجلس ادارة 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 الاعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيدة / هناء عبدالرزاق رزوقي	رئيس اللجنة (لغاية 2022/11/20)	4
السيد / خالد عبد الله الفضالة	نائب رئيس اللجنة (لغاية من 2022/09/24)	3
السيدة / مازن محمد مدوه	عضو اللجنة (اعتباراً من 2022/06/16) نائب رئيس اللجنة (اعتباراً من 2022/11/16)	2
السيد / خالد حسين الشطي	عضو اللجنة	4

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 الاعضاء	عدد الاجتماعات	حضور الاجتماعات
السيد / مصعب سالم النصف	رئيس اللجنة	5
السيد / صلاح محمد الكليب	نائب رئيس اللجنة	5
السيدة / الجازي علي المشوط	عضو اللجنة (لغاية 2021/08/11)	4
السيد / مشعل عبد العزيز العثمان	عضو اللجنة (لغاية 2022/09/24)	2
السيد / خليفة عبدالله الراشد	عضو اللجنة (اعتباراً من 2022/06/16)	4



مجلس الإدارة

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً أمام مساهمي وأصحاب مصلحة البنك.
- يتعين على مجلس الإدارة التأكيد على المعاملة المنصفة والعادلة لجميع المساهمين، بما في ذلك المساهمون الأقلية، ومنحهم الفرصة لاستجواب مجلس الإدارة وتصحيح أية انتهاكات تمنعهم من ممارسة حقوقهم.
- يجب على مجلس الإدارة التشديد على أهمية اللوائح والسياسات والعمليات الخاصة بالبنك، وعلى أهمية احترام حقوق أصحاب المصالح وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات ذات الصلة من الجهات الرقابية، والموافقة على حقوقهم لتصحيح أية انتهاكات لحقوقهم بما يتماشى مع القوانين ذات الصلة.
- يتعين على مجلس الإدارة الإشراف على أنشطة الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية، والتأكد من قيامهم بممارسة الأنشطة اليومية بسبل أخلاقية تحمي المصالح طويلة الأجل للمساهمين وأصحاب المصلحة.
- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن حماية مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة من خلال ضمان التزام البنك بالسياسات والإجراءات واللوائح المعمول بها والمتعلقة بحقوقهم.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان إدارة وضبط المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على البنك بشكل سليم وبالأخص فيما يخص المساهمين وأصحاب المصلحة.
- يجب على مجلس الإدارة ضمان أن دوره لا يقتصر على أداء البنك فحسب، بل يأخذ في الاعتبار المخاطر المحتملة على مصالح المودعين.
- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن إشراك المساهمين بطريقة فعالة في اجتماعات الجمعية العامة العادية. وتشمل المسؤوليات الأخرى، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
 - إخطار المساهمين بتاريخ ووقت اجتماعات الجمعية العامة العادية وجدول أعمالها قبل الاجتماع بوقت كافٍ وتزويدهم بقواعد وإجراءات التصويت. كما يتم الإعلان عن مكان وتوقيت الاجتماع للعموم وفقاً للقوانين واللوائح السائدة.
 - الإفصاح عن هيكل رأس المال أو أية ترتيبات قد تؤدي إلى سيطرة بعض المساهمين على البنك.
 - تمكين المساهمين من قراءة ومراجعة محاضر اجتماعات الجمعية العامة العادية.
 - إعداد بيان الغرامات المالية وغير المالية المفروضة على البنك خلال السنة المالية وفقاً للمادة (85) من القانون رقم 32 لسنة 1968. ويتلو هذا البيان رئيس مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة العادية.
- يضمن مجلس الإدارة وجود نظام إفصاح فعال وتقارير سنوية تتعلق بالإفصاحات المالية والمتعلقة بالحوكمة والمخاطر ذات الصلة، مطبقة داخل البنك لتمكين المساهمين وأصحاب المصالح من مراقبة أداء البنك وإدارته، وممارسة حقوقهم.

رئيس مجلس الإدارة

- يعمل رئيس مجلس الإدارة كمتحدث رسمي باسم مجلس الإدارة وممثل مجلس الإدارة للمساهمين وأصحاب المصالح.

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

الرئيس التنفيذي

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

مراقب الحسابات

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

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

التدقيق الداخلي

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

الإفصاحات

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



3 - حقوق المساهمين

حماية حقوق المساهمين

يلتزم البنك بخلق قيمة مستدامة للمساهمين ويهدف إلى توفير عوائد مالية غزيرة والعمل بما يخدم مصالح مساهميه على أفضل وجه.

يجب أن تعكس سياسات وإجراءات وممارسات البنك، أحكام القوانين واللوائح التنظيمية التي تصدرها الجهات الرقابية، على سبيل المثال الضوابط والتدابير للحماية والمساواة بين حقوق المساهمين.

حقوق المساهمين

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

- الحصول على البيانات المالية للبنك عن كل فترة محاسبية وتقرير مجلس الإدارة وتقرير المدقق قبل سبعة أيام على الأقل من اجتماع الجمعية العامة.

- التصرف في الأسهم المملوكة لهم والأولوية في الاكتتاب في أي أسهم جديدة وفقاً لأحكام قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك.

4 - حقوق أصحاب المصالح

حماية حقوق أصحاب المصالح

يلتزم البنك بضمان حماية حقوق أصحاب المصالح من خلال ممارساته.

يضع البنك آلية لضمان الحصول على المنفعة القصوى من مساهمات أصحاب المصالح ويشجع أصحاب المصالح على المشاركة في أنشطته.

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

حقوق الموظفين

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

حقوق الموردين ومقدمي الخدمات

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



حقوق العملاء

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

مصالح المجتمع

- يلتزم البنك بالإسهام في نوعية الحياة عموماً حيثما يعمل وباستخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. ويطمح مجلس الإدارة بأن تعتمد المجتمعات المحلية على مساعدة البنك في الأنشطة المدنية والخيرية وغيرها من الأنشطة المجتمعية من خلال الاضطلاع بمسؤولياته الاجتماعية.
- علاوة على ذلك، من أجل تطوير علاقات ناجحة مع أصحاب المصلحة، يتعين على البنك اتباع المبادئ التالية:
 - يحق للمتضررين من أعمال البنك أن يطلعوا على أنشطة البنك، وأن يتواصلوا مع البنك بشأن القضايا والفرص التي تؤثر عليهم.
 - يجب تزويد أصحاب المصالح بمعلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن أعمال البنك ويجب على البنك أن يأخذ في الاعتبار احتياجات وتحفظات أصحاب المصالح عند اتخاذ القرارات.
 - يجب إعطاء جميع أصحاب المصالح فرصة لتقديم ملاحظاتهم حول قرارات العمل وخبراتهم مع البنك.
 - يحترم البنك قيم وثقافة كل صاحب مصلحة. عندما يحدث خلاف مع أصحاب المصالح، يجب على موظفي البنك دائماً إظهار الاحترام لتنوع وجهات النظر المقدمة ومحاولة حل المشكلات في أسرع وقت ممكن.
 - لن يتم إعطاء أي تفضيلات لأي طرف ذي علاقة يتعامل مع البنك، والذي سيتم التعامل معه بنفس الطريقة التي يتم التعامل بها مع أي صاحب مصلحة آخر.

- يلتزم البنك بالترويج للعقود والصفقات بمختلف أنواعها من خلال العطاءات أو أوامر الشراء المختلفة والإفصاح عنها بالكامل في السجلات الخاصة به.
- يلتزم البنك بالحفاظ على علاقات عمل إيجابية مع أصحاب المصلحة وتلبية متطلباتهم في الوقت المناسب وبطريقة فعالة.
- يقوم البنك بتطوير برامج تواصل لتحسين مشاركة أصحاب المصالح في أنشطة البنك.
- يجب أن يتاح لجميع أصحاب المصالح الفرصة لإبلاغ رئيس مجلس الإدارة بأي ممارسات غير مشروعة تتماشى مع سياسة الإبلاغ المعتمدة.
- ستتم معالجة جميع الشكاوى والنزاعات على وجه السرعة وضمن المبادئ التوجيهية للشفافية والإنصاف والاحترام والمساءلة.
- يجب على البنك ضمان الإفصاح الكافي للجمهور من خلال تقريره السنوي والصحف المحلية والموقع الإلكتروني الرسمي للبنك بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية.
- يحافظ البنك على التعامل العادل مع أصحاب المصالح ويعزز، ولا يتم الدخول في العقود أو المشاريع إلا بعد الحصول على عروض أسعار تنافسية من مختلف الأطراف. يجب أن يتبع البنك السياسات المتعلقة بإبرام العقود في جميع الأحوال.
- يلتزم البنك وأصحاب المصالح بالحفاظ على سرية المعلومات ويتم إبرام اتفاق بين الطرفين في هذا الصدد.



تقرير الحوكمة



الإدارة التنفيذية

السيد / علي عبد النبي خاجة
الرئيس التنفيذي

حاصل على شهادة الماجستير
في الاقتصاد عام 1976
انضم الى البنك في عام 1981

السيد / جواد حسين القلاف
نائب الرئيس التنفيذي

الخدمات المصرفية التجارية
والاستثمار
حاصل على شهادة بكالوريوس
محاسبة في عام 1981
انضم الى البنك في عام 1983

السيدة / إيمان نوري السلامة
نائب الرئيس التنفيذي

خدمات تمويل التنمية
حاصلة على شهادة بكالوريوس
هندسة صناعية عام 2001
انضمت الى البنك في عام 2001



تقرير الحوكمة

حوكمة الشركات

مقدمة

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

شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يعتبر المجلس مسؤولاً عن وضع ومراجعة نظام الرقابة الداخلية للبنك، والذي تم تصميمه للتأكد من فعالية وكفاءة العمليات وجودة إعداد التقارير الداخلية والخارجية والرقابة والالتزام بالقوانين والتعليمات. والجدير بالذكر أن هذا النظام تم تصميمه لإدارة وليس لإلغاء مخاطر عدم تحقيق أهداف العمليات. ويقدم نظام الرقابة الداخلية تأكيداً معقولاً وليس مطلقاً كضمان ضد مخاطر الخسارة المؤثرة. وتكون الإدارة مسؤولة عن وضع 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. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بمراجعة المخاطر على مستوى الإدارات وعلى مستوى البنك. وتقوم لجنة المخاطر بمراجعة كافة المخاطر التي يتم تحديدها وكيفية تخفيف هذه المخاطر.

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 2022، وخلص إلى أنه لا يوجد أي خلل جوهري فيها مؤكداً على فعالية وانتظام عمل نظام الرقابة الداخلية للبنك.

الالتزام بقواعد حوكمة الشركات

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



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

سياسات البنك بشأن المكافآت المالية

سياسة المكافآت

لقد تم إعداد سياسة المكافآت بالبنك لجذب والمحافظة على الموظفين ذوي الكفاءة والمعرفة والمهارات والخبرات. وتتضمن هذه السياسة كافة المتطلبات الواردة بتعليمات الحوكمة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، وكذلك كافة الجوانب الضرورية لمنح المكافآت المالية ومكوناتها في إطار تعزيز فاعلية وإدارة المخاطر بالبنك.

ويقوم مجلس الإدارة، بناء على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت، باعتماد وتعديل سياسة المكافآت في البنك والمكونات الخاصة بها، كما يقوم بمراجعة إجراءات تطبيقها للتحقق من أنها تعمل وفق ما هو مخطط لها.

مكونات المكافآت:

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

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

وتحدد المكافأة الثابتة على أساس دور الموظف وما يناط 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 وعلى 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 نظاماً حديثاً لتقييم وقياس أداء الموظفين لمختلف المستويات بحيث يضع الموظفون ورؤسائهم في بداية السنة خطط الأداء السنوية المستهدف 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.



بروتيفتي

واجه المستقبل بثقة

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الكويت الصناعي
صندوق بريد 3146 الصفاة 13032
دولة الكويت

2 يناير 2023

تحية طيبة وبعد،،،

وفقاً لخطاب التعاقد بتاريخ 15 مارس 2022 ، مرفق طيه تقرير المتابعة كما في 31 ديسمبر 2022 الخاص بمتابعة الملاحظات التي تم تحديثها خلال التدقيق على السجلات المحاسبية والسجلات الأخرى وأنظمة الرقابة الداخلية (AORICS) عن عام 2021 والتي لم يتم تنفيذها حتى تاريخ 30 سبتمبر 2022 لبنك الكويت الصناعي.

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمتطلبات تعميم بنك الكويت المركزي بتاريخ 19 يناير 2022.

ملخص لحالة التنفيذ على النحو التالي:

التمسك	الإدارة	إجمالي عدد الملاحظات المعقدة كما في 30 سبتمبر 2022	عدد الملاحظات المنفذة	عدد الملاحظات الغير منفذة	عدد الملاحظات المنفذة جزئياً
1	دائرة تقنية المعلومات	2	1	1	-
2	وحدة مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	1	-	-	1
3	دائرة الالتزام	1	1	-	-
4	دائرة الائتمان المسند	1	1	-	-
5	محفظه الصناعي للمشروعات الصغيرة	3	1	-	2
6	دائرة محفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	1	-	-	1
	إجمالي	9	4	1*	4**

بروتيفتي ممبر فيرم الكويت ذ.م.م.

بورج الشهيد - الطابق الرابع، شارع خالد بن الوليد، شرق ص.ب: 1772، الصفاة 18-12، الكويت

بكاله 221276111 فاكس 9650 221276111 بريد الكتروني: kuwait@protiviti.com الموقع على الإنترنت: www.protiviti.com



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 مدى كفاية وفعالية سياسة المكافآت لضمان تحقيقها لأهداف البنك. كما تقوم اللجنة بمساعدة المجلس للقيام بمراجعة سنوية مستقلة حول مدى التزام البنك بتطبيق سياسة المكافآت.

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

الفئة الأولى: تضم الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه والمديرين التنفيذيين الأساسيين الذين يخضع تعيينهم لموافقة الجهات الرقابية والإشرافية.

الفئة الثانية: تضم المديرين المشاركين في أنشطة تحفها المخاطر.

الفئة الثالثة: تضم المديرين الذين يتولون مهام رقابة مالية ورقابة مخاطر

المكافآت المالية المدفوعة لفئات المذكورة أعلاه هي:

الفئة	عدد الموظفين	المكافآت المدفوعة (سنوياً)			أشكال الدفع
		العناصر الثابتة	أشكال الدفع	العناصر المتغيرة	
الفئة الأولى	3	- رواتب: 383,940 ديناراً كويتياً - تذاكر سفر: 4,075 ديناراً كويتياً - مزايا التأمين الصحي: 3,165 ديناراً كويتياً - المكافأة السنوية العادية: 57,591 ديناراً كويتياً - تأمينات إجتماعية: 11,055 ديناراً كويتياً	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	المكافأة السنوية الخاصة: 474,943 ديناراً كويتياً	نقدي
الفئة الثانية	5	- رواتب: 291,492 ديناراً كويتياً - تذاكر سفر: 5,440 ديناراً كويتياً - مزايا التأمين الصحي: 8,806 دنانير كويتية - المكافأة السنوية العادية: 43,724 ديناراً كويتياً - تأمينات إجتماعية: 22,770 ديناراً كويتياً	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	- المكافأة السنوية الخاصة: 139,384 ديناراً كويتياً	نقدي
الفئة الثالثة	6	- رواتب: 271,716 ديناراً كويتياً - تذاكر سفر: 7,190 ديناراً كويتياً - مزايا التأمين الصحي: 8,530 ديناراً كويتياً - المكافأة السنوية العادية: 40,757 ديناراً كويتياً - تأمينات إجتماعية: 10,627 ديناراً كويتياً	نقدي نقدي نقدي نقدي نقدي مؤجل	- المكافأة السنوية الخاصة: 138,959 ديناراً كويتياً	نقدي

إن المكافآت السنوية شاملة (الرواتب، المكافأة السنوية العادية، تذاكر السفر، مزايا التأمين الصحي، التأمينات الاجتماعية، بالإضافة إلى المكافأة السنوية الخاصة) لخمس مديري تنفيذيين الذين تلقوا أعلى المكافآت بالإضافة إلى مكافآت رئيس دائرة التدقيق الداخلي و مدير دائرة المخاطر (7 أشخاص) بلغت 764,807 دنانير كويتية.

كما بلغت حزمة المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ 322,000 ألف دينار كويتي.



التقرير التنفيذي

بروتيفتي
واجه المستقبل بثقة

- فيما يخص الملاحظات الغير منفذة بياناتها كالتالي:
*(1) من ضمنها ملاحظة واحدة لم يحن الموعد المتوقع للانجاز والمحدد مسبقاً.
- فيما يخص الملاحظات المنفذة جزئياً بياناتها كالتالي:
**-(4) من ضمنها ملاحظة واحدة تم تنفيذها جزئياً وتم تمديد التاريخ المتوقع للتنفيذ كما هو موضح بالتقرير و 3 ملاحظات تم تنفيذها جزئياً ولم يحن الموعد المتوقع للانجاز والمحدد مسبقاً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

Sanjeev Agarwal

سانجيف أجاروال
المدير التنفيذي
شركة بروتيفتي ممبر فيرم الكويت

يسلط هذا التقرير الضوء على النتائج المحققة لعام 2022، كما يتضمن جملة الانجازات التي حققتها الانشطة التشغيلية الرئيسية في البنك وبعض الأنشطة المساندة لها، وجودة محفظة الأصول لعام 2022.

