

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار
إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري

- أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).
- ب - نموذج بيان المركز المالي (ربع سنوي).
- ج - بيان الأرباح والخسائر المختصر (ربع سنوي).
- د - تعميم رقم (٢/رس/٣٤/١٩٩٧) بتزويد البنك المركزي ببيان ربع سنوي يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها.
- هـ - تعميم رقم (٢/رس/٦٥/١٩٩٨) بتزويد البنك المركزي ببيان ربع سنوي يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها ونوع العملة.
- و - تعليمات رقم (٢/رس/١٥٨/٢٠٠٤) بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية.
- ز - تعميم رقم (٢/رب،رس/١٧٨/٢٠٠٥) بشأن بيان بالبنود خارج الميزانية.
- ح - تعميم رقم (٢/رس،رس/أ/١٨٣/٢٠٠٥) بشأن إرسال البيانات الدورية خلال خمسة أيام عمل عن طريق خط الإتصال المباشر مع بنك الكويت المركزي.
- ط - تعميم بشأن المفاهيم المتعلقة بالتسويات الخاصة ببند "حقوق المساهمين" ببيانات الوضع المالي لشركات الإستثمار، والتي يتم إبلاغها بشكل دوري إلى بنك الكويت المركزي.

- ي - تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان حجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل.
- ك - تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان عن الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان والمشتقات المالية لصالح العملاء.
- ل - تعميم بشأن مفهوم الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان.
- م - تعميم رقم (٢/رس، رس أ/٣٠٢/٢٠١٠) بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار، ويشمل تطبيق ثلاث معايير رقابية جديدة في مجالات: الرفع المالي - السيولة - الإقتراض الخارجي.
- ن - تعميم رقم (٢/رس، رس أ/٢٦٢/٢٠١٠) بشأن توضيح مفهوم "إجمالي الإلتزامات" المذكور في التعميم المؤرخ ٩/٦/٢٠١٠ والمستخدم في احتساب معياري الرفع المالي والسيولة السريعة.
- س - تعميم بشأن ضرورة مراعاة الدقة عند إعداد بيانات المعايير الرقابية المشار إليها بالتعميم رقم (٢/رس، رس أ/٣٠٢/٢٠١٠) ومطابقتها مع بيان المركز المالي للشركة على أساس مجمع (يشمل الشركة الأم وشركاتها التابعة).
- ع - تعميم بشأن الطلب من بعض شركات الإستثمار موافاة بنك الكويت المركزي بالإجراءات والبرنامج الزمني الموضوع من قبل الشركة لتحقيق الإلتزام بالمعايير الرقابية الواردة بالتعميم رقم (٢/رس، رس أ/٣٠٢/٢٠١٠).
- ف - تعميم رقم (٢/رس، رس أ/٢٦٦/٢٠١٠) بشأن أسلوب اعتماد جدول المعايير الرقابية الجديدة (الرفع المالي - السيولة السريعة - الإقتراض الخارجي) الذي يتم موافاة البنك المركزي به على أساس ربع سنوي.

خاص وسري
(آلاف الدنانير)

ر. م - أ١ - ش أ (B. S. 1. a. - IC)

بيان الوضع المالي

كما هو في نهاية العمل بتاريخ / /

الشركة المرسله :

غير مقيمين		مقيمون		المجموع	المطلوبات
د.ك.	أ.ع.	د.ك.	أ.ع.		
٥	٤	٣	٢	١	
					أ (A) المؤسسات المالية أموال مقترضة من :- ١ - بنوك تجارية ٢ - بنوك أخرى ٣ - شركات استثمار ٤ - شركات تأمين ٥ - مؤسسات مالية أخرى
					ب (B) الحكومة ١ - أموال مقترضة ٢ - أموال برسم الأمانة
					ج (C) القطاع غير المالي ١ - أموال مقترضة :- أ (أ) أموال خاصة للوزارات ب) مؤسسات القطاع المشترك ج) مؤسسات ذات ملكيات حكومية متعددة د) شركات ومؤسسات أخرى هـ) أفراد ٢ - أموال برسم الأمانة :- أ (أ) أموال خاصة للوزارات ب) مؤسسات القطاع المشترك ج) مؤسسات ذات ملكيات حكومية متعددة د) شركات ومؤسسات أخرى هـ) أفراد
					د (D) سندات صادرة
					هـ (E) مطلوبات أخرى

المدير العام

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

خاص وسري
(آلاف الدنانير)

ر.م - أ - ١ - ش أ (B. S. I. a. - IC)