باشـر بنك الكويت الصناعي خلال العام 2022 بتنفيذ خطته الاستراتيجية الشاملة للسنوات الخمس 2022 – 2026 والتي تضمنت 46 مبادرة إستراتيجية تمحورت في معظمها حول خدمة عملاء القطاع الصناعي، ابتداءً من تطوير الخدمات المقدمة لهم وإعادة هيكلة وتسريع إجراءات المنح الائتماني، فضلاً عن زيادة قاعدة العملاء. حيث تخضع الأولويات المختارة من هذه المبادرات الاستراتيجية للمراجعة والمراقبة المستمرة من قبل مجلس الإدارة لمتابعة مدى التطور في تنفيذها.

وبالرغم مما شهده عام 2022 من أحداث واضطرابات سياسية واقتصادية بدءاً بتبعات جائحة كورونا، وارتفاع معدلات التضخم وأسعار الفائدة، للحرب الروسية الاوكرانية وما صاحبها من توترات جيوسياسية وتحديات اقتصادية، إلا أن بنك الكويت الصناعي تمكن من تحقيق صافي ربح بلغ 29.4 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2022 مقارنة بمبلغ 38.4 مليون دينار كويتي للعام السابق. مدفوعاً بشكل أساسي بتراجع أداء النشاط الاستثماري خلال العام 2022. في حين ارتفع صافي هامش الفائدة من اجمالي الأصول المكتسبة للفائدة لعام 2022 بنسبة 13.7 % مقارنة بالعام السابق مدفوعة بشكل أساسي بنمو العائد على الأصول السائلة المدارة من قبل نشاط الخزينة، كما نمت الإيرادات التشغيلية من تحصيل الديون المشطوبة بنسبة 54 % عن العام السابق وبمبلغ وصل الى 5.5 مليون دينار كويتي .

أما على صعيد بيئة جودة الأصول، فقد حافظت الإدارة خلال عام 2022 بجهودها على جودة محفظة الأصول الائتمانية في ظل الظروف الاستثنائية لهذا العام من خلال تحديد الأولويات والأوضاع المالية للعملاء ومتابعة لجنة المخصصات في البنك لها باتخاذ الإجراءات الملائمة من قبل الإدارة التنفيذية في الوقت المناسب.



إنجازات الأنشطة التشغيلية الرئيسية

نشاط الإقراض الصناعي:

خلال عام 2022 قامت دائرة المشاريع بإتمام دراسة 24 طلباً من طلبات القروض الصناعية المقدمة وتمت الموافقة على منح قروض صناعية ميسرة طويلة الأجل ، تمثلت في عدد 21 مشروع توسعة لصناعات قائمة وعدد 3 مشروع جديدة.

وبلغ حجم الالتزامات بقروض صناعية في عام 2022 حوالي 39 مليون دينار كويتي، وبلغت تكلفة المشروعات حوالي 51 مليون دينار كويتي . ويشكل إجمالي تمويل البنك بقروض صناعية نسبة 76 % من إجمالي تكلفة تلك المشروعات.

ويبين الجدول التالي توزيع الالتزامات بقروض صناعية خلال عام 2022 حسب النشاط الصناعي:

النشاط	عدد المشروعات	إجمالي تكلفة المشاريع	تمويل البنك	النصيب النسبي %
				(ألف دينار كويتي)
استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي	1	26,754	21,600	55.2
أنشطة خدمات دعم التعدين	2	5,971	4,050	10.3
صنع الخشب ومنتجات الخشب والفلين، باستثناء الأثاث؛ صنع أصناف من القش ومواد الضفر	1	714	360	0.9
صنع الورق ومنتجات الورق	1	600	500	1.3
الطباعة واستنساخ وسائط الإعلام المسجلة	1	290	290	0.7
صنع المواد الكيميائية والمنتجات الكيميائية	1	1,819	1,500	3.8
صنع منتجات المطاط واللدائن	3	1,860	1,380	3.5
صنع منتجات المعادن اللافلزية الأخرى	8	6,676	5,088	13.0
صنع منتجات المعادن المشكلة، باستثناء الآلات والمعدات	4	5,494	3,490	8.9
صنع الأثاث	1	458	400	1.0
توصيل الكهرباء والغاز والبخار وتكييف الهواء	1	740	480	1.2
المجموع	24	51,376	39,138	100

يتضح من الجدول السابق أن قطاع استخراج النفط الخام والغاز الطبيعي احتل النصيب الأكبر من حجم الالتزامات بقروض صناعية جديدة خلال عام 2022 ، حيث بلغ نصيبها 55.2 % من إجمالي الالتزامات. ويرجع السبب وراء ذلك إلى تمويل مشروع صناعي واحد بقيمة 21.6 مليون دينار كويتي، في حين جاء ترتيب قطاع صنع منتجات المعادن اللافلزية الأخرى في المرتبة الثانية إذ بلغ نصيبها 13.0 % من إجمالي الالتزامات بقروض صناعية لعام 2022.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

بناءً على توجيهات مجلس الإدارة لدى البنك، تطبق إدارة بنك الكويت الصناعي نظاماً للرقابة الداخلية لكافة أنشطته وعملياته المصرفية وبما يتوافق مع متطلبات بنك الكويت المركزي. حيث تحرص الإدارة على تطبيق تلك الأنظمة لضبط صحة السجلات المحاسبية وجميع معاملات البنك وحمايتها من المخاطر المصرفية.

وتقوم إدارة البنك بمراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإجراء أية تعديلات تطرأ على السياسات بشكل سنوي ومن ثم ترفع لمجلس إدارة البنك في حال وجدت من قبل لجنة التدقيق المنبثقة من المجلس، ويتم تعميمها على كافة الموظفين المعنيين بالأنشطة التشغيلية، كما يحرص مديرو الدوائر ورؤساء الوحدات المختلفة في البنك على التزام الموظفين بتطبيق الإجراءات التشغيلية المعتمدة لتلك الأنشطة.

ويقوم فريق التدقيق الداخلي في البنك بشكل دوري بمراجعة مدى ملاءمة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية في البنك وتحديد كفاية الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة، ويرفع رئيس التدقيق الداخلي تقريره مباشرة إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس. وبناءً على تقارير دائرة التدقيق الداخلي ودائرة إدارة المخاطر لتقييم مدى فعالية نظم الرقابة الداخلية وتقارير التقييم الذاتي لمخاطر التشغيل في البنك والتقارير المالية لعام 2022، خلصت الإدارة إلى عدم وجود أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلية في البنك.

والله ولي التوفيق،،،

علي عبد النبي خاجة



ويبين الجدول التالي دور البنك والتزاماته بقروض صناعية خلال الفترة من 2016 - 2022.

المتراكم 2022-1974	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	
1,179	24	20	17	29	17	27	28	عدد القروض الصناعية
2,413,712	51,376	67,493	33,775	52,829	20,075	86,047	92,365	تكلفة المشروعات الممولة (ألف دينار كويتي)
1,413,792	39,138	61,381	25,901	41,774	12,283	56,038	63,879	إجمالي الالتزام بالتمويل (ألف دينار كويتي)
59	76	91	76	79	61	65	69	نسبة التمويل إلى تكلفة المشروع (%)
2,047	2,138	3,375	1,987	1,822	1,181	3,187	3,299	متوسط تكلفة المشروع (ألف دينار كويتي)
1,199	1,631	3,069	1,524	1,441	723	2,075	2,281	متوسط تمويل البنك (ألف دينار كويتي)

ولقد بلغ متراكم الالتزامات بقروض صناعية منذ بدأ البنك نشاطه الإئتماني في عام 1974 وحتى نهاية عام 2022 حوالي 1.414 مليار دينار كويتي، ويمثل 58.6 % من إجمالي تكلفة المشروعات الصناعية والبالغة 2.414 مليار دينار كويتي لعدد 1,179 مشروعاً صناعياً قام البنك بتمويلها.

نشاط الخدمات المصرفية التجارية:

استمرت دائرة الخدمات المصرفية التجارية خلال عام 2022 في تقديم مجموعة متكاملة من التسهيلات المصرفية التجارية لعملاء البنك الصناعيين لتمويل رأس المال العامل وتمويل مشاريع الشركات وقروض قصيرة ومتوسطة الأجل. كما قامت الدائرة بمنح العملاء الصناعيين تسهيلات التمويل المعبري لحين سحب القروض الصناعية. ويتم تسعير التسهيلات المصرفية الممنوحة طبقاً لمعدل أسعار السوق، بالإضافة إلى منح ومراقبة الحدود النقدية والقطع الأجنبي للبنوك العالمية والمحلية والمؤسسات الاستثمارية.

وقد شهد عام 2022 ارتفاعاً في نشاط الخدمات المصرفية التجارية، حيث بلغ إجمالي الاستخدام لمحفظة التسهيلات التجارية النقدية مبلغ 188.968 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2022 مقارنةً بمبلغ 174.744 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2021، أي ارتفاع بنسبة 8.14 % وجاء ذلك نتيجة عودة الحياة الطبيعية في عام 2022، حيث تم طرح بعض العقود والمناقصات من الدولة مما أدى إلى زيادة استخدام التسهيلات الممنوحة من قبل العملاء، كما انخفضت التسهيلات غير النقدية في عام 2022 بنسبة 14.63 % حيث بلغت 66.932 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2022 مقارنةً بـ 78.398 مليون دينار كويتي في نهاية عام 2021 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:

استمرت دائرة الاستثمار المباشر والترويج خلال عام 2022 في اقتناص الفرص الاستثمارية الواعدة بشكل انتقائي ومحتاط عن طريق الاستثمار بصناديق الملكية الخاصة مع مديري صناديق الذين لديهم سجل حافل من الاستثمارات مع البنك. على الرغم من الظروف الاستثنائية التي يمر بها العالم من الأزمات التي أثرت على معظم اقتصادات الدول مع استمرار التضخم العالمي وتعطيل سلاسل إمدادات الطاقة والغذاء والأسمدة جراء الحرب الروسية الأوكرانية والتداعيات الاقتصادية والاجتماعية بسبب جائحة كوفيد - 19 الأمر الذي جعل كثيراً من الخبراء يتوقعون أن يواجه العالم ركوداً في عام 2023. وحسب تذبذبات صندوق النقد الدولي سينخفض النمو الاقتصادي من 3.2 % في عام 2022 إلى 2.7 % في العام الحالي مقارنةً بـ 6 % سجلت في عام 2021.

يواصل البنك نشاطه الاستثماري ببناء وتنويع محفظته الخارجية والتي حققت للبنك عوائد جيدة ومن جهة أخرى يستمر بانتقاء فرص استثمارية محلية من شأنها المساهمة الفعالة في القطاع الصناعي.

تمكن فريق البنك خلال هذا العام من تحقيق ارتفاع في أرصدة استثمارات البنك شاملة الشركات التابعة بنسبة 3.2 % وصولاً إلى 166.674 مليون دينار كويتي في عام 2022 مقارنةً بـ 161.444 مليون دينار كويتي لعام 2021 في حين بلغت الأصول المدارة بصفة الأمانة 110.817 مليون دينار كويتي لذات الفترة.

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

نشاط الخزينة:

تعتبر دائرة الخزينة في بنك الكويت الصناعي هي الجهة المناط لها إدارة سيولة البنك وذلك من خلال الإدارة الفعالة وسياسات التحوط في أسواق القطع الأجنبية، أسواق الودائع وأسواق الدخل الثابت.

في ضوء ارتفاع مستويات الفائدة التي تشهدها الأسواق العالمية، حرصت دائرة الخزينة باستمرار استثمار الأموال بأعلى العوائد المتاحة ومواصلة إدارة تكلفة الأموال والمحافظة على مستويات التكلفة المتدنية عن طريق التعامل في أسواق القروض المتوسطة الاجل.



❖ صورة تجمع رؤساء البنوك مع عدد من كبار المسؤولين من كلا البنكين.

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 الاقتصاد الكويتي .

يلاحظ خلال عام 2022 ارتفاع ملحوظ في أداء المحفظة حيث بلغت موافقات التمويل عدد 114 مشروعاً في مختلف الأنشطة بتكلفة استثمارية لهذه المشاريع ما قيمته 10.253 مليون دينار كويتي ، في حين بلغ إجمالي موافقات تمويل المحفظة 7.502 مليون دينار كويتي، وقد مثل التمويل إلى إجمالي التكلفة ما نسبته 73.17 %.

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

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

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

حفل توقيع تسهيلات قرض لأجل لمدة ثلاث سنوات بقيمة 75 مليون دولار امريكي من بنك ABC أحد البنوك الدولية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا (ديسمبر 2022).



❖ الرئيس التنفيذي لبنك الكويت الصناعي السيد/ علي خاجة مع الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك ABC بالوكالة السيد/ صائل الوعري.



تمويل المشروعات :

والجدول التالي يوضح تفاصيل تمويل المحفظة خلال العام الحالي :

نوع القطاع	عدد المشاريع	التكلفة الاستثمارية	مبلغ التمويل	الوزن النسبي
		(دينار كويتي)		%
تجارة الجملة والتجزئة وإصلاح المركبات	32	1,613,748	1,475,810	19.67
الصناعات التحويلية	20	1,875,635	1,336,057	17.80
أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	18	1,650,891	1,239,327	16.51
أنشطة الصحة البشرية والخدمات الاجتماعية	6	2,084,919	1,214,763	16.19
النقل والتخزين	16	729,310	729,310	9.72
أنشطة الخدمات الإدارية وخدمات الدعم	9	865,694	634,803	8.50
أنشطة الخدمات الأخرى	7	735,494	387,538	5.16
الأنشطة المهنية والعلمية والتقنية	2	419,819	313,898	4.18
الفنون والترفيه والتسلية	3	236,352	129,554	1.72
المعلومات والاتصالات	1	41,331	41,331	0.55
الإجمالي	114	10,253,193	7,502,391	100

يلاحظ من الجدول السابق ما يلي :

من حيث عدد المشاريع تتصدر القطاعات التالية أكبر ثلاثة قطاعات:

م	اسم القطاع	عدد المشاريع
أولاً	تجارة الجملة والتجزئة	32
ثانياً	الصناعات التحويلية	20
ثالثاً	أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	18

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

م	اسم القطاع	التكلفة الاستثمارية	مبلغ التمويل	الوزن النسبي
		(دينار كويتي)		
أولاً	تجارة الجملة والتجزئة	1,613,748	1,475,810	19.67
ثانياً	الصناعات التحويلية	1,875,635	1,336,057	17.80
ثالثاً	أنشطة الإقامة والخدمات الغذائية	1,650,891	1,239,327	16.51

يلاحظ استحواذ هذه القطاعات على نسبة 53.98 % من إجمالي تمويل المحفظة للعام 2022

محفظة تمويل الصناعة وفقاً للشريعة الإسلامية:

أما محفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية فتهدف إلى تشجيع القطاع الصناعي من خلال التمويل المتوسط والطويل الأجل للمشاريع والخدمات الصناعية وفق أدوات تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي منها المربحة والإجارة والاستئجار، حيث تم تمويل عدد (2) مشروع صناعي لعام 2022.

ولقد بلغ متراكم الالتزامات بالتمويل منذ تشغيل المحفظة في عام 2009 وحتى نهاية عام 2022 حوالي 69 مليون دينار كويتي قدمت إلى 39 مشروعاً صناعياً.

تمويل المحفظة خلال العام 2022

ومتراكم التزامات محفظة تمويل الصناعة وفقاً للشريعة الإسلامية خلال السنوات 2009 - 2022

البيان	2022	المتراكم 2022 - 2009
عدد المشروعات	2	39
التكلفة الكلية للمشاريع (ألف دينار كويتي)	734	152,012
تمويل المحفظة (ألف دينار كويتي)	514	69,372

محفظة التمويل الزراعي:

المشاريع الزراعية التي تم الموافقة على منحها قروضاً من 2022/1/1 ولغاية 2022/12/31:

وافقت لجنة التمويل الزراعي خلال هذه الفترة على تمويل عدد (24) مشروعاً زراعياً بتكلفة إجمالية تصل إلى (6,584,871 ديناراً كويتياً) حيث بلغت مساهمة محفظة التمويل الزراعي مبلغاً وقدره (3,799,000 دينار كويتي) يمثل (58 %) من إجمالي تكلفة المشاريع موزعة كالتالي:

القطاع	عدد القروض	تكلفة المشروع	تمويل المحفظة
			دينار كويتي
النباتي	12	4,885,826	2,718,000
أمن غذائي	3	361,805	155,000
استزراع أسماك	2	329,240	205,000
قصير الأجل	3	60,000	60,000
أسماك	1	40,000	21,000
فواكه	1	280,000	160,000
ألبان	2	628,000	480,000
المجموع	24	6,548,871	3,799,000

يلاحظ من الجدول السابق أن القطاع النباتي من أكثر القطاعات الزراعية التي تم تمويلها حيث بلغت نسبة التمويل حوالي (74 %) من إجمالي تمويل المحفظة، يليه قطاع الألبان (9.5 %).



طلبات قروض لتمويل مشاريع زراعية:

يوجد حالياً عدد (17) طلب قرض لتمويل مشاريع زراعية بتكلفة إجمالية تقدر بحوالي (3,790,000 دينار كويتي)، ومن المتوقع تمويلها بمبلغ (2,257,000 دينار كويتي).

القروض التي تم توقيع عقودها خلال الفترة من 2022/1/1 لغاية 2022/12/31:

بلغ عدد القروض التي تم توقيع عقودها خلال الفترة (18) قرصاً زراعياً موزعة كالآتي:

القطاع	العدد	تكلفة المشروع	تمويل المحفظة
دينامر كويتي			
نباتي	8	3,880,346	2,220,000
أمن غذائي	1	143,000	65,000
البان	2	628,000	480,000
أسماك	1	40,000	21,000
استزراع أسماك	2	329,240	205,000
فواكه	1	280,000	160,000
قصير الأجل	3	60,000	60,000
المجموع	18	5,360,586	3,211,000

الزيارات الميدانية:

قامت محفظة التمويل الزراعي خلال الفترة بعدد (335) زيارة ميدانية ما بين تقييم للمشاريع الجديدة وطلبات سحب شرائح القرض ومتابعة للمشاريع القائمة.

المبالغ المسددة:

بلغ إجمالي المبالغ المسددة خلال الفترة من 2022/1/1 وحتى 2022/12/31 مبلغاً وقدره (3,542,843 ديناراً كويتياً) من إجمالي المتوقع سداده والبالغ (4,636,169 دينار كويتي) بنسبة سداد بلغت 76 %.

جهود الدوائر المساندة

دائرة البحوث

قامت الدائرة خلال العام 2022 بإنجاز العديد من دراسات أبحاث السوق للمنتجات الصناعية المختلفة في دولة الكويت، وذلك بغرض تقييم جدوى إنتاجها محلياً عن طريق حجم العرض والطلب الحالي والمستقبلي في الأسواق، ودرجة المنافسة بين المنتجات المحلية والمستوردة وعناصر المزيج التسويقي وتقدير حصة المنتج الجديد في تلك الأسواق.

إضافة إلى ذلك انتهت دائرة البحوث من إعداد الدراسة القطاعية الخاصة بـ «صناعة الأكياس والرولات البلاستيكية في الكويت». كما تم تقديم دراسة قطاعية عن سوق «منتجات الألبان ومشتقاتها وسوق بدائل الحليب الحيواني في

الكويت»، حيث تم عرض الدراستين على لجنة التمويل والاستثمار. وقبل انتهاء العام تم إصدار الدراسة القطاعية الخاصة بـ «صناعة منتجات التنظيف وكيمواويات حقول النفط في الكويت». وتم عرض منشورات خاصة بملخص هذه الدراسات على موقع البنك الرسمي للاطلاع والاستفادة. وتقوم الدائرة حالياً بإعداد دراستين قطاعيتين عن سوق «اللحوم ومنتجاته» وسوق «الاسفلت ومواد البيتومين العازلة في الكويت».

هذا وقد تمت الدائرة هذا العام تقريراً خاصاً عن «موجز لأنشطة دائرة البحوث 2020 - 21 ورؤية الدائرة للأعوام 2022 - 24». كما أصدرت تقريراً خاصاً بـ «تقييم حجم التضخم، أسبابه وآثاره ومدى ارتباطه بسلاسل التوريد وأثره على المخرجات الصناعية»، وتم عرضه على لجنة التمويل والاستثمار. أما بالنسبة للتقارير الاقتصادية فقد أعدت الدائرة تقريراً اقتصادياً خاصاً بالتقرير السنوي للعام 2021. بالإضافة إلى تقديم إصدارين من تقرير المراجعة الاقتصادية نصف السنوي. كما تم الانتهاء من تقرير «إجمالي متراكم القروض الصناعية لبنك الكويت الصناعي منذ العام 1974 لغاية 2021». ونهاية عامنا الحالي انتهت الدائرة من تحديث بيانات «حركة التشييد والبناء والتوقعات المستقبلية لمساحات البناء للسنوات الخمس القادمة»، بالإضافة إلى تحديث بيانات «إحصاءات التركيبة السكانية لدولة الكويت».

وتقوم الدائرة بشكل دوري بتحديث البيانات الصناعية وتوسيع قاعدة المعلومات الخاصة بالصناعة في دولة الكويت من خلال الزيارات الميدانية للمصانع والمؤسسات المتعلقة بالصناعة وتحديث بيانات عملائها، إضافة لذلك جمع الدراسات والإحصاءات المتخصصة بالسوق والأدلة الصناعية الحديثة وتحليلها بهدف الحصول على أحدث البيانات اللازمة لإعداد دراسات البنك.

تقنية المعلومات

في عام 2022، ركز قسم تكنولوجيا المعلومات على المشاريع التكنولوجية ومشاريع الامتثال.

تم تقديم تحسين متعلق بتقرير في Finacle Treasury لتحقيق الكفاءة التشغيلية في فبراير 2022.

تم تنفيذ تكامل الهيئة العامة للمعلومات المدنية لتمكين التحقق من الهوية المدنية للعميل مع PACI.

تم تحسين نظام مكافحة غسل الأموال ليشمل نوع المعاملة الجديد (K-Net) في سبتمبر 2022.

تم تحسين PaymentSafe (مركز الدفع) ليشمل وظائف معينة متعلقة برسائل SWIFT في نوفمبر 2022.

تم تنفيذ تغييرات آفاق (المرحلة الأولى) لمدفوعات دول مجلس التعاون الخليجي بنظام RTGS (لعملات محددة، وبالتحديد الريال السعودي والدينار البحريني) في ديسمبر 2022 استعداداً لمعالجة المعاملات وفقاً لخطة بنك الكويت المركزي.

تمت ترقية جدران الحماية من Juniper إلى Forti Gate. اكتمل ترحيل NetBackup من Windows إلى Linux.

تم نقل موقع IBK من مادي إلى Virtual Machine.



الموارد البشرية

تكرس دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية جهودها بكامل طاقتها بمنتسبيها لتحقيق رسالة بنك الكويت الصناعي وأهدافه الاستراتيجية من خلال التعزيز المستمر لرأس المال البشري في توظيف وتأهيل أفضل الكفاءات العاملة وخاصة الوطنية الشابة من خلال تدريب و تطوير مهاراتهم وتوفير كل عناصر النجاح لهم، مع إتاحة الفرصة لبناء مسيرة مهنية ناجحة من خلال تطوير المستويين الشخصي والمهني وتهيئتهم لبيئة عمل قائمة على المعرفة، حيث قام البنك بتدريب أكثر من 130 موظفاً وموظفة. الأمر الذي يعكس التزام البنك نحو الاستثمار بقوة في تعزيز كفاءة موظفيه خاصة أن تطوير البرامج وورش العمل يتم تنظيمها وفق متطلبات بنك الكويت المركزي بالإضافة إلى الاستعانة بأكبر المؤسسات التعليمية حول العالم لتنفيذ برامج ودورات تدريبية تواكب مستجدات ومتطلبات سوق العمل. ومن جانب آخر، بلغ عدد الموظفين الكويتيين في نهاية عام 2022 (150) موظفاً، لتصبح نسبة العمالة الوطنية (80.2 %) من اجمالي العاملين في البنك.

كما يحرص البنك على المشاركة بالندوات الإعلامية والمحاضرات التوعوية في أهمية الصناعة كرافد أساسي من الروافد الاقتصادية للبلاد، 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) المساهمة في انارة مبنى البنك باللون الأخضر بالتزامن مع مناسبة التشغيل الكامل لمشروع الوقود البيئي لشركة البترول الوطنية الكويتية لأهمية الحدث في المحافظة على البيئة.
- (2) الاستمرار بالمشاركة في حملة (لنكن على دراية) والتي يقوم بها بنك الكويت المركزي واتحاد مصارف الكويت لتوعية العملاء.
- (3) المشاركة في مجلة اتحاد مصارف الكويت الالكترونية.
- (4) دعم مجلة «إضاءات مالية ومصرفية» والتي تمثل نشرة توعوية دورية يصدرها معهد الدراسات المصرفية.
- (5) دعم برامج معهد الدراسات المصرفية من خلال نشر الإعلانات.
- (6) القيام بحملة تطعيم الإنفلونزا الموسمية والالتهاب الرئوي.
- (7) مساهمة البنك في أنشطة جمعية الهلال الأحمر الخاصة بمشاريع المسؤولية المجتمعية.

أهم إنجازات الخطة الاستراتيجية

الخطة الإستراتيجية الخمسية (2022-2026) حددت رؤية قيادة البنك التي تسعى الى تحقيقها خلال السنوات وهي: «أن يستمر بنك الكويت الصناعي كبنك رابع مع تركيز قوي على التنمية الصناعية باعتباره المحرك الرئيسي وراء نمو الاقتصاد الكويتي المتنوع»

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

• التحول إلى «IBK 2.0»

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

• قيادة التنمية الصناعية

أخذ موقع القيادة ضمن جهود التنمية والتنوع للقطاع الصناعي الوطني

• ابتكار منتجات جديدة لبنك الكويت الصناعي

تطوير المنتجات والخدمات التي يقدمها البنك لعملائه وخلق المزيد من الفرص الجديدة

• دعم الاقتصاد المستدام

تعزيز أنشطة المساهمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية (ESG) بما يتوافق مع طموح حكومة الكويت في هذا المجال

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

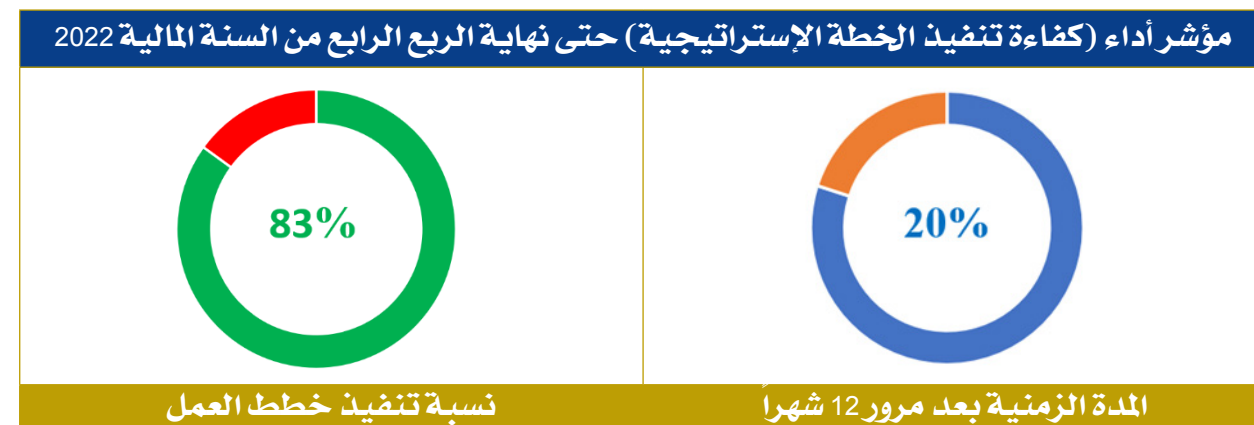
- إدارة تنفيذ الاستراتيجية
- إدارة التحول الإستراتيجي

أولاً: محور إدارة الاستراتيجية

خلال العام الأول من تنفيذ الاستراتيجية تركزت الجهود على وضع آليات وإجراءات تنفيذ الإستراتيجية وقياس مدى النجاح في عملية التنفيذ وفي تحقيق المستهدفات، وكذلك في رصد المعوقات والعمل على تجاوزها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية، كما تم بذل جهود كبيرة في نشر الوعي والثقافة الإستراتيجية وترسيخ أهمية توحيد جهود جميع وحدات العمل وانسجامها لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.

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

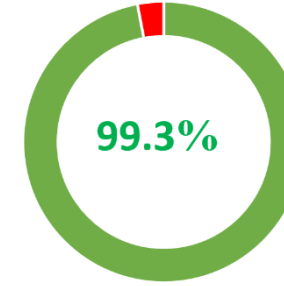
1 - كفاءة تنفيذ خطط العمل



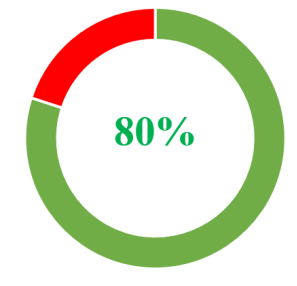


2 - فاعلية تحقيق المستهدفات المالية وغير المالية (KPIs)

مؤشر أداء (فاعلية تنفيذ الخطة الاستراتيجية) حتى نهاية الربع الرابع من السنة المالية 2022



نسبة تنفيذ المؤشرات المالية



نسبة تنفيذ مؤشرات أداء المبادرات

ثانياً: محور التحول الاستراتيجي

القدرة على التحول نحو واقع أفضل داخلياً وخارجياً، يمكن المؤسسات الحديثة من التأقلم مع المتغيرات والتطورات المحلية والإقليمية والعالمية بما يضمن استمرار نجاحها وقدرتها على المنافسة، ومن هذا المنطلق فقد أعطت استراتيجية البنك أهمية كبرى لعملية إدارة التحول ضمن محورين رئيسيين وهما:

التحول الداخلي: والذي يهدف الى تطوير إجراءات وآليات العمل وتنفيذ مشروع متكامل للتحول الرقمي، وفي هذا السياق فانه تم التعاقد مع شركة KPMG العالمية لإعادة هندسة اجراءات الائتمان لرفع مستوى كفاءتها وتطوير الخدمات الائتمانية المقدمة لعملاء البنك.

كما تم وضع تصور إستراتيجي متكامل للنظام الآلي للبنك بما يحقق التحول الرقمي المنشود ويدعم تطوير الخدمات الآلية المقدمة لعملاء البنك، وذلك باستخدام أحدث التقنيات المعلوماتية وبأفضل الأساليب المتبعة عالمياً.

التحول الخارجي: الذي يهدف الى خلق فرص جديدة، وذلك من خلال تعزيز دور البنك ليساهم بفاعلية في تنويع الاقتصاد الوطني، وفي هذا السياق تم توقيع مذكرة تفاهم مع كلية العلوم الإدارية في جامعة الكويت لتقديم خدمات استشارية لعملاء البنك، وكذلك يتم التنسيق مع الهيئة العامة للصناعة والمؤسسة العامة للرعاية السكنية لبحث مجالات تبادل المعلومات ودعم الصناعات وخلق فرص تمويلية واستثمارية جديدة للبنك في المجال الصناعي.

إفصاحات إدارة المخاطر





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 حسب تعليمات بنك الكويت المركزي. تعمل دائرة إدارة المخاطر في البنك، بالتعاون مع الدوائر الأخرى، على تحقيق الأهداف التالية:

- تحديد المخاطر المادية وغير 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.
- التقييد 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 والتعاقد مع شركات التأمين لنقل المخاطر التي لا يمكن إدارتها داخليا.
- إدارة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر الإلكترونية.
- تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر على مستوى البنك.

إطار الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:

تقع مسؤولية دائرة إدارة المخاطر على كاهل كافة المستويات في البنك، ابتداء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية نزولاً إلى جميع مديري الإدارات وخبراء إدارة المخاطر. وقد تم توثيق هذا الإطار من خلال دليل تفصيلي للسياسات والإجراءات متوافر لاطلاع جميع موظفي البنك على شبكة الإنترنت الداخلية. كما تقع مسؤولية المراجعة الفعالة للمخاطر-وفقاً لقاعدة الرقابة الثلاثية-على عيب كل مدير إدارة بصفته المالك الرئيسي للمخاطر المرتبطة بإدارته، وتعمل دائرة إدارة مخاطر بشكل مستقل داخل البنك وكذلك دائرة إدارة التدقيق الداخلي لأغراض تطبيق إطار الحوكمة، يقوم مدير دائرة إدارة المخاطر بتقديم الدعم الفني للجنة إدارة المخاطر بهدف توجيه والإشراف

على التطبيقات الفعالة لعملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. كذلك، تقدم دائرة إدارة المخاطر الدعم الفني لمجلس إدارة البنك في المهام المطلوبة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن اعتماد الحدود القصوى المقبولة للمخاطر وهي مستويات المخاطر التي يختار البنك تحملها في سعيه لتحقيق أهدافه التشغيلية. 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 أدوار محددة: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الحوكمة.

إدارة التدقيق الداخلي هي المسؤولة عن المراجعة بصفة مستقلة على فعالية عمليات دائرة إدارة المخاطر وبيئة الرقابة الداخلية في البنك، وتحقيق الهدف منها وهو رفع بيان 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 والمتطورة وقيامها بتعزيز الثقافة الرقابية داخل البنك.