بيان الوضع المالي

كما هو في نهاية العمل بتاريخ / /

الشركة المرسله :

غير مقيمين		مقيمون		المجموع	المطلوبات
أ.ع.	د.ك.	أ.ع.	د.ك.		
٥	٤	٣	٢	١	
					و (F) رأس المال والاحتياطيات
					١ - رأس المال المدفوع
					٢ - الاحتياطيات المعلنة
()	()	()	()	()	٣ - أسهم الشركة المشتره
					٤ - الأرباح الناتجة عن بيع أسهم الشركة
					٥ - الأرباح المنقولة
					مجموع المطلوبات
					ز (G) حسابات لها مقابل
					١ - ضمانات صادرة :-
					أ (شركات تابعة وزميلة
					ب) أخرى
					٢ - استثمارات عائدة للعملاء :-
					أ (المؤسسات المالية
					ب) الحكومة
					ج) القطاع غير المالي
					٣ - التزامات غير مدفوعة :-
					أ (التزامات قروض
					ب) القيمة غير المدفوعة لأسهم مكتتب بها
					ج) مشتريات آجلة من الأسهم
					٤ - التزامات مقابل ادارة الاصدارات :-
					٥ - أموال برسم الأمانة :-
					أ (الحكومة
					ب) أموال خاصة للوزارات
					ج) مؤسسات القطاع المشترك
					د) مؤسسات ذات ملكيات حكومية متعددة
					هـ) شركات ومؤسسات أخرى
					و) أفراد

المدير العام

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهرية).

خاص وسري
(آلاف الدنانير)

ر.م - ١ب - ش أ (B. S. I. b. - IC)
بيان الوضع المالي
كما هو في نهاية العمل بتاريخ / /

الشركة المرسله :

غير مقيمين		مقيمون		المجموع	الموجـودات
ع.أ.	د.ك.	ع.أ.	د.ك.		
٥	٤	٣	٢	١	
					ح (H) نقد وموجودات نقدية
					ط (I) مطالب على بنك الكويت المركزي
					ي (J) مطالب على المؤسسات المالية
					١ - ودائع تحت الطلب :-
) أ (بنوك تجارية
) ب (بنوك أخرى
					٢ - ودائع لأجل :-
) أ (بنوك تجارية
) ب (بنوك أخرى
					٣ - قروض :-
) أ (شركات استثمار
) ب (مؤسسات مالية أخرى
					ك (K) أوراق قابلة للتداول
					١ - أدونات خزينة
					٢ - شهادات إيداع
					٣ - قبولات مصرفية
					ل (L) تسهيلات ائتمانية
					١ - أوراق مخصومة
					٢ - قروض محددة الأجل :-
					أ (مقابل ضمان
					ب (غير مضمونة
					٣ - قروض مقسطة :-
					أ (مقابل ضمان
					ب (غير مضمونة
					٤ - قروض مقدمة إلى :-
					أ (الشركات التابعة
					ب (الشركات الزميلة

المدير العام

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

خاص وسري
(آلاف الدنانير)

ر.م - اب - ش أ (B. S. 1. b. - IC)
بيان الوضع المالي
كما هو في نهاية العمل بتاريخ / /

الشركة المرسله :

غير مقيمين		مقيمون		المجموع	الموجودات
د.ك.	أ.ع.	د.ك.	أ.ع.		
٥	٤	٣	٢	١	
					م (M) استثمارات مالية
					١ - سندات :-
					أ (مدرجة
					ب) غير مدرجة
					٢ - أسهم :-
					أ (مشاركات في :-
					١ - شركات تابعة
					٢ - شركات زميلة
					٣ - شركات أخرى
					ب (أسهم أخرى
					ن (N) استثمارات غير مالية
					١ - أراضي (★)
					٢ - مباني
					٣ - مباني تحت الانشاء
					٤ - سلع ومعدات
					٥ - أخرى
					س (O) موجودات ثابتة
					١ - مباني وعقار
					٢ - أخرى
					ع (P) موجودات أخرى
					مجموع الموجودات

المدير العام

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

خاص وسري
(آلاف الدنانير)

ر.م - اب - ش أ (B. S. I. b. - IC)
بيان الوضع المالي
كما هو في نهاية العمل بتاريخ / /

الشركة المرسله :