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

يكون مدير دائرة إدارة المخاطر مسؤولاً مباشرة أمام رئيس لجنة إدارة المخاطر. وتكون دائرة إدارة المخاطر مسؤولة بصورة مستقلة عن تقييم وإدارة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة وجميع أنواع المخاطر 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 مديري الإدارات، فإن دائرة إدارة المخاطر تطبق تقييماً منظم ومستقلاً على مخاطر الائتمان والسيولة والسوق وجميع أنواع المخاطر التشغيلية بشكل استباقي وتعمل مع مديري الإدارات في تحديد وتوثيق والقياس الكمي، وتتبع ورصد مؤشرات المخاطر الرئيسية وتوفير الحلول كلما بدأت مؤشرات المخاطر الرئيسية KRI أن تميل إلى



لقد سمح بنك الكويت المركزي بمتابعة التعليمات الصادرة بخصوص الحفاظ على مستويات أقل من نسب كفاية رأس المال والسيولة خلال السنة المالية 2022 أيضاً، مع زيادة هامشية في النسب الدنيا. وواصل البنك المركزي سعر الخصم عند 1.50% في العام 2021، متوقعاً انتعاشاً اقتصادياً مبكراً. قد يكون ارتفاع معدلات التضخم والتغيرات الديناميكية في أسواق الـ (forex) أحد الأسباب التي دفعت بنك الكويت المركزي إلى رفع معدلات الخصم من 1.50% خلال السنة المالية 2021 إلى 3.50% بنهاية السنة المالية 2022.

من جانب آخر، تأثرت محفظة الاستثمارات سلباً خلال بدايات تفشي الجائحة، إلا أنها استعادت عافيتها مع انتعاش الأسواق، لكنها شهدت عوائد متقلبة سلبياً بسبب عوامل الاقتصاد الكلي العالمية. يسمح IFRS9 بادراج تقييمات الاستثمار (الإيجابية والسلبية) مباشرة في حساب الأرباح والخسائر (P&L). استناداً إلى تقييمات السنة المالية 2022، يتم حجز أرباح الاستثمار المباشر في السنة المالية 2022 مباشرة في حسابات الأرباح والخسائر مقارنة بالسنة المالية 2021. كما تأثرت تقييمات الاستثمار سلباً خلال السنة المالية 2022، بسبب العوامل الكلية العالمية.

تصنيفات المخاطر حسب وكالات التصنيف الخارجية

في 2022، أكدت وكالة «فتش» للتصنيف العالمي تصنيف بنك الكويت الصناعي كما هو مبين أدناه:

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

تعكس تعليقات فيتش أن الجدارة الائتمانية طويلة الأجل لبنك الكويت الصناعي والتصنيفات المساندة بإمكانياتها المرتفعة 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 التتموية. 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 2022 مع نظرة مستقبلية «مستقرة». ونستعرض موجز التقييم على النحو التالي:

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 آثار محتملة على الخسائر التشغيلية حيث يتم تحديدها وتقييمها وتخفيضها.

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

اختبارات الضغط: إن أحد الواجبات الأساسية لإدارة المخاطر هي التأكد من أن البنك لا يهمل جاهزيته في حالات حدوث أسوأ سيناريوهات المخاطر بينما يستعد في تطبيق خطط تنمية الأعمال. تساعد اختبارات الضغط البنك على فهم طبيعة ردود فعل حافظة البنك في حال أصبحت ظروف تشغيل الأعمال صعبة بدرجة كبيرة. تعمل دائرة إدارة المخاطر على تطوير سيناريوهات مستقبلية محددة وتحليل مدى صمود السيولة والربحية في ظل تلك السيناريوهات، وما إذا كانت مستويات رأس المال ستظل كافية في مواجهة الصدمات الكبيرة وما يمكن أن يفعله مديرو الإدارات في الفترات ما قبل حدوث تلك السيناريوهات للتخفيف من حدة تأثير المخاطر. تلتقط اختبارات الضغط مجموعة واسعة من المتغيرات ذات الصلة بالبيئة الحالية. وتتسق دائرة إدارة المخاطر عملية اختبارات الضغط باستخدام التحليل التصاعدي على الخسائر المتوقعة وغير المتوقعة. تقدم نتائج اختبارات الضغط إلى اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر لمجلس 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 وآثاره على معدلات كفاية رأس المال.

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

البيئة المالية والتنظيمية: لقد استعادت أسعار النفط بعض المكاسب، وأظهرت الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم ظهور علامات التعافي. لقد سببت الحرب بين أوكرانيا وروسيا تضخماً في جميع أنحاء العالم، مما أدى إلى ارتفاع في أسعار الفائدة عالمياً.



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

إدارة رأس المال:

كفاية رأس المال هي الدرجة التي تكون فيها موارد البنك من رأس المال في الميزانية العمومية للبنك كافية لتغطية متطلبات رأس المال للأعمال في الوقت الحاضر والمستقبل القريب. ويعتبر إذن المجموعة كي تعمل كمصرف مرهوناً بالحفاظ على موارد كافية من رأس المال. وإدارة مخاطر رأس المال هي عملية استعراض ومراجعة متطلبات رأس المال لتمكين البنك من:

- تلبية الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية في الكويت حيث يركز نشاط البنك التجاري، عليه يتمركز عمله.
- دعم تصنيفاته الائتمانية والحفاظ على تكلفة الأموال.
- دعم نمو الأعمال التجارية، والقدرة على الصمود والتغلب على الصدمات.

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

تأخذ إدارة رأس المال كلاً 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 الاحتساب وأوزان المخاطر. ويمكن أيضاً تطبيق الركن الثاني لرأس المال مقابل أنواع المخاطر الثلاثة المذكورة أعلاه، ولكنه يغطي أنواعاً أخرى من المخاطر بصورة أساسية. وكونه بنكاً صناعياً يعمل على أساس نظام عمل مركز ومحدود، فهناك وزن كبير لمخاطر التركيز. يستخدم البنك إطار رأس المال وإجراءات الضغط داخلياً للمساعدة في تحديد احتياجاته من رأس المال في ظل سيناريوهات الضغط. ويضمن البنك احتفاظه بمصدات buffers كافية أعلى من الحدود الدنيا التنظيمية في جميع الأوقات. ويتم تقييم هذه المصدات من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقدم بها تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر كجزء من سياسة إدارة رأس المال وعملية إدارة حوكمة المخاطر، وعملية مراجعة الحدود القصوى لتحمل المخاطر وعملية اختبارات الضغط.

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 – اطلاء المالية

الإفصاحات المجمعة حسب بازل 3 – الركن الثالث

نظرة عامة على بازل 3 والركن الثالث:

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

ويتكون الاتفاق من ثلاثة أركان:

الركن الأول: يقدم إطار عمل لقياس متطلبات رأس المال بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.

الركن الثاني: يتعلق بعملية المراجعة الراقية، 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.

تسمح المبادئ التوجيهية لبازل 3 باتباع أساليب مختلفة لاحتساب متطلبات رأس المال:

- الأول هو الأسلوب المقياسي حيث تستخدم أوزان المخاطر لتقييم الاحتياجات مقابل الانكشاف الائتماني وهي ثابتة عبر هذا القطاع
- الثاني هو أسلوب التقييمات الداخلية IRB الذي يعتمد على نماذج البنك الداخلية في اشتقاق أوزان المخاطر.
- الثالث هو الأسلوب المتقدم والذي يتناسب مع هياكل كبيرة وأكثر تعقيداً وفقاً 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



شركة كيبكو 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 2022 (ألف دينار كويتي)

رأس المال – الشريحة 1		
304,758		حقوق الملكية الدائمة
20,000		
الاحتياطات		
	45,210	الاحتياطات القانونية
	149,499	الاحتياطات الاختيارية
	0	احتياطات القيمة الإسمية
	90,049	الدخل المحتفظ به
284,758		رأس مال إضافي شريحة 1
رأس المال الشريحة 2		
7,328		المخصصات العامة المسموح بها
7,328		
312,086		إجمالي رأس المال المؤهل بعد الاستقطاعات

رأس المال المطلوب للأصول الموزونة بمخاطر الائتمان (ألف دينار كويتي) كما في 2022/12/31			
موزونة بالمخاطر	صافي الائتمان	فئات الأصول لمخاطر الائتمان (المحفظة القياسية)	تكلفة رأس المال
0	181	البنود النقدية	1
0	52,726	مطالبات على جهات سيادية	2
0	0	مطالبات على منظمات دولية	3
0	0	مطالبات على PSE	4
0	0	مطالبات على MDB	5
58,803	282,459	مطالبات على بنوك	6
358,661	358,661	مطالبات على مؤسسات تجارية	7
0	0	مطالبات على أصول مضمونة	8
0	0	مطالبات ائتمانية	9
0	0	قروض جزئية تنظيمية	10
307	307	انكشافات متأخرة الأداء	11
168,460	168,460	إنكشافات أخرى	12
586,231	862,794	إجمالي الإنكشافات	
(36,347)		ناقص: فائض المخصصات العامة	
549,884		إجمالي الإنكشافات الموزونة لمخاطر الائتمان	
71,485		الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان	

تنتج عملية اختبار الضغط في البنك توقعات تقديرية بالاحتياجات المتوقعة من رؤوس الأموال والمصادر ضمن مجموعة من سيناريوهات الضغط للبنك. وهذا يتيح للبنك التأكد من أنه يمكنه الوفاء بالحدود الدنيا من المتطلبات الرأسمالية التنظيمية في بيئة الضغط؛ وتقييم مدى كفاية المصدات فوق رأس المال التنظيمي للوفاء باحتياجات رأس المال الاقتصادي إذا اقترب من نقاط الحد الأقصى. وتشكل عملية اختبار الضغط عنصراً رئيسياً 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، تبعاً 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 أيضاً التسهيلات المصرفية التجارية لعملائه، ويتمتع بدعم طويل الأجل من حكومة دولة الكويت. هذا، جنباً إلى جنب مع الاحتياطات الضخمة المفصح عنها، يجعل رأس المال المتوفر للبنك أعلى بكثير من الحد الأدنى لمتطلبات بازل 3، حتى بعد أخذ متطلبات ICAAP الإضافية في الاعتبار حسب الإطار الجديد للركن الثاني والمصدات في تحديد رأس المال الاقتصادي. ومع التوسع المقرر لمحفظة الأصول وفقاً لخطة السنوات الثلاث الاستراتيجية للبنك، فإنه من المتوقع أن 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 التنوع بسبب التشريعات الحكومية لنظام البنك في خدمة وتطوير القطاع الصناعي في الكويت. بلغت كفاية رأس المال الإجمالي استناداً إلى بازل 3، نسبة 51.20% كما في 31 ديسمبر 2022.

هيكل وكفاية رأس المال:

بالإضافة إلى رأس المال المدفوع بقيمة 20 مليون دينار كويتي والاحتياطات الضخمة الاختيارية المصرح بها، فإن الهيكل الرئيسي لأموال البنك طويلة الأجل هي عبارة عن قرض طويل الأجل قابل للتجديد بمبلغ 300 مليون دينار كويتي (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 (كيبكو)، وهي شركة مساهمة كويتية مغلقة، وشركة صناعي المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جورج تاون، جزيرة جراند كايمان، جزر الهند الغربية البريطانية (معاً «المجموعة»).



تعرف نسبة الرافعة المالية وفقاً لبازل 3 بأنها إجراء رأس المال (البسيط، شريحة رأس المال الأولى Tier 1 capital) مقسوماً على إجمالي الإنكشافات، مع إظهار هذه النسبة في صورة نسبة مئوية:

نسبة الرافعة المالية (%) = حجم رأس المال / إجمالي الإنكشافات. أن النسبة الرقابية الدنيا في الكويت هي 3 %.

نسبة الرافعة المالية لبنك الكويت الصناعي كما في 31 ديسمبر 2022 - مجمعة

البند	إطار نسبة الرفع المالية (آلف دينار كويتي)
انكشافات داخل الميزانية	
1 بنود داخل الميزانية	779,957
2 الأصول المخصصة عند حساب رأس المال شريحة 1	0
3 إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية	779,957
انكشافات المشتقات المالية	
4 إجمالي إنكشافات المشتقات المالية (شامل العامل الإضافي)	9,585
5 (التعديلات)	9,415
6 إجمالي انكشافات المشتقات المالية	170
انكشافات تمويل الأوراق المالية	
7 أصول تمويل الأوراق المالية	0
8 إجمالي انكشافات تمويل الأوراق المالية	0
البند خارج الميزانية	
9 الالتزامات	125,082
10 (تعديلات للتحويل إلى القيمة المعادلة للإئتمان)	(100,066)
11 إجمالي الالتزامات	25,016
12 التزامات محتملة	66,932
13 (تعديلات للتحويل إلى القيمة المعادلة للإئتمان)	(35,690)
14 إجمالي الالتزامات المحتملة	31,242
15 إجمالي البنود خارج الميزانية	56,428
رأس المال وإجمالي الإنكشافات	
16 رأس المال الشريحة 1	304,758
17 إجمالي الإنكشافات	836,385
نسبة الرفع المالية	
18 نسبة الرفع المالية بازل 3	% 36.44

رأس المال المطلوب لمخاطر السوق	
إجمالي الإنكشافات الموزونة لمخاطر السوق	4,575
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر السوق	595
رأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية	
إجمالي الإنكشافات الموزونة للمخاطر التشغيلية	55,063
الحد الأدنى لرأس المال المطلوب للمخاطر التشغيلية	7,158
إجمالي الإنكشافات الموزونة للمخاطر	609,522
إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية	79,238
رأس المال المؤهل	
الشريحة 1	304,758
الشريحة 2	7,328
إجمالي رأس المال المؤهل	312,086
رأس المال المؤهل غير المستخدم	232,848
معياري كفاية رأس المال وفقاً لبازل 3	%51.20
معياري كفاية رأس المال وفقاً لرأس المال الشريحة 1 فقط	%50.00
معياري كفاية رأس المال - حقوق الملاك العادية 1	%50.00

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 بالاقتماد؛ و (2) تعزيز المتطلبات القائمة على استخدام تدبير «مساند» سهل وبسيط وغير قائم على المخاطر.

تعتمد لجنة بازل الرأي القائل بأن إطاراً لنسبة بسيطة للرافعة المالية يعتبر هاماً ومكملاً لإطار رأس المال القائم على أساس المخاطر؛ ونسبة الرافعة المالية ذات المصدقية هي التي تضمن التقاطاً واسعاً وكافاً لكل من مصادر بنود الميزانية وبنود خارج الميزانية لوضع البنك.



إدارة مخاطر الائتمان:

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

تنشأ المخاطر الائتمانية التي تواجه البنك أساساً من تمويل المشاريع وتمويل رأس المال العامل. كما ينكشف البنك أيضاً على مخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن عمليات الخزنة، بما في ذلك سندات الدين، وأرصدة التسويات مع أطراف مقابلة في السوق وأصول متوافرة 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 ملاءمة قابلية البنك لتحمل المخاطر appropriate risk appetite، والحدود والضوابط، ومراقبة المخاطر والتعثرات وقياس مدى كفاية تقييمات المتابعة وتصنيف المخاطر. تعمل دائرة إدارة المخاطر بشكل مستقل بمراجعة وتصنيف جميع توصيات القروض كل على حدة المقدمة من إدارتي منح الائتمان المتعلقة بالتمويل المالي والتجاري للمشاريع، ورأس المال العامل، وتمويل التجارة. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بالقياس الكمي للمراجعات ورصد الجودة النوعية وحركة المحفظة الائتمانية على مستوى البنك.

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

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

وبغرض الحد من مخاطر الائتمان، يتم تأمين الإنكشافات عادة بالضمانات المقبولة. وتعكس محفظة القروض والسلفيات الحالية حرص البنك على الإقراض داخل الكويت وبالأخص للوحدات الصناعية في الكويت - وهي البلد التي يتفهم البنك آلياتها بصورة جيدة وحيث توفر للبنك فهماً أفضل للمخاطر الكامنة فيها. إن البنك لديه تركيز ائتمان 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 نظاماً صارماً للموافقات يشترط إجراء تقييم دقيق وشامل للجدارة الائتمانية لكل مدين، كما تقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم جميع التوصيات بطلبات الائتمان والاستثمار وطلبات التمديد والتجديد للحالات الائتمانية القائمة.

تقرر الحدود الائتمانية لجميع العملاء بعد إجراء تقييم دقيق لطلبات الائتمان، وتبعاً للإجراءات، فيتطلب الأمر الحصول على موافقة مجلس الإدارة في تقرير حدود الائتمان 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 التركيزات حسب الحجم والقطاع الاقتصادي والأعمال التجارية والقطاعات الصناعية وتعتبر هذه التركيزات محدودة. وبهذا الخصوص، يحدد بنك الكويت المركزي التركيز نسبته 15 في المائة من قاعدة رأس المال بمفهومه الشامل للبنك حسب تعريف إطار بازل 3/البنك المركزي؛ وجميع التركيزات في المحفظة حسب القطاع يتم مراقبتها عن كثب تحسباً لظروف مالية أو اقتصادية معاكسة.