غير مقيمين		مقيمون		المجموع	الموجـودات
ع.أ.ع	د.ك.	ع.أ.ع	د.ك.		
٥	٤	٣	٢	١	
					ف (Q) حسابات لها مقابل
					١ - ضمانات صادرة :-
					أ (شركات تابعة وزميلة
					ب) أخرى
					٢ - استثمارات عائدة للعملاء :-
					أ (المؤسسات المالية
					ب (الحكومة
					ج (القطاع غير المالي
					٣ - التزامات غير مدفوعة :-
					أ (التزامات قروض
					ب (القيمة غير المدفوعة لأسهم مكتتب بها
					ج (مشتريات آجلة من الأسهم
					٤ - التزامات مقابل إدارة الإصدارات
					٥ - أموال برسم الأمانة :-
					أ (الحكومة
					ب (أموال خاصة للوزارات
					ج (مؤسسات القطاع المشترك
					د (مؤسسات ذات ملكيات حكومية متعددة
					هـ (شركات ومؤسسات أخرى
					و (أفراد

المدير العام

(☆) منها سندات أراضٍ (.....)

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

خاص وسري
(الوفى الدنانير)

ر.م - ٢ - ش ١ (B.S. 2-10)
التوزيع الشهري للعملاء الأجنبية
كما هو في نهاية شهر

الشركة المرسله :

صافي المجموع (٣ + ٥) ناقص (٧ + ٩)	مبيعات آجلة		المطلوبات		مشتريات آجلة		الموجودات		نوع العملة الأجنبية
	القيمة بالدينار الكويتي	العملة الأجنبية	القيمة بالدينار الكويتي	العملة الأجنبية	القيمة بالدينار الكويتي	العملة الأجنبية	القيمة بالدينار الكويتي	العملة الأجنبية	
١٠	٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
									جنيه استرليني
									دولار أمريكي
									يورو
									مارك ألماني
									فرنك سويسري
									فرنك فرنسي
									ين ياباني
									دينار بحريني
									ريال قطري
									درهم الإمارات
									عملات أخرى بالدينار
									المجموع

المدير العام

مشتريات آجلة من الدينار الكويتي (.....)
مبيعات آجلة من الدينار الكويتي (.....)

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

خاص وسري
(الأوف السناينز)

ن.م- ٣- ش 1 (B.S.3-IC)
التوزيع الشهري للأموال المقترضة والمطالب على المؤسسات المالية والأوراق المتداولة وفقاً لفرات الاستحقاق المتبقية كما هو في نهاية شهر

الشركة المرسله :

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ شهور إلى سنة	أكثر من ٦ شهور إلى ٩ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	لغاية شهر	البيان	
٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	A. 1 & 2 بنوك (بند ١ ، ٢)	
							A. 3, 4 & 5 مؤسسات مالية غير مصرفية (بند ٣ ، ٤ ، ٥)	
							B. 1 الحكومة (بند ١)	
							C. 1 القطاع غير المالي (بند ١)	
							المجموع	
							منه أموال مقترضة من الوحدات المصرفية الخارجة * بالبنوك الكويتية فقط	
							J. 2 مطالب على البنوك (بند «ي» ٢)	
							J. 3 قروض مقدمة للمؤسسات المالية غير المصرفية (بند «ي» ٣)	
							K. 1 & 3 أذونات خزينة وقبولات مصرفية (بند «ك» ١ ، ٣)	
							K. 2 شهادات إيداع (بند «ك» ٢)	
							المجموع	
							منه مطالب على الوحدات المصرفية الخارجة * بالبنوك الكويتية فقط	

المدير العام

* المقامة في البحرين فقط.

CENTRAL BANK OF KUWAIT
SUPERVISION DEPT

الائتمان الممنوح بالدينار الكويتي للمقيمين وغير المقيمين خلال الشهر

CONFIDENTIAL (B. S. 4. a) IC

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
سري (ر.م. ٤.١) ش ١

CREDIT GRANTED IN KUWAITI DINAR TO RESIDENTS AND NON-RESIDENTS DURING THE MONTH

كما هو في نهاية شهر

REPORTING COMPANY

الشركة المرسله :

Maturity and type of credit (KD. 000\$)	Within one year		Exceeding one year	مدد وأنواع الائتمان (بالآلاف الدنانير الكويتية) سعر الفائدة الفعلي (%)
	تسهيلات منتجة و مضمونة productive and secured	تسهيلات غير مضمونة و / أو غير منتجة unsecured and / or non-productive		
Up to 5 %				لغائبة %
Over 5 – 6 %				أكثر من ٥ - ٦ %
Over 6 – 7 %				أكثر من ٦ - ٧ %
Over 7 – 7.5 %				أكثر من ٧ - ٧.٥ %
Over 7.5 – 8 %				أكثر من ٧.٥ - ٨ %
Over 8 – 8.5 %				أكثر من ٨ - ٨.٥ %
Over 8.5 – 9 %				أكثر من ٨.٥ - ٩ %
Over 9 – 9.5 %				أكثر من ٩ - ٩.٥ %
Over 9.5 – 10 %				أكثر من ٩.٥ - ١٠ %
Over 10 %				أكثر من ١٠ %
TOTAL				المجموع

نؤكد على أن سعر الفائدة الفعلي عند استعمال القروض لن يزيد على الحد الأقصى لسعر الفائدة طبقاً لقرار بنك الكويت المركزي

We certify that the effective rate of interest on utilized credit will not exceed the maximum limit for interest rate as set by the Central Bank of Kuwait.

المدير العام
.....
General Manager

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

CENTRAL BANK OF KUWAIT
SUPERVISION DEPARTMENT

CONFIDENTIAL (B. S. 4 B) IC

التسهيلات المنتجة والمضمومة بالدينار الكويتي للمقيمين وغير المقيمين خلال الشهر

كما هو في نهاية شهر

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
سري (ر.م. ٤. ب) ش ١

PRODUCTIVE AND SECURED CREDIT GRANTED IN KUWAITI DINAR TO RESIDENTS
AND NON-RESIDENTS DURING THE MONTH
AS AT THE END OF

REPORTING COMPANY

الشركة المرسله :

EFFECTIVE RATE OF INTEREST (%)	تسهيلات منتجة ومضمومة (بالدينار الكويتي) (K. D.000 S) PRODUCTIVE AND SECURED							سعر الفائدة الفعلي (%)
	الاجموع TOTAL	الاستيراد IMPORTS	التصدير EXPORTS	الصناعة INDUSTRY	الإقشاءات العقارية REAL EST. CONSTRUC	المقاولات CONTRACTORS	أخرى ** OTHERS **	
Up to 5 %								لغاية ٥ %
Over 5 - 6 %								أكثر من ٥ - ٦ %
Over 6 - 7 %								أكثر من ٦ - ٧ %
Over 7 %								أكثر من ٧ %
TOTAL								الاجموع

General Manager

المدير العام

** As specified by the Central Bank of Kuwait

** حسب تحديد بنك الكويت المركزي

خاص وسري
(الألق الداخلي)

ن.م - ٦ - ١ - ش 1 (B.S. 6 - IC)
التوزيع الربع السنوي لكل من المطالب على المؤسسات المالية
والتسهيلات الائتمانية المحررة بالدينار الكويتي طبقاً لسعر الفائدة
كما هو في نهاية شهر.....

الشركة المرسله :

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

المجموع بموجب « ١ »	I				I.3	I.1 & 2	بنك (ي ٢٠١١)	بنك (ي ٢٠١١) البيانات على البنجوك	سعر الفائدة (%)
	فروض مقدمة الشركات التابعة والرتيلة	فروض مستحقة	فروض محددة الأجل	أوراق محصومة					
٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	
								١ - بدون فائدة	
								٢ - ٢,٥ - ٣	
								٣ - ٢,٥ - ٣	
								٤ - ٣,٥ - ٤	
								٤,٥ - ٤	
								٥ - ٤,٥ - ٥	
								٥,٥ - ٥ - ٥	
								٦ - ٥,٥ - ٦	
								٦,٥ - ٦ - ٦,٥	
								٧ - ٦,٥ - ٧	
								٧,٥ - ٧ - ٧	
								٨ - ٧,٥ - ٨	
								٨,٥ - ٨ - ٨	
								٩ - ٨,٥ - ٩	
								٩,٥ - ٩ - ٩	
								١٠ - ٩,٥ - ١٠	
								١٠ - ١٠ - ١٠	
								١١ - مجموع	

المدير العام

.....

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

ر.م-٧-ش أ (B.S.7-IC)
التوزيع الربع السنوي لكل من القروض المقدمة للمؤسسات المالية غير المصرفية
والتسهيلات الائتمانية المحررة بالدينار الكويتي طبقاً لحجم القرض
كما هو في نهاية شهر

خاص وسري
(الآف الدنانير)

الشركة المرسله :