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



معلومات عن الإنكشافات الائتمانية

الأصول متأخرة السداد / المتعثرة والمخصصات مقابلها:

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

نبين فيما يلي تصنيف الإنكشافات الائتمانية وكيفية احتساب المخصصات:

أ- التسهيلات الائتمانية (للعلماء المقيمين وغير المقيمين):

1. يصنف القرض أنه غير منتظم في الحالات التالية:

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

- دفعات سداد القرض متعثرة.

- تأخر سداد الفوائد المستحقة.

2. تصنيف القروض غير المنتظمة:

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

3. المخصصات المطلوبة:

تحدد المخصصات حسب ما هو مبين أدناه:

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

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

افصاحات القروض متأخرة السداد كما في 31 ديسمبر 2022		
فئة فترات وجوب السداد	المبالغ المستحقة (ألف دينار كويتي)	% من إجمالي المبالغ المتعثرة
0 ≤ 30	16,582	81.35 %
31 ≤ 90	2,077	10.19 %
91 ≤ 180	1,725	8.46 %
181 ≤ 364	0	0.00 %
3 سنوات ≤ 1 سنة	0	0.00 %
أكثر من 3 سنوات	0	0.00 %
إجمالي المستحق المتأخر	20,384	100 %

كما بلغت نسبة القروض عديمة الأداء (NPL) إلى الإنكشافات الائتمانية نسبة 0.63 % كما في 2022.12.31

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

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

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

تغطي المرحلة 1 من المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (9) كلا من القروض المنتجة والقروض المنتظمة؛ وتغطي المرحلة 2 القروض ذات مستويات المخاطر المرتفعة، حيث 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 2022.12.31 (ألف دينار كويتي)

فئة الأصول (المحفظة العادية)	إنكشافات مخاطر الائتمان	مجموع إنكشافات مخاطر الائتمان
بنود نقدية	181	181
مطالبات على قروض سيادية	52,726	52,726
مطالبات على منظمات دولية		
مطالبات على PSE		
مطالبات على MDB		
مطالبات على بنوك	282,289	282,459
مطالبات على مؤسسات تجارية	316,081	359,548
مطالبات على أصول مضمونة		
مطالبات على مشتقات ائتمانية		
قروض جزئية متوافقة رقابياً		
الإنكشافات المستحقة المتأخرة	307	307
إنكشافات أخرى	155,669	168,461
الإجمالي	807,253	863,682

التوزيع الجغرافي للإنكشافات كما في 2022/12/31 (ألف دينار كويتي)											
قروض وسلفيات - تسهيلات تجارية				قروض وسلفيات - القروض الصناعية				إجمالي القروض والسلفيات			
ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
255,214	250,789	100%	0	147,005	100%	0	0	402,219	100%	0	0
0	0	0%	0	0	0%	0	0	0	0%	0	0
255,214	250,789	100%	0	147,005	100%	0	0	402,219	100%	0	0

محفظة الاستحقاقات المتبقية للقروض والسلفيات كما في 2022/12/31 (ألف دينار كويتي)											
القروض والسلفيات بشروط تجارية القرض				الصناعي بشروط ميسرة				المحفظة الإجمالية			
ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021	ديسمبر 2022	ديسمبر 2021
39,425	55,887	60,838	39,301	100,263	95,188	100,263	95,188	100,263	95,188	100,263	95,188
48,920	51,519	3,814	3,232	52,734	54,751	52,734	54,751	52,734	54,751	52,734	54,751
99,237	62,616	22,098	19,582	121,335	82,198	121,335	82,198	121,335	82,198	121,335	82,198
16,153	15,377	110,565	121,400	126,718	136,777	126,718	136,777	126,718	136,777	126,718	136,777
203,735	185,399	197,315	183,515	401,050	368,914	401,050	368,914	401,050	368,914	401,050	368,914

محفظة القروض والسلفيات - حسب القطاع كما في 2022/12/31 (ألف دينار كويتي)											
2022				2021							
الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي	الرصيد القائم	النسبة من الإجمالي
17,205	4.28%	16,137	4.04%	17,205	4.28%	16,137	4.04%	17,205	4.28%	16,137	4.04%
33,724	8.38%	35,507	8.89%	33,724	8.38%	35,507	8.89%	33,724	8.38%	35,507	8.89%
185,413	46.10%	160,955	40.29%	185,413	46.10%	160,955	40.29%	185,413	46.10%	160,955	40.29%
80,973	20.13%	85,290	21.35%	80,973	20.13%	85,290	21.35%	80,973	20.13%	85,290	21.35%
6,282	1.56%	4,262	1.07%	6,282	1.56%	4,262	1.07%	6,282	1.56%	4,262	1.07%
505	0.13%	445	0.11%	505	0.13%	445	0.11%	505	0.13%	445	0.11%
6,083	1.51%	9,698	2.43%	6,083	1.51%	9,698	2.43%	6,083	1.51%	9,698	2.43%
0	0%	0	0.00%	0	0%	0	0.00%	0	0%	0	0.00%
69,837	17.36%	84,375	21.12%	69,837	17.36%	84,375	21.12%	69,837	17.36%	84,375	21.12%
0	0%	0	0.00%	0	0%	0	0.00%	0	0%	0	0.00%
0	0%	0	0.00%	0	0%	0	0.00%	0	0%	0	0.00%
400,022	99.45%	396,669	99.30%	400,022	99.45%	396,669	99.30%	400,022	99.45%	396,669	99.30%
2,196	0.55%	2,805	0.70%	2,196	0.55%	2,805	0.70%	2,196	0.55%	2,805	0.70%
402,218	100.00%	399,474	100.00%	402,218	100.00%	399,474	100.00%	402,218	100.00%	399,474	100.00%



الإكتشافات الائتمانية بعد تطبيق عامل خفض المخاطر وتحويل الائتمان كما في 2022.12.31 (ألف دينار كويتي)			
مخاطر الائتمان	صافي الإكتشافات الائتمانية	الإكتشافات الائتمانية	فئة الأصول (المحفظة العادية)
	بعد CRM	قبل CRM	
بنود نقدية	181	181	
مطالبات على قروض سيادية	52,726	52,726	
مطالبات على منظمات دولية			
مطالبات على PSE			
مطالبات على MDB			
مطالبات على بنوك	282,459	282,459	
مطالبات على مؤسسات تجارية	358,661	359,548	
مطالبات على أصول مضمونة			
قروض جزئية تنظيمية			
قروض تجارية رقابية			
إكتشافات واجبة الأداء	307	307	
إكتشافات أخرى	168,460	168,460	
الإجمالي	862,794	863,681	

المعيار الدولي للتقارير المالية 9 - الخسائر الائتمانية المتوقعة - بحسب المرحلة كما في 2022.12.31 ألف دينار كويتي		
المرحلة	إكتشافات عند التعثر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة - 1	332,823	1,461
المرحلة - 2	150,850	5,919
المرحلة - 3	31,062	8,010
الإجمالي	514,735	15,390

إدارة مخاطر السوق:

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

القروض المتعثرة حسب التوزيع الجغرافي كما في 2022/12/31 (ألف دينار كويتي)				
	قروض متأخرة السداد		مخصصات مقابل القروض المتعثرة	
	2021	2022	2021	2022
الكويت	86	2,110	1,803	0
دول مجلس التعاون الخليجي أخرى	0	0	0	0
الإجمالي الكلي	86	2,110	1,803	0
القروض المتعثرة كنسبة مئوية % من محفظة القروض القائمة	% 0.027	% 0.63		
نسبة التغطية		% 85.50	% 0	

الحد من المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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



مخاطر السوق

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

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

تعتبر مخاطر السوق المرتبطة بالبنك محدودة نسبياً، باستثناء إدارة دفتر العملات الأجنبية لحسابها الخاص ولعملائه من القطاع الصناعي المحلية، وفي الحالات النادرة التي يستخدم فيها المشتقات لأغراض التحوط، حيث إن 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 مديري استثمار عالميين معروفين. هذه الاستثمارات هي ذات طبيعة طويلة الأجل وانكشافاتها محدودة في مخاطر هبوط الاستثمارات في الأسهم المباشرة. ويتم تنويع هذه الاستثمارات وهناك حدود قصوى على الاستثمارات الفردية. والبنك لا يشارك في عمليات الأسهم أو السندات التجارية والتجارة في المشتقات والخيارات والسلع أو في الأنشطة ذات مخاطر السوق الأخرى التي تشارك فيها عادة معظم المصارف التجارية والاستثمارية العادية.

يتم رصد ومراقبة مخاطر السوق مع الأخذ في الاعتبار تحليل ظروف السوق ومعدلات السيولة في السوق، واستراتيجية الأعمال التجارية وخبرة تداولات السوق. ويضع البنك حدوداً حسب حجم الاستثمار والدولة والانكشافات 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 تتطوي 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 ضمن الانكشاف على المشتقات.

متطلبات رأس المال وفقاً لأسلوب القياس الموحد كما في 2022.12.31 (ألف دينار كويتي)		
فئة المخاطر	الانكشافات الموزونة للمخاطر	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
مخاطر أسعار الفائدة	0	0
مخاطر مراكز الاسهم	0	0
مخاطر سعر الصرف بالعملات الأجنبية	4,575	595

مراكز حقوق الملكية كما في دفاتر البنك

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

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

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



مخاطر أسعار الفائدة في دفاتر البنك

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

حساسية سعر الفائدة - 31 ديسمبر 2022 - عملة محلية - ألف دينار كويتي			
الأصول المدرة للفوائد	لغاية 1 سنة	1-5 سنوات	فوق 5 سنوات
385,324	97,875	13,689	
1,993	262,765	0	
383,331	(164,890)	13,689	Gap
383,331	218,441	232,130	نسبة Gap تراكمية
الحساسية إلى 1% تغيير على السعر			
		2,321	

حساسية سعر الفائدة - 31 ديسمبر 2022 - عملة أجنبية - ألف دينار كويتي			
الأصول المدرة للفوائد	لغاية 1 سنة	1-5 سنوات	فوق 5 سنوات
25,240	0	0	
65,568	0	0	
(40,328)	0	0	Gap
(40,328)	(40,328)	(40,328)	نسبة Gap التراكمية
الحساسية إلى 1% تغيير على السعر			
		(403)	
اجمالي الحساسية بالدينار الكويتي إلى 1% تغيير في السعر			
		1,918	

إدارة مخاطر سعر الفائدة:

بوجه عام، الهدف هو إدارة مدى حساسية سعر الفائدة بحيث لا تؤثر تحركات أسعار الفائدة سلباً على صافي إيرادات البنك من الفائدة. يتم قياس مخاطر أسعار الفائدة على أنها التقلبات المحتملة في صافي الدخل من إيرادات الفائدة الناجمة عن التغيرات في أسعار السوق للفائدة. ويستخدم البنك تحليل الفجوات لأسعار الفائدة interest rate gap analysis لقياس حساسية الإيرادات من سعر الفائدة الناجمة عن عدم موافقات 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) يسعر جزئياً بمعدل ثابت بنسبة 1/2 في المائة سنوياً على مدى إجمالي القروض والالتزامات الصناعية التي تعهد بها البنك. وفي عام 2007، تم تمديد القرض في شكل قرض إضافي بمبلغ 100 مليون دينار كويتي من حكومة دولة الكويت. هذا المورد منخفض التكلفة يعتبر عنصراً هاماً جداً في حساب قاعدة التكلفة الإجمالية للبنك. ويشارك البنك في عمليات إقراض مدعومة بمعدل ثابت للقطاع الصناعي. وإلى هذا الحد، يتعامل مع مصادر وتطبيقات التكلفة الثابتة خارج إطار حسابات مخاطر سعر الفائدة.

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

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

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

المخاطر الائتمانية للطرف المقابل

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

بنك الكويت الصناعي	
الإفصاح عن الأطراف المقابلة لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2022	
الوصف	إجمالي القيمة الموزونة (ألف د.ك)
القيمة المحلية لسعر صرف العملات للعقود الآجلة	9,510
القيمة السوقية	75

**إدارة مخاطر السيولة:**

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

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

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

ومن خلال إدارة الخزنة، 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 الخزنة 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 الخزنة 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 وعمليات 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 تتمثل في القرض الحكومي طويل الأجل المتوافر على أساس السحب للتمويل الإنمائي طويل الأجل الممنوح من البنك، والذي يجنب الحاجة إلى استخدام الالتزامات قصيرة الأجل لتمويل الأصول طويلة الأجل، وبالتالي يمكن من تغطية المخاطر. ويحتفظ البنك بفائض السيولة في شكل أوراق نقدية وسندات مالية سائلة عالية الجودة وغير مرهونة تعمل مجتمعة كوسيلة رئيسية للبنك لتخفيف مخاطر السيولة.

اختبارات الضغط

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

غير ذلك من المعلومات النوعية

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

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

يتم إعداد تقرير البنك لمعدل تغطية السيولة وفقاً لمتطلبات الإفصاح العام/إفصاح السوق والتعليمات الإرشادية بشأن معايير الإفصاح عن معدل تغطية السيولة الصادرة عن بنك الكويت المركزي في ديسمبر 2014.

وفيما يتعلق بصافي نسبة التمويل المستقرة NSFR، فقد صممت بهدف التشجيع على التمويل المستقر على المدى المتوسط والطويل للأصول والأنشطة خارج بنود الميزانية على مدى فترة زمنية مدتها سنة واحدة. ولقد قام بنك الكويت المركزي بزيادة الحد الأدنى لمستويات معدل تغطية السيولة وصافي نسبة التمويل المستقرة من 80 % إلى 90 % لكل منهما، اعتباراً من شهر يناير 2022.

ولقد بلغ معدل تغطية السيولة قصيرة الأجل في بنك الكويت الصناعي ونسبة التمويل المستقرة على المدى الطويل أعلى بكثير من 90 % كما في 31 ديسمبر 2022، حيث بلغت 586.31 % و 151.81 % على التوالي. وبذلك، فإن البنك يتمتع بوضع جيد يسمح له بإدارة أي ضغوط تمويلية قصيرة الأجل في حال حدوثها.



معييار صافي التمويل المستقر (NSFR):

بناء على تعليمات البنك المركزي الكويتي، فإن الإفصاحات المتعلقة بمعيار صافي التمويل المستقر (NSFR) كما في 2022/12/31 هي:

جدول 4: معيار صافي التمويل المستقر للفترة المنتهية في 2022.12.31 (ألف دينار كويتي)					
القيمة قبل تطبيق معاملات 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	إجمالي
التمويل المستقر المتاح:					
1	رأس المال:				
2	رأس المال الرقابي:	312,086			312,086
3	أدوات رأس المال أخرى	-	-	-	-
4	ودائع من عملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة				
5	الودائع المستقرة	-	-	-	-
6	الأقل استقراراً:	7,639	403	63	419
7	ودائع من غير عملاء التجزئة:				
8	الودائع التشغيلية	-	-	-	-
9	الودائع الأخرى من غير عملاء التجزئة	19,318	20,163	20,562	384,813
10	الالتزامات الأخرى				
11	صافي المشتقات على جانب الالتزامات	-	-	-	-
12	الالتزامات الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	108,134	8,551	21	-
13	إجمالي التمويل المستقر المتاح	447,177	29,117	20,646	384,813
14	مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	53,095	-	500	-
15	الودائع لدى مؤسسات مالية أخرى لأسباب تشغيلية	-	-	-	-
16	القروض المنتظمة والأوراق المالية:				
17	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة من المستوى الأول	7,773	226,765	25,000	-
18	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات المالية والمضمونة بأصول سائلة عالية الجودة غير المستوى الأول والقروض المنتظمة غير المضمونة المقدمة للمؤسسات المالية	-	-	-	-

نسبة تغطية السيولة (LCR):

بناء على تعليمات البنك المركزي الكويتي، فإن الإفصاحات المتعلقة بنسبة تغطية السيولة كما في 2022/12/31 هي:

البيان	رقم مسلسل	البيان	القيمة قبل تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) ألف دينار كويتي	القيمة بعد تطبيق معدلات التدفق (المتوسط) ألف دينار كويتي
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة	1	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة (قبل التعديلات)	-	50,463
التدفقات النقدية الخارجة	2	ودائع التجزئة والمشروعات الصغيرة	20,204	4,218
	3	الودائع المستقرة	-	-
	4	الودائع الأقل استقراراً	14,507	3,031
	5	الودائع وحسابات الاستثمار والأصول الأخرى المضمونة من غير عملاء التجزئة باستثناء ودائع عملاء المشروعات الصغيرة	67,432	50,784
	6	الودائع التشغيلية	-	-
	7	الودائع غير التشغيلية (الالتزامات الأخرى غير المضمونة)	67,432	50,784
	8	الالتزامات المضمونة	-	-
	9	التدفقات النقدية الخارجية الأخرى وتتضمن:	116,780	31,087
	10	الناشئة عن عقود التحويل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	-	-
	11	الناشئة عن الصكوك المدعومة بالأصول وأدوات التمويل المهيكلية الأخرى	-	-
التدفقات النقدية الداخلة	12	خطوط الائتمان والسيولة الملزمة الأخرى	116,780	31,087
	13	التزامات التمويل المستقبلية المحتملة الأخرى	75,384	3,769
	14	التدفقات النقدية التعاقدية الأخرى - خارجة	55	55
	15	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة	-	89,914
	16	معاملات التمويل المضمونة	-	-
	17	التدفقات النقدية الداخلية الناتجة عن عمليات التمويل المنتظمة (وفقاً للأطراف المقابلة)	607,462	303,731
	18	التدفقات النقدية الناتجة الأخرى	261	261
	19	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة	607,723	303,992
	20	(بعد إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة التسويات)	-	50,463
	21	صافي التدفقات النقدية الخارجية	-	22,478
معييار تغطية السيولة	22	معييار تغطية السيولة	-	229.9 %



إدارة المخاطر التشغيلية:

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

يهدف إطار البنك في إدارة المخاطر التشغيلية إلى:

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

تطبق آلية للتقييم الذاتي لمراقبة المخاطر التشغيلية مع التركيز على مؤشرات المخاطر الرئيسية الخاصة بمجال العمليات التشغيلية. تؤدي دائرة إدارة المخاطر ودائرة إدارة التدقيق الداخلي دوراً حيوياً في إجراء المراجعة والحفاظ على سلامة البيئة الرقابية؛ بالإضافة إلى ذلك، غطى البنك بعض المخاطر التشغيلية التي لا يمكن مراقبتها داخليا.