		I				J.3		الحجم (الآف الدنانير) (١)
		بند (ل)		بند (ي ٣)				
فروض مقدمة للشركات المتابعة والزمنية	فروض مقسطة	فروض محددة الأجل	فروض مضمومة	أوراق مضمومة	المؤسسات المالية غير المصرفية	المؤسسات المالية غير المصرفية		
المبلغ (١١)	المبلغ (٩)	المبلغ (٧)	المبلغ (٥)	المبلغ (٤)	المبلغ (٣)	المبلغ (٢)		
العدد (١٠)	العدد (٨)	العدد (٦)	العدد (٤)	العدد (٣)	العدد (٢)	العدد (١)		
							لثايسية ٥	
							١٠ - ٥	
							٢٥ - ١٠	
							٥٠ - ٢٥	
							١٠٠ - ٥٠	
							٢٥٠ - ١٠٠	
							٥٠٠ - ٢٥٠	
							١,٠٠٠ - ٥٠٠	
							٢,٠٠٠ - ١,٠٠٠	
							٣,٠٠٠ - ٢,٠٠٠	
							٥,٠٠٠ - ٣,٠٠٠	
							١٠,٠٠٠ - ٥,٠٠٠	
							أكثر من ١٠,٠٠٠	
							المجموع	

المدير العام

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

ن.م- ٨ - ش 1 (B.S:8-1C)
التوزيع الربع سنوي لكل من الأموال المقترضة والمطالب على المؤسسات المالية والأوراق المتداولة والتسهيلات الائتمانية الخاصة بالقيمين والحررة بالدينار الكويتي وفقاً لآليات الاستحقاق المتبقية كما هو في نهاية شهر

خاص وسري
(الرف السنانين)

الشركة المرسله :

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من ٩ شهور إلى سنة	أكثر من ٦ شهور إلى ٩ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	لغاية شهر	البيان	
٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١	
							A.1&2	بنوك (٢,١ بند)
							A.3,4&5	مؤسسات مالية غير مصرفية (بند ٢,١,٤,٥)
							B.1	الحكومة (بند ١)
							C.1	القطاع غير المالي (بند ج ١)
							المجموع	
							J.2	مطالب على البنوك (بند «ي» ٢)
							J.3	قروض مقدمة للمؤسسات المالية غير المصرفية (بند «ي» ٣)
							K.1&3	أذونات خزينة وقبولات مصرفية (بند «ك» ٣,١)
							K.2	تسهيلات إيداع (بند «ك» ٢)
							L	تسهيلات ائتمانية (بند «ل»)
							المجموع	

المدير العام

.....

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

ر.م-٩-ش أ (B.S.9-IC)
التقرير الربع السنوي عن إدارة الإصدارات
كما هو في نهاية شهر

خاص وسري
(الرف الدنائين)

الشركة المرسله :

القيمة المستمرة خلال ربع السنة	إضافة الإصدارات خلال ربع السنة	المكتتبون		المجموع	قروض جماعية مشتركة	سندات	شهادات إصدار	المصدر
		غير مقيمين	مقيمون					
٩	٨	٧	٦	٥	٤	٣	٢	١
د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك	د.ك
								مقيمون
								غير مقيمين
								المحكومات
								بنوك
								مقيمون
								غير مقيمين
								مؤسسات أخرى
								مؤسسات
								مقيمون
								غير مقيمين
								أخرى
								مؤسسات
								المجموع

المدير العام

.....

ملاحظة :
(١) العملة الأجنبية تظهر بالقيمة السارية لها بالدينار الكويتي حسب أسعار تاريخ الإصدار.

(٢) يقدم دليل الإصدار، لكل إصدار جديد تمت إضافته خلال ربع السنة.

١- البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ- بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

(رم / غ / أ / ٩٤ - م)
بيان بالمشترجات النقدية لكافة العملات
التي تزيد عن ١٠ آلاف دينار كويتي
عن شهر.....

أسم البنك / الشركة :

م	اسم العميل	الجنسية	رقم الهوية الشخصية	الغرض من العملية	المبلغ	نوع العملة	نوع العملة المتقابلة	مبلغ العملة المتقابلة	المعادن بالدينار الكويتي
١									
٢									
٣									
٤									
٥									
٦									
٧									
٨									
٩									
١٠									

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

البنك / الشركة :
الإشرافية :
التاريخ :

صحيفة هوية العميل
نموذج أ - م (١)

الرقم السري
مقيم / غير مقيم

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
قسم الائتمان

العميل يصفه وينا طبيعياً على الأولا القصر		بيانات عن المساهمين في المؤسسة أو الشركة المقترضة أو المقدم لها التمويل (في حالة الشركات المساهمة تدون أسماء الرئيس ونايه والعضو المنتدب ومن له صلاحية الاقتراض أو الحصول على التمويل حسب الترتيب المذكور)		بيانات عن العميل الأجنبي يعني تدوين الاسم بالأحرف اللاتينية) (
نسبة الأسهم (%)	أهلية التصرف	نسبة الأسهم (%)	الجنسية	الإسم	الاسم بالعربية
					الإسم باللاتينية
					عنوان العميل
					رقم البطاقة المدنية
					العميل
					(كما هو مسجل في الوثائق الرسمية)
					العميل
					(كما هو فعلاً)
					الطبيعة القانونية
					ملاحظات
					رأس المال
					تاريخ التأسيس
					السجل التجاري
					الجنسية