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.

جدول 4: معيار صافي التمويل المستقر للفترة المنتهية في 2022.12.31 (ألف دينار كويتي)					
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	إجمالي
19	القروض المنتظمة المقدمة للمؤسسات غير المالية، والقروض المقدمة لعملاء التجزئة وعملاء المشروعات الصغيرة، والقروض المقدمة للجهات الحكومية والبنوك المركزية ومؤسسات القطاع العام، منها:	68	97,151	78,030	245,186
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	الأصول الأخرى التي لم يتم إدراجها في الفئات السابقة	-	8,517	-	182,350
30	البنود خارج الميزانية	-	66,932	-	3,347
31	إجمالي التمويل المستقر المطلوب	60,935	399,365	103,530	468,722
32	معيار صافي التمويل المستقر (%)				151.81 %



سياسات البنك بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال

يخضع البنك للقواعد والأنظمة الصادرة عن جهة الرقابة الإشرافية، أي بنك الكويت المركزي في تصريف أعماله المصرفية؛ وبهذا الخصوص، يلتزم البنك بتعليمات بنك الكويت المركزي رقم (2/رب/92/رب 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 العمليات والسياسات، والموظفين والبرامج التدريبية والوثائق والمستندات والتقارير والنظم الرقابية. في عام 2013، وتبعاً للتعليمات الجديدة الصادرة عن بنك الكويت المركزي، فقد تم تحديث السياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال لتشمل هذه التغييرات.

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

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

معلومات حول سياسة البنك للرواتب والمزايا

نظرة عامة على الملامح الرئيسية وأهداف سياسة البنك للرواتب والمزايا

صممت سياسة البنك للرواتب والمزايا بهدف اجتذاب واستبقاء المهنيين المؤهلين ممن يتمتعون بالمهارات والمعارف والدراسة الاحترافية، وذلك وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي حسيماً 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 إلى 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:

● تطبيق عمليات النسخ المتماثل للبيانات عبر الإنترنت على خوادم مستقلة.

● خطط الطوارئ في الموقع.

● خطط طوارئ خارج الموقع لأغراض استمرارية تشغيل الأعمال business continuity plan وبرنامج 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 بنك الكويت الصناعي وحدة مخصصة لأمن المعلومات للتخفيف من هذه المخاطر، والتي تقدم تقاريرها إلى رئيس إدارة المخاطر. تقوم الوحدة بمراقبة وتقييم المخاطر المتعلقة بالتكنولوجيا والمعلومات الخاصة بالبنك والتأكد من وجود ضوابط والالتزام بمعايير الصناعة والتوجيهات الصادرة عن بنك الكويت المركزي للتخفيف من هذه المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات.

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، تحتسب وفقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي؛ ويحتفظ البنك بقاعدة بيانات لإدارة خسائره التشغيلية. ولقد بلغ إجمالي تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية للسنة المنتهية في 2022/12/31، مبلغ 7.158 مليون دينار كويتي.

الإفصاح عن المخاطر التشغيلية (منهجية الأسلوب القياسي) كما في 31 ديسمبر 2022	
الوصف	إجمالي القيمة الموزونة (ألف دينار كويتي)
إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر التشغيل	55,063
إجمالي متطلبات رأس المال	7,158
المنهجية: بناء على متوسط دخل البنك للسنوات الثلاث الماضية، المنهجية تم إقرارها من قبل بنك الكويت المركزي - بازل 3	



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

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

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

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

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

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/ LTI 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 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 وللقوانين 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.



بيان المكافآت المدفوعة في 2022 (بالدينار الكويتي)

الفئة رقم 1: الرئيس التنفيذي وفريقه من النواب - وتشمل 3 موظفين

ثابت

بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى-غير مقيدة
445,606	3,165	11,055

متغيرة

بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى-غير مقيدة
	474,943	

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

ثابت

بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى-غير مقيدة
340,656	8,806	22,770

متغيرة

بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى-غير مقيدة
	139,384	

الفئة رقم 3: وظائف المهام الرقابية - تشمل 6 موظفين

ثابت

بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى-غير مقيدة
319,663	8,530	10,627

متغيرة

بدون قيد على أساس نقدي	مؤجلة على أساس نقدي	أخرى-غير مقيدة
	138,959	

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

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

العناصر المتغيرة من المكافآت المقدمة لكبار الموظفين تحتوي على مكونات قصيرة الأجل وطويلة الأجل. ويبدأ إدراج المكون طويل الأجل بعد مرور 3 سنوات من تاريخ المنح. وهذا المبلغ قابل للزيادة أو النقصان وفقاً لمتوسط الأداء في السنوات الثلاث من حيث معدلات العائد على السهم EPS وإجراءات المخاطر. ويتعامل البنك فقط على أساس المكافأة النقدية الممنوحة على العناصر المتغيرة من الراتب ولا يخصص خيارات أو حصص الأسهم. كذلك، يعتمد أداء موظفي الإدارة العليا على قياس نسبة العائد على الاستثمار ومحددة بوزن 40 %، و 30 % لوزن أداء محفظة الأصول و 30 % وزن تصنيف المخاطر، تبعاً للهيكل الذي وضعه الاستشاريون السادة/ مكتب أرنست أند يونج. ويحق لجميع موظفي البنك الحصول على حوافز متغيرة على أساس الأداء، فقط أعضاء وموظفي الإدارة العليا هم المؤهلون لحوافز متغيرة طويل الأجل.

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

البيانات المالية المجمعة وتقرير مراقب الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022





تقرير مراقب الحسابات المستقل

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

العيان والعصيمي وشركاهم

إرنت وبيونغ

محاسبون قانونيون

صندوق رقم ٧٤ الصفاة

الكويت الصفاة ١٢٠٠١

ساحة الصفاة

برج بيتك الطابق ١٨ - ٢٠

شارع أحمد الجابر



ليكون عالمنا
أفضل للعمل

تقرير مراقب الحسابات المستقل

إلى حضرات السادة المساهمين

بنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المجمعة لبنك الكويت الصناعي ش.م.ك. (مقفلة) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022 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 2022 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.

معلومات أخرى مدرجة في التقرير السنوي للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

إن الإدارة هي المسؤولة عن هذه المعلومات الأخرى. يتكون قسم "المعلومات الأخرى" من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، 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 2022 بعد تاريخ تقرير مراقب الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية المجمعة لا يغطي المعلومات الأخرى ولم ولن نعبّر 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.

الصفحة	المحتويات
93	تقرير مراقب الحسابات المستقل
96	بيان المركز المالي المجموع
97	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المجموع
98	بيان التغيرات في حقوق الملكية المجموع
99	بيان التدفقات النقدية المجموع
100	إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة



العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات مراقب الحسابات عن تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

- 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، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق، كما أن البيانات المالية المجمعة تتضمن جميع المعلومات التي تتطلبها التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بشأن كفاية رأس المال والتعليمات بشأن معدل الرفع المالي والتي ينص عليها تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب 1/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، 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 تعميماً بنك الكويت المركزي رقم 2/ ر ب، ر ب 1/ 2014/336 المؤرخ 24 يونيو 2014 والتعديلات اللاحقة له ورقم 2/ ر ب 2014/342 المؤرخ 21 أكتوبر 2014 والتعديلات اللاحقة له على التوالي، ولقانون الشركات رقم 1 لسنة 2016، والتعديلات اللاحقة له ولانحته التنفيذية والتعديلات اللاحقة لها، أو لعقد التأسيس وللنظام الأساسي للبنك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال تدقيقنا لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على وجهه قد يكون له تأثيراً مادياً على نشاط البنك أو مركزه المالي.

شيوخه عدنان الفايح

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

10 أبريل 2023
الكويت



العيان والعصيمي وشركاهم
إرنست ويونغ



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية المجمعة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية المجمعة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 مهنية وحافظنا على الحيطة المهنية خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

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

التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد مادي متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حالة التوصل إلى وجود عدم تأكد مادي، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مراقب الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مراقب الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.



بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			
2021	2022	إيضاح	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
15,864	20,210	إيراد فوائد	
(3,503)	(5,090)	مصاريف فوائد	
12,361	15,120	صافي إيرادات الفوائد	
4,382	4,205	إيرادات أتعاب وعمولات	
3,605	758	ربح تحويل عملات أجنبية	
31,915	10,020	11	صافي إيرادات استثمار
10,192	15,733	6	استردادات من قروض مشطوبة
83	153	إيرادات أخرى	
62,538	45,989	إجمالي الإيرادات	
(10,788)	(9,902)	12	تكاليف موظفين
(643)	(655)	استهلاك	
(2,858)	(3,286)	13	مصروفات أخرى
(8,768)	(1,916)	6	مخصص لخسائر ائتمان
(35)	103	رد (تحميل) مخصصات أخرى	
(23,092)	(15,656)	إجمالي المصروفات	
39,446	30,333	ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة	
(382)	(298)	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي	
(322)	(367)	14	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(391)	(303)	الزكاة	
38,351	29,365	صافي ربح السنة	
-	-	إيرادات شاملة أخرى للسنة	
38,351	29,365	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	
19,176	14,683	15	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار كويتي)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

بيان المركز المالي المجموع كما في 31 ديسمبر 2022			
2021	2022	إيضاحات	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي		
61,198	20,610	3	الموجودات
70,179	47,935	4	النقد والنقد المعادل
183,888	265,003	أذونات وسندات خزينة	
132,341	137,391	5	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
278,450	289,091	6	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
6,935	7,118	7	قروض وسلف للعملاء
4,045	8,201	استثمارات في شركات زميلة	
5,103	4,608	موجودات أخرى	
742,139	779,957	إجمالي الموجودات	
36,363	22,481	المطلوبات	
48,259	45,558	ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
29,380	22,195	8	ودائع العملاء
46,592	84,813	9	مطلوبات أخرى
300,000	300,000	9	قروض محددة الأجل
460,594	475,047	قرض من حكومة دولة الكويت	
20,000	20,000	10	إجمالي المطلوبات
152	152	حقوق الملكية	
42,177	45,210	10	رأس المال
146,466	149,499	10	احتياطي أسهم خزينة
72,750	90,049	احتياطي إجباري	
281,545	304,910	احتياطي اختياري	
742,139	779,957	أرباح مرحلة	
		إجمالي حقوق الملكية	
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.

علي عبد النبي خاجه
الرئيس التنفيذي

مصعب سالم النصف
رئيس مجلس الإدارة



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

بيان التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			
2021	2022	إيضاحات	ألف دينار كويتي
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
39,446	30,333		صافي ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة
			تعديلات لـ:
(3,605)	(758)		ربح تحويل عملات أجنبية
(276)	(500)	11	إيرادات توزيعات أرباح
(26,540)	(15,401)	11	ربح محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(4,493)	6,120	5	خسارة (ربح) غير محقق من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالصافي
(606)	(239)	7	حصة في نتائج شركات زميلة
643	655		استهلاك
8,768	1,916	6	مخصص لخسائر الائتمان، بالصافي
35	(103)		مخصصات أخرى
13,372	22,023		
التغيرات في:			
5,505	22,244		أذونات وسندات خزينة
(20,885)	(81,115)		ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(3,280)	(12,557)		قروض وسلف للعملاء
1,692	(4,053)		موجودات أخرى
(7,790)	(13,882)		ودائع من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(676)	(2,701)		ودائع العملاء
16,430	(8,153)		مطلوبات أخرى
4,368	(78,194)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(206)	(160)		إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(22,730)	(17,518)		شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
35,811	21,749		متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
10,000	-		متحصلات من استرداد استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
57	56	7	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة
276	500		إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
23,208	4,627		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
31,266	38,979		قروض محددة الأجل تم الحصول عليها
(16,498)	-		قروض محددة الأجل مدفوعة
(3,163)	-		شراء أسهم خزينة
3,315	-		متحصلات من استرداد أسهم خزينة
(5,000)	(6,000)	10	توزيعات أرباح مدفوعة
9,920	32,979		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
37,496	(40,588)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
23,702	61,198		النقد والنقد المعادل في 1 يناير
61,198	20,610	3	النقد والنقد المعادل في 31 ديسمبر

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022									
رأس المال	أسهم	احتياطي	احتياطي	احتياطي	أرباح مرحلة	الإجمالي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
20,000	-	152	42,177	146,466	72,750	281,545	281,545	281,545	281,545
-	-	-	-	-	29,365	29,365	29,365	29,365	29,365
-	-	-	3,033	3,033	(6,066)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(6,000)	(6,000)	(6,000)	(6,000)	(6,000)
20,000	-	152	45,210	149,499	90,049	304,910	304,910	304,910	304,910
20,000	-	-	38,232	142,521	47,289	248,042	248,042	248,042	248,042
-	-	-	-	-	38,351	38,351	38,351	38,351	38,351
-	-	-	-	3,945	(7,890)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(5,000)	(5,000)	(5,000)	(5,000)	(5,000)
-	(3,163)	-	-	-	-	(3,163)	(3,163)	(3,163)	(3,163)
-	3,163	152	-	-	-	3,315	3,315	3,315	3,315
20,000	-	152	42,177	146,466	72,750	281,545	281,545	281,545	281,545

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المجمعة.



2. أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 2022. 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، ومعايير 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.

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 كتغيرات 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.

تم إيقاف غالبية معدلات الليبور والأسعار الأخرى المعروضة ما بين البنوك بعد 31 ديسمبر 2022 واستبدالها ببعض المعدلات المعيارية البديلة، باستثناء بعض معدلات الليبور بالدولار الأمريكي حيث تم تأجيل التوقف حتى 30 يونيو 2023. والتاريخ المقابل لغالبية العقود القائمة على معدل الإيبور بالدولار الأمريكي هو 30 يونيو 2023.

سيؤثر الانتقال من معدلات الإيبور إلى معدلات الربح المعيارية البديلة على الأدوات المالية المدرجة بالجنيه الإسترليني واليورو التي تشير إلى معدلات الليبور فيما يخص الفترات التي تمتد إلى ما بعد 31 ديسمبر 2022.



1. التأسيس والأنشطة

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

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

عنوان المكتب المسجل للبنك في الكويت هو مجمع البنوك المشتركة، المنطقة التجارية رقم 9، شارع مبارك الكبير، درويزة العبد الرزاق، ص.ب. 3146، الصفاة، 13032، الكويت. ويصل عدد موظفي المجموعة كما في 31 ديسمبر 2022 إلى 187 موظفاً (2021: 188 موظفاً).

تم التصريح بإصدار البيانات المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») (إيضاح 2.5) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 فبراير 2023. لدى الجمعية العمومية السنوية للمساهمين صلاحية تعديل هذه البيانات المالية المجمعة بعد إصدارها.

2. أساس الإعداد 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 والمشتقات والتي تم إدراجها وفقاً للقيمة العادلة.

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

2.2 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».



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

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 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	2022
صناعي انتربرايزس ليمتد	جزر الكايमान	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 والاشراف 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، فإن الشركة الأم هي المالك المستفيد من حصة الملكية بنسبة 100%.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

2 أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغيرات 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)

سيستخدم البنك سعر التمويل قصير الأجل المضمن كمعدلات ربح مرجعية بديلة.