توقيع البنك / الشركة

توقيع البنك المركزي

- يجب مراجعة التعليمات قبل ملء النموذج.
 - ترفق مستحقات من هذا النموذج ومرفقاته.
 - ترسل البيانات الخاصة بالأشخاص الطبيعيين في النموذج أ - م ١/٧.
- ★ الحساب المشترك : يتعين تحديد نسبة أسهم كل طرف من أطراف الحساب المشترك إلا إذا كان الحساب المشترك تضامني ففي هذه الحالة يتم توضيح ذلك بالطبيعة القانونية بحيث يتم إرسال حساب مشترك تضامني .

١- البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ- بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

نموذج أ.م (١ / ١)
نموذج الحسابات الشخصية

.....
البنك / الشركة :
.....
الإقامة :
.....
التاريخ :

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
قسم الائتمان

الجنسية	رقم البطاقة المدنية	العرض من القرض	العنوان	الإسم	الرقم السري

.....
توقيع البنك / الشركة
.....

.....
توقيع البنك المركزي
.....

- يجب إرسال هذا النموذج من نسختين .

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

بيان بإجمالي القروض الاستهلاكية القائمة

كما في

البنك / الشركة :
التاريخ :
المبلغ بالدينار

إدارة الرقابة
قسم الإئتمان

نموذج م ٠١ م (٣)

الإجمالي (كويتيون وغير كويتيون)	منها قروض متخذة بشأنها إجراءات قانونية		الرصيد	غير كويتيون		كويتيون		الفئات بالدينار الكويتي
	العملاء	الرصيد		العملاء	الرصيد	العملاء	الرصيد	
								لغاية ١٠٠٠
								٢٠٠٠ - ١٠٠١
								٣٠٠٠ - ٢٠٠١
								٤٠٠٠ - ٣٠٠١
								٥٠٠٠ - ٤٠٠١
								٧٠٠٠ - ٥٠٠١
								١٠٠٠٠ - ٧٠٠١
								أكثر من ١٠٠٠٠*
								المجموع

* يدرج في تلك الخانة أرصدة القروض الاستهلاكية التي منحتم قبل صدور قواعد وأسس منح القروض الاستهلاكية .

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهرية).

مذكرة شطب العملاء
نموذج أ. م (٤)

بنك الكويت المركزي

إدارة الرقابة

قسم الائتمان

الإشارة :

التاريخ :

السيد / مدير إدارة الرقابة المحترم،
قسم الائتمان

نخطركم بأن عملاءنا المشار إليهم أدناه قد جرى شطبهم في التواريخ المدونة أدناه، وللأسباب المبينة مقابل الرقم السري لكل منهم .

الرقم السري	تاريخ الشطب	سبب الشطب

توقيع وختم البنك / الشركة

.....

تجب مراجعة التعليمات الصادرة من

البنك المركزي قبل ملء هذا النموذج.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

٢ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

طلب استعلام
نموذج أ.م (٥)

الرقم السري
يملأ هذا الفراغ من قبل المصرف المركزي

السيد / مدير إدارة الرقابة المحترم،
قسم الائتمان

نشهد بأن العميل المقيم المذكور أدناه قد تقدم إلينا بطلب خطي للحصول على تسهيلات ائتمانية، فنرجو تزويدنا بإجمالي التسهيلات الائتمانية التي حصل عليها العميل المذكور، حتى يتسنى لنا تقييم مركزه المالي .

بيانات عن العميل (المقترض) (في حالة وجود الرقم ، يدون الرقم السري أدناه ويستغنى عن البيانات الأخرى)			
الرقم السري :			
الاسم بالعربية :			
الاسم باللاتينية :			
العنوان :			
نوع العمل :			
الطبيعة القانونية	الجنسية	السجل التجاري	تاريخ التأسيس
أسماء المساهمين (في حالة الشركة المساهمة، تدون أسماء الرئيس ونائبه والعضو المنتدب ومن له صلاحية الاقتراض)			
١ -	٧ -
٢ -	٨ -
٣ -	٩ -
٤ -	١٠ -
٥ -	١١ -
٦ -	١٢ -

توقيع وختم البنك / الشركة

.....

تجب مراجعة التعليمات الصادرة من

البنك المركزي قبل ملء هذا النموذج.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

البنك / الشركة :
رقم الصفحة :
التاريخ :

القروض الاستثمارية التي اتخذت في شأنها إجراءات قانونية
خلال شهر نموذج أ. م. (٧)

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
قسم الائتمان

سبب إلحاح الإجراءات القانونية	تاريخ إلحاح الإجراءات القانونية	مدة التعرض	رصيد القروض	الجنسية	الرقم المدني لتكفيل	اسم التكفيل	الجنسية	الرقم المدني للتمويل	اسم التمويل	م

توقيع البنك / الشركة

١- البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.
أ- بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهرية).

البنك / الشركة :
رقم الصفحة :
التاريخ :

القروض الاستثمارية التي اتخذت في شأنها إجراءات قانونية
.....
خلال شهر نموذج أ- م (٨)

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
قسم الائتمان

رقم	اسم العميل	الرقم المدني للعميل	اسم العميل	الرقم المدني للعميل	تاريخ انشاء الإجراءات القانونية	تاريخ رفع الإجراءات القانونية	سبب رفع الإجراءات القانونية

توقيع البنك / الشركة

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.
أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

البنك / الشركة :
التاريخ :

إدارة الرقابة
قسم الإئتمان

بيان بإجمالي القروض المقسطة (بخلاف القروض الاستهلاكية)

القائمة كما في

نموذج رقم أ.م. (٢٠)

بالدينار

منها قروض متخذ بشأنها إجراءات قانونية	الرصيد	عدد العملاء	الغرض
الرصيد	عدد العملاء		- ترميم أو استكمال بناء. - شراء أو بناء منزل. - شراء أرض بغرض البناء. - أخرى - (تحدد) :
			- إجمالي القروض المقسطة.

توقيع الشركة

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

..... : البنك / الشركة :
 : صفحة رقم :
 : التاريخ :

بنك الكويت المركزي
 إدارة الرقابة
 قسم الإقتناء

القروض المقسمة (بخلاف القروض الاستهلاكية) التي اتخذت في شأنها إجراءات قانونية

خلال شهر

نموذج أ. م. (٢١)

(المبالغ بالدينار)

ملاحظات	الجنسية	سبب التخلف الإجراءات القانونية	تاريخ التخلف الإجراءات القانونية	مستة القرض	رصيد القرض	الغرض من القرض	رقم البطاقة المدنية	الاسم	الرقم السري	الرقم المسلسل

توقيع وختم البنك / الشركة

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.
 أ - بيان الوضع المالي مع الملاحق التفصيلية (شهري).

البنك / الشركة :

صفحة رقم :

التاريخ :

القروض المقسطة بخلاف القروض الاستثمارية (التي تم رفع الإجراءات القانونية بشأنها

نموذج ٢٠٠١ م. (٢٢)

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة
قسم الإئتمان

ملاحظات	تاريخ رفع الإجراءات القانونية	تاريخ اتخاذ الإجراءات القانونية	رقم البطاقة المدنية	الاسم	الرقم السري	الرقم المسلسل

توقيع وختم البنك / الشركة

الشركة :
التاريخ :

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
قسم الائتمان

بيان بإجمالي القروض الاستهلاكية / عمليات التمويل الاستهلاكي
والقروض المقسمة / عمليات التمويل الشخصي المقسط *
نموذج أ.م. ٢٣ (٢٣)

الرصيد	البيان
	إجمالي القروض الاستهلاكية / عمليات التمويل الاستهلاكي * (١)
	إجمالي القروض المقسمة بخلاف القروض الاستهلاكية / عمليات التمويل الشخصي المقسط ** (٢)
	الإجمالي (٣) = (٢ + ١)
	حقوق المساهمين (٤) ***
	الحد الأقصى للقروض الاستهلاكية / عمليات التمويل الاستهلاكي والقروض المقسمة / عمليات التمويل الشخصي المقسط (٥) = (بند ٤ × ٤)
	الفائض أو (التجاوز) عن الحد الأقصى للقروض الاستهلاكية / عمليات التمويل الاستهلاكي والقروض المقسمة / عمليات التمويل الشخصي المقسط (٦) = (بند ٥ - ٣) ***

- * يجب أن يتطابق مع إجمالي النموذج أ.م. (٣).
- ** يجب أن يتطابق مع إجمالي النموذج أ.م. (٢٠).
- *** يجب أن يتطابق حقوق المساهمين مع بيان الوضع المالي (B.S.I.A-I.C) البند (ق) رأس المال والإحتياطيات .
- **** يجب أن لا يتجاوز إجمالي القروض الاستهلاكية / عمليات التمويل الاستهلاكي ، وغيرها من القروض المقسمة / عمليات التمويل الشخصي المقسط عن أربعة أمثال حقوق مساهمي الشركة .
- ***** يدرج في الهامش : القروض / التمويل المقدم لوظفي الشركة وفقا للنظام الداخلي القروض بالشركة والبالغة :