إن التعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ اعتباراً من 1 يناير 2022 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 2022 («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 ماثلة 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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

خصائص التدفقات النقدية التعاقدية

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة التصنيف فقط في حالة تغيير نموذج الاعمال المختص بإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة البيانات المالية الأولى بعد التغيير.

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف كافة موجوداتها المالية كما يلي:

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

الأصل المالي المدرج بالتكلفة المطفأة

يُدرج الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفائه للشرطين التاليين:

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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع أو ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى طبقاً للسياسة المطبقة على الأداة ذات الصلة. إن المشتريات أو المبيعات بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يتم تحديده عموماً وفقاً للنظم أو العرف السائد في الأسواق.

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 المجمع 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.



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)

الضمانات المالية والتزامات القروض

يمنح البنك في سياق أعماله 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 المسجل في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى 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 الالتزامات التي بموجبها ينبغي على البنك على مدار مدة الالتزام منح قرض للتعامل بشروط محددة مسبقاً. وعلى نحو مماثل لعقود الضمانات المالية، يتم احتساب مخصص وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 إذا كانت تمثل عقداً بشروط مجعفة 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 التزاماً 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.



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق لفئات الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وفقاً للقيمة العادلة. يتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع. ويتم استحقاق الفائدة المكتسبة أو المتكبدة من تلك الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فوائده 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 والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع كإيرادات تشغيل أخرى عند ثبوت الحق في استلام المدفوعات. يتم تصنيف بعض أوراق الدين المالية والأسهم والمشتقات التي لا تصنف كأدوات تحوط كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

التصنيف اللاحق وفئات قياس المطلوبات المالية

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

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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي عن طريق مراعاة التغير 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. تطبق المجموعة طريقة مكونة من ثلاث مراحل لتصنيف وقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهراً

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



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)

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

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

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

- التغير في عملة القرض
 - إدخال خصائص السهم
 - التغير 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 التغير 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 ويُدْرَج 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 مدني التمويل. تدرج هذه الموجودات بالقيمة الدفترية لأرصدة مدني التمويل ذات الصلة أو القيمة العادلة لهذه الموجودات أيهما أقل. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من البيع وخسائر إعادة التقييم في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر

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

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

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 أخذاً في الاعتبار التغيرات المتوقعة في الانكشاف بعد تاريخ البيانات المالية المجمعة، بما في ذلك الانخفاض المتوقع في التسهيلات الملزمة وسداد أصل المبلغ والفائدة سواء في المواعيد المقررة بموجب العقد أو خلاف ذلك. تطبق المجموعة أيضاً تعليمات بنك الكويت المركزي فيما يتعلق بتطبيق عوامل تحويل الائتمان.

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

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

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



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)

المرحلة 2: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الأداة - دون التعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية بالنسبة للموجودات المالية المصنفة كتسهيلات ائتمانية والتي يكون بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتصنيف هذه التسهيلات ضمن المرحلة 2 وتقاس 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 وتقاس 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 ملحوظ 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 للمقرض 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 يشير 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 للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تصنيفها ضمن المرحلة 3.



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 عقود مقايضة للعملات 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 والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.



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)

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 مدى 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.

قروض وسلف معاد التفاوض عليها

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي المجموع

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

الشطب

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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 المجموع، 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. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يسجل الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها وفقاً للتغيرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد الحيازة. وتدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو يتم اختبارها لغرض تحديد أي انخفاض في القيمة. تقيد المجموعة حصتها في إجمالي الأرباح أو الخسائر المحققة للشركة الزميلة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع 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 المجموع.

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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (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 أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي من الممكن للمشاركين في السوق استخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن المشاركين في السوق سيعملون لتحقيق مصالحهم الاقتصادية المثلى. يراعى 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 يتوافر 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.



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 المقدّر 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 ويخضع 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 بالصادفي بعد الاستهلاك في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يدرج الرد في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى 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 صاعداً للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية التزام حالي أو قانوني أو استدلالي، 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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل منذ تسجيل آخر خسائر انخفاض في القيمة. إن الرد محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل مبلغه الممكن استرداده في حالة عدم تسجيل خسائر الانخفاض في قيمة الأصل في سنوات سابقة. يدرج الرد في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

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

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

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 المقدّر 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 وتحقق أي أرباح أو خسائر ناتجة من استبعاد الموجودات في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

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

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



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات ومصروفات الفوائد ومثيلاتها (تتمة)

عند تعرض الأرصدة 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 والإيرادات الشاملة الأخرى 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 السائدة بتاريخ البيانات المالية المجمعة. وتدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسهم الخزينة (تتمة)

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 يقترحها البنك. يؤدي إصدار أسهم المنحة إلى زيادة عدد أسهم الخزينة على أساس تناسبي وخفض متوسط التكلفة لكل سهم دون التأثير على إجمالي تكلفة أسهم الخزينة.

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.

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.



2 أساس الاعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.7 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عدم التأكد من التقديرات والافتراضات

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

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

- تحديد معايير الازدياد الجوهري في مخاطر الائتمان؛ و
 - اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
 - تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها؛ و
 - إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة لغرض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- لدى المجموعة سياسة تقوم على المراجعة المنتظمة لنموذج المجموعة ضمن سياق الخبرة الفعلية بالخسائر ويتم تعديله عند الضرورة.

تقييم الأدوات المالية ذات المدخلات الجوهريّة غير الملحوظة

تتضمن أساليب التقييم المستخدمة للأدوات المالية والتي تقوم على المدخلات الجوهريّة 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.



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 والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع، يتم تسجيل فروق تحويل العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع.

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 المجموع 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.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

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

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 20.

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

2022	2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
(280)	(361)
35	(59)
(5,875)	4,913
(6,120)	4,493

6. قروض وسلف للعملاء

2022	2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
145,601	147,267
188,968	174,745
334,569	322,012
(45,478)	(43,562)
289,091	278,450

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان:

2022	القروض الصناعية	القروض التجارية	الإجمالي
	محددة	عامة	الإجمالي
	ألف	ألف	ألف
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير	-	8,228	8,228
الرد / المحمل للسنة	1,418	(27)	1,391
الرصيد في 31 ديسمبر	1,418	8,201	9,619



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

3. النقد والنقد المعادل

2022	2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
4,651	3,169
1,851	5,029
14,108	53,000
20,610	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 1.87 % إلى 4.35 % (2021: 0.88 % إلى 2 %) سنوياً.

4. أذونات وسندات خزينة

2022	2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
17,750	25,429
30,185	44,750
47,935	70,179

أذونات خزينة

سندات بنك الكويت المركزي

طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي، يتعين على البنك الاحتفاظ بنسبة 15 % كحد أدنى من ودائع العملاء الخاصة المدرجة بالدينار الكويتي كأذونات وسندات خزينة. وهذه الأذونات والسندات تحمل سعر فائدة يتراوح من 2.25 % إلى 5.3 % (2021: 1.88 % 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 وأذونات الخزينة وأدوات الدين العامة الصادرة عن بنك الكويت المركزي ودولة الكويت.

5. موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

2022	2021
ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي
15,279	13,075
1,183	1,148
120,929	118,118
137,391	132,341

أسهم مسعرة

أسهم غير مسعرة

صناديق



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

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

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	12,244	-	-	12,244
قياسية	19,105	29,365	-	48,470
متأخرة السداد أو منخفضة القيمة	-	-	6,218	6,218
مطلوبات محتملة (إيضاح 17)	31,349	29,365	6,218	66,932

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	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 17)	52,816	23,340	2,242	78,398

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:

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2022	1,517	3,669	17,378
التحويل بين المراحل			
التحويل من المرحلة 1	(185)	185	-
التحويل من المرحلة 2	1,119	(1,712)	593
التحويل من المرحلة 3	-	15,082	(15,082)
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(990)	(11,305)	5,121
في 31 ديسمبر 2022	1,461	5,919	8,010
			15,390

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

2021	القروض الصناعية	القروض التجارية	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
الرصيد في 1 يناير	-	8,245	8,245
الرد / المحمل للسنة	1,610	(17)	1,593
المشطوب خلال السنة	(1,610)	-	(1,610)
الرصيد في 31 ديسمبر	-	8,228	8,228

تم إدراج رصيد المخصص المتاح المتعلق بالتسهيلات غير النقدية بمبلغ 1,273 ألف دينار كويتي (2021: 1,397 ألف دينار كويتي) ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح 8).

بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف إلى العملاء المحددة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 طبقاً لتعليمات بنك الكويت المركزي 15,390 ألف دينار كويتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 22,564 ألف دينار كويتي).

خلال السنة، استرد البنك مبلغ 15,733 ألف دينار كويتي (2021: 10,192 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:

2022	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	62,228	-	-	62,228
قياسية	143,747	109,425	-	253,172
متأخرة السداد أو منخفضة	-	-	19,169	19,169
	205,975	109,425	19,169	334,569

2021	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
التسهيلات الائتمانية				
مرتفعة	42,868	-	-	42,868
قياسية	163,117	90,540	-	253,657
متأخرة السداد أو منخفضة	-	-	25,487	25,487
	205,985	90,540	25,487	322,012



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

7. استثمارات في شركات زميلة (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2022، بلغ إجمالي قيمة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المتعلقة بالشركات الزميلة دون تعديل حصة الملكية المحتفظ بها من قبل المجموعة 33,273 ألف دينار كويتي و8,332 ألف دينار كويتي و3,239 ألف دينار كويتي و2,153 ألف دينار كويتي على التوالي (2021: 33,079 ألف دينار كويتي و7,919 ألف دينار كويتي و3,535 ألف دينار كويتي و1,856 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 2022 بمبلغ 239 ألف دينار كويتي و56 ألف دينار كويتي على التوالي (2021: حصة في الخسائر بمبلغ 606 آلاف دينار كويتي و57 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.

8. مطلوبات أخرى

2022	2021
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
1,273	1,397
13,144	11,254
-	9,998
7,778	6,731
22,195	29,380

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، استلم البنك صافي مبلغ بقيمة 9,998 ألف دينار كويتي يتعلق باسترداد قروض سبق شطبها. واعترف البنك بالمبلغ المستلم كأرصدة دائنة أخرى نظراً لوجود دعوى قضائية بشأن إجراءات بيع المصنع المرهون لصالح البنك. وبتاريخ 8 يونيو 2022 صدر حكم نهائي في الدعوى برفضها وأصبح المبلغ المحصل للبنك نهائياً. وعليه، قام البنك برد الرصيد الدائن بقيمة 9,998 ألف دينار كويتي كاسترداد ديون مشطوبة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

6 قروض وسلف للعملاء (تتمة)

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
2,383	4,320	16,547	23,250
التحويل بين المراحل			
التحويل من المرحلة 1	(226)	-	-
التحويل من المرحلة 2	21	(21)	-
التحويل من المرحلة 3	-	161	(161)
صافي (النقص) الزيادة في خسائر الائتمان المتوقعة للسنة	(661)	(1,017)	992
في 31 ديسمبر 2021	1,517	3,669	17,378
			(686)
			22,564

الحساسية

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

7. استثمارات في شركات زميلة

القيمة الدفترية	بلد	الأنشطة	الملكية	2022	2021
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	الرئيسية	2022	2021	ألف دينار كويتي
شركة تعبئة مياه الروضتين ش.م.ك.م.	دولة الكويت	إنتاج وتعبئة المياه المعدنية	30%	30%	3,889
شركة قاروه لمنتجات البي. أي.تي ش.م.ك.م.	دولة الكويت	المنتجات الصناعية المتخصصة	30%	30%	1,550
شركة تكنولوجيا لإنتاج الغازات الصناعية ش.م.ك.م.	دولة الكويت	إنتاج الغازات الصناعية	20%	20%	1,679
					7,118
					6,935



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

10. حقوق الملكية

- (أ) يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2 مليون سهم بقيمة 10 دنانير كويتية للسهم الواحد (2021: 2 مليون سهم بقيمة 10 دنانير كويتية للسهم) مدفوع نقداً.
- (ب) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 والتعديلات اللاحقة له ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي للبنك والتعديلات اللاحقة له، تم استقطاع نسبة 10 % من ربح السنة قبل حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة والزكاة 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 3,033 ألف دينار كويتي إلى الاحتياطي الاختياري للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 3,945 ألف دينار كويتي).
- (د) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، 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 8 يونيو 2022 البيانات المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتوزيعات أرباح نقدية بنسبة 30 % بإجمالي مبلغ 6,000 ألف دينار كويتي (2020: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 25 % بإجمالي مبلغ 5,000 دينار كويتي).
- (و) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 9 فبراير 2023 بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 30 % بمبلغ 6,000 دينار كويتي. تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية.

11. صافي إيرادات استثمار

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
276	500	إيرادات توزيعات أرباح
26,540	15,401	أرباح محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
4,493	(6,120)	(خسائر) أرباح غير محققة من موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
606	239	حصة في نتائج شركات زميلة
31,915	10,020	



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

9. قروض

قروض محددة الأجل

العملة	حد التسهيل	معدل الفائدة الفعلي	تاريخ منح التسهيل	تاريخ التسوية	2022	2021
					ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قرض متوسط الأجل غير مضمون	يورو	30 مليون	معدل اليوروبور لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.1 %	22 يونيو 2021	23 يونيو 2023	10,292
قرض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	70 مليون	معدل الليبور لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 0.55 %	15 يوليو 2021	30 يونيو 2023	21,175
قرض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	50 مليون	سعر التمويل قصير الأجل لشهر واحد زائداً هامش بنسبة 1.45 %	25 أكتوبر 2021	25 أكتوبر 2024	15,125
قرض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	50 مليون	سعر التمويل قصير الأجل لثلاثة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.55 %	26 أكتوبر 2022	23 أكتوبر 2025	15,315
قرض متوسط الأجل غير مضمون	دولار أمريكي	75 مليون	سعر التمويل قصير الأجل لستة أشهر زائداً هامش بنسبة 1.1 %	19 ديسمبر 2022	19 ديسمبر 2025	-
					84,813	46,592

قرض من حكومة دولة الكويت

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

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

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



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

16 إفصاحات الأطراف ذات علاقة (تتمة)

كما في 31 ديسمبر 2022، لدى البنك 11 عضواً بمجلس الإدارة (2021: 12 عضواً) و21 مسؤولاً تنفيذياً (2021: 19 مسؤولاً تنفيذياً).

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

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
3,169	4,651	بيان المركز المالي المجموع
70,179	47,935	أرصدة لدى المساهمين
341	140	النقد والنقد المعادل
24,200	16,847	أذونات وسندات خزينة
170	385	موجودات أخرى
300,000	300,000	ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		قرض من حكومة دولة الكويت
		أرصدة لدى أطراف أخرى ذات علاقة
680	466	موجودات أخرى
3,742	4,528	ودائع العملاء
2,639	2,118	التزامات ومطلوبات محتملة
		أرصدة لدى شركات زميلة
4,648	3,748	قروض وسلف للعملاء
73	59	موجودات أخرى
51	13	مطلوبات أخرى
666	752	التزامات ومطلوبات محتملة
		بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجموع
		معاملات مع المساهمين
1,503	1,385	إيرادات فوائد
2,558	2,933	مصروفات فوائد
2,470	2,491	إيرادات أتعاب وعمولات
		معاملات مع أطراف أخرى ذات علاقة
4	7	مصروفات فوائد
		معاملات مع شركات زميلة
236	152	إيرادات فوائد

تشمل تفاصيل مكافآت موظفي الإدارة العليا ما يلي:

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
473	461	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
281	475	مزايا متغيرة
32	23	مكافأة نهاية الخدمة



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

12. تكاليف موظفين

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
5,130	5,156	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
978	1,015	مكافأة نهاية الخدمة
4,680	3,731	مزايا أخرى
10,788	9,902	

13. مصروفات أخرى

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
1,401	1,299	مصروفات إدارية
790	919	مصروفات تشغيل
667	1,068	مصروفات أخرى
2,858	3,286	

14. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أوصى مجلس الإدارة بدفع مبلغ 367 ألف دينار كويتي مقابل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان ذات الصلة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 322 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 8 يونيو 2022 مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 322 ألف دينار كويتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

15. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

2021	2022	
38,351	29,365	صافي ربح السنة (ألف دينار كويتي)
2,000	2,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف سهم)
19.176	14.683	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (دينار كويتي)

16. إفصاحات الأطراف ذات علاقة

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



19. إدارة المخاطر المالية

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

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

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.

19.1 مخاطر الائتمان

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

تقييم خسائر الائتمان المتوقعة

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



17. التزامات ومطلوبات محتملة

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

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

(أ) التزامات ومطلوبات محتملة

	2022	2021
	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قبولات	2,328	2,503
خطابات ائتمان	5,085	7,908
خطابات ضمان	59,519	67,987
	66,932	78,398

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 الائتمان. إن مخاطر الائتمان الكامنة في هذه العقود، إذا كان الطرف المقابل غير قادر على التسوية، تقتصر على الفرق بين القيمة التعاقدية للمعاملة وتكلفة إتمامها مع طرف آخر.

(ب) التزامات أخرى

في 31 ديسمبر 2022، لدى المجموعة التزامات تتعلق بمساهمة رأسمالية غير مستدعاة مرتبطة باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بمبلغ 63,956 ألف دينار كويتي (2021: 59,487 ألف دينار كويتي).

18. موجودات بصفة الأمانة

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

بلغ إجمالي مبلغ الموجودات بصفة الأمانة كما في تاريخ البيانات المالية المجمعة 309,292 ديناراً كويتياً (2021: 329,492 ديناراً كويتياً). اكتسبت المجموعة أتعاب إدارة من إدارة الموجودات بصفة الأمانة بمبلغ 3,163 ألف دينار كويتي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 (2021: 2,994 ألف دينار كويتي).



19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقوم المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة 3 بنسبة 100 % من قيمة التعرض عند التعثر بالصافي بعد قيمة الضمانات المؤهلة بعد تطبيق الاستقطاعات المعمول بها. تقوم المجموعة عند تقديرها لخسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بمراعاة المؤشرات الرئيسية استناداً إلى المدخلات المقترحة من قبل بنك الكويت المركزي:

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

ادراج المعلومات المستقبلية

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



19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إضافة إلى ذلك، تتم 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.

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.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 تقاس ملزمة قانونياً بالنسبة للقروض والودائع بحيث يتمكن البنك من تجميع الحسابات المختلفة للعميل لدى البنك وأن يقوم البنك إما بتحويل الأرصدة الدائنة لتغطية أي قروض قائمة أو تجميد الأرصدة الدائنة حتى قيام العميل بتسوية التزاماته القائمة تجاه البنك.

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

الجودة الائتمانية للأدوات المالية

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية

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

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

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

2022	متأخرة السداد حتى 30 يوماً	متأخرة السداد من 31 إلى 60 يوماً	متأخرة السداد من 61 إلى 90 يوماً	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	15,518	1,385	346	17,249
- قروض صناعية	999	10	16	1,025
- قروض تجارية	16,517	1,395	362	18,274
الإجمالي				78,759
القيمة العادلة للضمان				



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يتمثل تركيز قطاع الأعمال المرتبط بمخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض والسلف إلى العملاء فيما يخص قطاع التصنيع والقطاع الصناعي في نسبة 82.7 % (2021: 79.80 %). تم عرض التركيز الجغرافي لمخاطر الائتمان بالإيضاح 19.1.1. 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.

2022	2021
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية في بيان المركز المالي المجموع	
النقد والنقد المعادل (باستثناء النقد في الصندوق)	20,429
أذونات وسندات خزينة	47,935
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	265,003
قروض وسلف للعملاء	289,091
موجودات أخرى	8,201
الإجمالي	630,659
انكشافات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج بيان المركز المالي المجموع:	
قبولات	2,328
خطابات اعتماد	5,085
خطابات ضمان	59,519
الإجمالي	66,932
إجمالي الانكشاف لمخاطر الائتمان	697,591

يمكن أن تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة التركيز الجوهري لموجودات المجموعة إزاء أي طرف مقابل فردي وتدار هذه المخاطر عن طريق تنويع المحفظة. يتمثل حساب أكبر عشرة قروض وسلف إجمالية قائمة إلى العملاء كنسبة من إجمالي القروض والسلف إلى العملاء في نسبة 50.96 % كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 47.63 %).



19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

19.1.1 التركيز الجغرافي للموجودات والمطلوبات والالتزامات المحتملة

2022	الكويت	دول مجلس التعاون الخليجي	أوروبا	أمريكا الشمالية	آسيا والمحيط الهادي	أمريكا اللاتينية	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
الموجودات							
النقد والتقد المعادل	15,585	281	472	4,269	3	-	20,610
أذونات وسندات خزينة	47,935	-	-	-	-	-	47,935
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	232,345	32,658	-	-	-	-	265,003
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	42,328	-	24,784	50,925	18,020	1,334	137,391
قروض وسلف إلى عملاء	289,091	-	-	-	-	-	289,091
استثمارات في شركات زميلة	7,118	-	-	-	-	-	7,118
موجودات أخرى	8,201	-	-	-	-	-	8,201
ممتلكات ومعدات	4,608	-	-	-	-	-	4,608
إجمالي الموجودات	647,211	32,939	25,256	55,194	18,023	1,334	779,957
المطلوبات							
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	22,481	-	-	-	-	-	22,481
ودائع العملاء	45,558	-	-	-	-	-	45,558
مطلوبات أخرى	22,195	-	-	-	-	-	22,195
قروض محددة الأجل	-	75,044	9,769	-	-	-	84,813
قروض من حكومة دولة الكويت	300,000	-	-	-	-	-	300,000
إجمالي المطلوبات	390,234	75,044	9,769	-	-	-	475,047
الالتزامات والمطلوبات المحتملة	63,991	828	1,215	5	893	-	66,932

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

الجودة الائتمانية للأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الجودة الائتمانية الداخلية (تتمة)

2021	متأخرة السداد حتى 30 يوما	متأخرة السداد من 31 إلى 60 يوما	متأخرة السداد من 61 إلى 90 يوما	الإجمالي
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	391	600	-	991
- قروض صناعية	4,452	1,640	165	6,257
- قروض تجارية	4,843	2,240	165	7,248
الإجمالي	4,843	2,240	165	7,248
القيمة العادلة للضمان	828	75,044	75,044	16,911

فيما يلي القروض متأخرة السداد ومنخفضة القيمة بشكل فردي:

2022	إجمالي الانكشاف	انخفاض القيمة	القيمة العادلة للضمان
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	1,418	1,418	1,707
- قروض صناعية	385	385	370
- قروض تجارية	1,803	1,803	2,077
الإجمالي	1,803	1,803	2,077
2021	إجمالي الانكشاف	انخفاض القيمة	القيمة العادلة للضمان
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
قروض وسلف إلى العملاء	-	-	-
- قروض تجارية	-	-	-
الإجمالي	-	-	-

140



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة (تتمة)

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)	-

19.3 مخاطر السوق

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

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



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.2 مخاطر السيولة (تتمة)

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

2022	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	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	4,586	12,462	27,973	20,785	1,126	66,932
2021	أقل من شهر ألف دينار كويتي	1 إلى 3 أشهر ألف دينار كويتي	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

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

2022	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	20,610	-	-	-	20,610
أذونات وسندات خزينة	34,435	13,500	-	-	47,935
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	265,003	-	-	-	265,003
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	137,391	137,391
قروض وسلف للعملاء	122,610	118,574	47,907	-	289,091
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	7,118	7,118
موجودات أخرى	7,159	-	1,042	-	8,201
ممتلكات ومعدات	-	-	-	4,608	4,608
إجمالي الموجودات	449,817	132,074	186,340	11,726	779,957
المطلوبات وحقوق الملكية					
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	22,481	-	-	-	22,481
ودائع العملاء	45,558	-	-	-	45,558
مطلوبات أخرى	22,195	-	-	-	22,195
قروض محددة الأجل	31,210	53,603	-	-	84,813
قرض من حكومة دولة الكويت	-	-	300,000	-	300,000
حقوق الملكية	-	-	-	304,910	304,910
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	121,444	53,603	300,000	304,910	779,957
صافي مركز السيولة	359,583	100,864	(167,263)	(293,184)	-



19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

سعر الفائدة الفعلي/ النطاق	الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	من 1 إلى 5 سنوات	أقل من سنة
	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي
	ألف	ألف	ألف	ألف
	20,429	-	-	20,429
% 1.87 - % 4.35	47,935	-	13,500	34,435
% 2.250 - % 5.30	265,003	-	-	265,003
% 0.500 - % 4.700	289,091	47,907	118,574	122,610
% 3.000 - % 7.500	622,458	47,907	132,074	442,477
	22,481	-	-	22,481
% 2.000 - % 5.100	45,558	-	-	45,558
% 0.000 - % 4.625	84,813	-	53,603	31,210
% 3.181 - % 5.839	300,000	300,000	-	-
% 0.500 - % 3.059	452,852	300,000	53,603	99,249
	169,606	(252,093)	78,471	343,228
		169,606	421,699	343,228



19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.1 مخاطر العملات الأجنبية

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

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

العملة	التغير في سعر صرف العملات %	التأثير على الربح ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	+1 %	52
يورو	+1 %	(3)
العملة	التغير في سعر صرف العملات %	التأثير على الربح ألف دينار كويتي
دولار أمريكي	+1 %	207
يورو	+1 %	(6)
لدى المجموعة صافي الانكشافات الجوهرية التالية المدرجة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:		
	2022 مدين / (دائن)	2021 مدين / (دائن)
دولار أمريكي	5,169	20,724
يورو	(326)	(556)

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة

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

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



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.3 مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

فيما يلي التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها وفقاً للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير المحتمل بنسبة 10 % مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

2021	2022
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي

+ 1,504 +2,139

التغير في مؤشر سوق الأسهم (بورصة الكويت):
التأثير على محافظ الاستثمار نتيجة التغير بنسبة 10 % في المؤشر

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

19.4 مخاطر التشغيل

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

20. قياس القيمة العادلة

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

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



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

19 إدارة المخاطر المالية (تتمة)

19.3 مخاطر السوق (تتمة)

19.3.2 مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

2021	2022	أقل من سنة	من 1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	سعر الفائدة الفعلي/النطاق
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
الموجودات						
النقد والنقد المعادل	61,043	-	-	-	61,043	% 0.88 - % 2
أدوات وسندات خزينة	52,429	12,750	5,000	70,179	183,888	% 1.875 - % 3.125
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	183,888	-	-	-	183,888	% 0.875 - % 2.000
قروض وسلف للملاء	103,797	95,321	79,332	278,450	593,560	% 2.500 - % 5.500
إجمالي الموجودات	401,157	108,071	84,332	593,560		
المطلوبات						
ودائع من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	36,363	-	-	-	36,363	% 0.625 - % 1.700
ودائع العملاء	48,259	-	-	-	48,259	% 0.000 - % 1.375
قروض محددة الأجل	21,175	25,417	-	46,592	300,000	% 0.674 - % 1.554
قروض من حكومة دولة الكويت	-	-	300,000	-	300,000	% 0.500 - % 1.500
إجمالي المطلوبات	105,797	25,417	300,000	431,214		
صافي الفجوة	295,360	82,654	(215,668)	162,346		
فجوة الحساسية المتراكمة لسعر الفائدة	295,360	378,014	162,346			

إن التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المجمع نتيجة التغير في سعر الفائدة الفعلي نتيجة التغير المحتمل بنسبة 5% مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة هو 848 ألف دينار كويتي (2021: 812 ألف دينار كويتي).



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

20 قياس القيمة العادلة (تتمة)

بالنسبة للموجودات المصنفة ضمن المستوى 3، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المناسبة مثل معاملات السوق على أسس متكافئة، والرجوع إلى القيمة العادلة الحالية للموجودات المماثلة وأساليب التقييم الأخرى. إن المدخلات الجوهرية غير الملحوظة المستخدمة من قبل الإدارة في أساليب التقييم هذه تمثل الخصم لضعف التسويق بنسبة تتراوح بين 5% و15% (2021: 5% إلى 15%) والذي يتم اشتقاقه على أساس المدة وطبيعة الموجودات الأساسية والموقع الجغرافي الخاص بهذه الاستثمارات.

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

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

21. إدارة رأس المال

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

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

2022	2021	
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	
609,522	581,381	الموجودات المرجحة بالمخاطر
79,238	75,580	إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
304,758	275,393	الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
7,328	7,016	الشريحة 2 من رأس المال
312,086	282,409	
50.00%	47.37%	معدل كفاية رأس المال - الشريحة 1 من رأس المال: حقوق ملكية المساهمين
51.20%	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:



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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

20 قياس القيمة العادلة (تتمة)

2022	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	15,279	-	15,279
أسهم مسعرة	-	1,183	1,183
أسهم غير مسعرة	-	120,929	120,929
صناديق	15,279	122,112	137,391
المجموع			

2021	المستوى 1 ألف دينار كويتي	المستوى 3 ألف دينار كويتي	المجموع ألف دينار كويتي
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	13,075	-	13,075
أسهم مسعرة	-	1,148	1,148
أسهم غير مسعرة	-	118,118	118,118
صناديق	13,075	119,266	132,341
المجموع			

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

31 ديسمبر 2022

في 1 يناير 2022	إضافات / (استردادات)	التغير في القيمة العادلة	في 31 ديسمبر 2022
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
118,118	8,686	(5,875)	120,929
1,148	-	35	1,183
119,266	8,686	(5,840)	122,112

31 ديسمبر 2021

في 1 يناير 2021	إضافات / (استردادات)	التغير في القيمة العادلة	في 31 ديسمبر 2021
ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	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



دليل هواتف البنك

رقم الهاتف	الاسم	الدائرة	المسمى الوظيفي
22337603 22337602	السيد / مصعب سالم التصف	رئيس مجلس الإدارة	
22337611	السيد / علي عبد النبي خاجة	الرئيس التنفيذي	
22337888	السيد / جواد حسين القلاف	الخدمات المصرفية التجارية والاستثمار	نائب الرئيس التنفيذي
22337408	السيدة/ ايمان نوري السلامة	خدمات تمويل التنمية	نائب الرئيس التنفيذي
22337300	السيدة/ عفاف حمد العدواني	دائرة البحوث	مدير
22337901	-----	دائرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	مدير
22337414	السيد / يوسف فوزي بورسلي	دائرة تمويل المشاريع	مدير
22337102	السيدة/ بشاير حسين البلوشي	دائرة تقييم تمويل المشاريع	مدير
22337750	السيد / محمد عبد الله الصايغ	دائرة تقييم الائتمان التجاري	مدير
22337800	السيد / جمال بدر الرميح	دائرة الاستثمار المباشر والترويج	مدير
22337557	السيد / عبدالعزيز محمد قبازرد	دائرة الخدمات المصرفية التجارية	مدير
22337505	السيد / عبد العزيز جميل النقي	دائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	مدير
22337577	السيد / خالد محمد الحمود	مجلس الإدارة	أمين سر
22337070	السيد / نواف يوسف المنيفي	دائرة الخزينة	مدير
22337003	السيدة/ شوقية محمد توفيق	دائرة العمليات المصرفية	مدير
22337636	السيد / مهيني يعقوب المهيني	دائرة تقنية المعلومات	مدير بالتكليف
22337504	السيدة/ هيا عبد الرحمن الغنيم	دائرة الائتمان المساند	مدير
22337203	السيد / أشرف محمد سلام	الدائرة القانونية	المستشار القانوني
22337355	السيد / جابر جاسم مراد	دائرة المحاسبة	مدير
22337420	السيد / باسكار ماجومدار	دائرة إدارة المخاطر	مدير
22337345	السيد / عبد الكريم مختار إبراهيم	دائرة التدقيق الداخلي	مدير
22337102	السيدة/ بشاير حسين البلوشي	محفظة تمويل الصناعة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية	مدير
22337700	السيد / أسامة محمد العثمان	محفظة التمويل الزراعي	مدير
22337300	السيدة/ عفاف حمد العدواني	محفظة الصناعي للمشروعات الصغيرة	مدير
22337109	السيد / فؤاد علي البحراني	وحدة التخطيط الاستراتيجي والمتابعة	رئيس
22337590	السيدة/ فرح عبد الوهاب الهارون	وحدة الافصاح	رئيس
22337064	السيد / عيسى جواد العامر	وحدة الالتزام	رئيس
22337078	السيد / عماد جبريل سلمان	وحدة التخطيط والرقابة المالية	رئيس
22337765	محمد رشدي محمد	وحدة أمن المعلومات	رئيس بالتكليف

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

إيضاحات حول البيانات المالية المجمعة كما في 31 ديسمبر 2022

21 إدارة رأس المال (تتمة)

2021	2022	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	الشريحة 1 من رأس المال
275,393	304,758	إجمالي الانكشاف
802,446	836,358	معدل الرفع المالي
% 34.32	% 36.44	

22. الأدوات المالية المشتقة

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

عقود مقايضة العملات الأجنبية

إن عقود مقايضة العملات الأجنبية هي اتفاقية لشراء أو بيع العملات وفقاً لسعر محدد وفي تاريخ مستقبلي. والقيمة الاسمية، المفصح عنها بالإجمالي، هي قيمة الأصل ذي الصلة المرتبط بالأداة المشتقة وهي الأساس الذي يتم بناءً عليها 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 الآجال حتى الاستحقاق:

القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
أكثر من سنة واحدة	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المجموع	8	-	9,452	-
9,452	8	-	9,452	-

31 ديسمبر 2022
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
عقود تحويل عملات أجنبية

القيمة الاسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
أكثر من سنة واحدة	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي	ألف دينار كويتي
المجموع	-	(13)	11,664	-
11,664	-	(13)	11,664	-

31 ديسمبر 2022
مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة:
عقود تحويل عملات أجنبية

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



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

تلفون: 1844446 - 22337000 - (+965)

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

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

ibk@ibkuwt.com