نموذج : مركز مالي لشركات الاستثمار

الميزانية العمومية في

اسم الشركة

(دينار كويتي)

المطلوبات وحقوق المساهمين	د . ك (٥)	د . ك (٤)	الموجــــــــودات	د . ك (٣)	المخصص (٢)	د . ك (١)
<u>مطلوبات لبنوك محلية</u>			<u>نقد وموجودات نقدية</u>			
جاري			<u>مطالب على بنوك محلية</u>			
قروض			جاري وتحت الطلب			
<u>مطلوبات لبنوك أجنبية</u>			ودائع لأجل			
جاري			قروض			
قروض			<u>مطالب على بنوك أجنبية</u>			
<u>مطلوبات لمؤسسات مالية أخرى</u>			جاري وتحت الطلب			
محلية			ودائع لأجل			
أجنبية			قروض			
<u>سندات مصدرة</u>			<u>مطالب على مؤسسات مالية أخرى</u>			
<u>ذمم دائنة</u>			محلية			
أموال برسم الأمانة			أجنبية			
أخرى			<u>استثمارات مالية مدرجة</u>			
<u>مطلوبات أخرى</u>			أسهم مدرجة في السوق المحلية			
فوائد مستحقة			أسهم مدرجة في السوق الأجنبية			
مصروفات مستحقة			شهادات إيداع وأذونات خزينة			
مخصص إجازات ومكافآت			سندات مدرجة			
إيرادات مقبوضة مقدما			<u>استثمارات مالية غير مدرجة</u>			
حسابات معلقة			أسهم محلية			
أخرى			أسهم أجنبية			
			سندات			

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ب - نموذج بيان المركز المالي (ربع سنوي).

تابع نموذج المركز المالي لشركات الاستثمار

(دينار كويتي)

المطلوبات وحقوق المساهمين	د.ك (٥)	د.ك (٤)	الموجودات	د.ك (٣)	المخصص (٢)	د.ك (١)
<u>أرباح مقترحة للتوزيع</u> مجموع المطلوبات <u>حقوق المساهمين</u> رأس المال المدفوع أسهم الشركة المشتراة الاحتياطيات الأرباح الناتجة عن بيع أسهم الشركة أرباح (خسائر) مرحلة <u>أرباح (خسائر) الفترة</u> حقوق المساهمين ونتائج الفترة			<u>مساهمات في شركات تابعة وزميلة</u> شركات محلية شركات أجنبية <u>حافضة القروض</u> قروض محلية (منها قروض لأعضاء مجلس الإدارة) قروض أجنبية ذمم مدينة أخرى <u>استثمارات عقارية</u> مباني أراضي <u>استثمارات غير مالية</u> معادن ثمينة أخرى <u>موجودات ثابتة</u> مباني آلات ومعدات وأثاث <u>مصاريف تأسيس وقفليات</u> مصاريف التأسيس قفليات <u>موجودات أخرى</u> فوائد مستحقة إيرادات مستحقة مصروفات مدفوعة مقدماً تأمينات مستردة حسابات معلقة أخرى			
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			مجموع الموجودات			
الحسابات النظامية			الحسابات النظامية			

المدير العام

.....

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ب - نموذج بيان المركز المالي (ربع سنوي).

المدير

التاريخ : ١٤ شعبان ١٤١٥ هـ

الموافق : ١٥ يناير ١٩٩٥ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعليمات بشأن نموذج الأرباح والخسائر ★

بالإشارة إلى تعليمات البنك المركزي السابق إخطار شركتكم بها فيما يتعلق ببيانات الوضع المالي لشركتكم والتي يتم موافقتنا به بصفة شهرية.

نود الإفادة بأنه نتيجة لقيام البنك المركزي بإعداد تقارير ربع سنوية عن أوضاع شركات الاستثمار المحلية، فقد نشأت الحاجة إلى ضرورة قيام شركتكم بموافقتنا ببيانات الأرباح والخسائر بشكل مختصر في نهاية كل ربع سنة، وذلك وفق بيانات المركز المالي، وعلى النحو المرفق، اعتباراً من ربع السنة الأول المنتهي في ٣١/٣/١٩٩٥.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير التنفيذي لإدارة الرقابة

حميد أحمد الرشيد

★ أرسلت إلى جميع شركات الاستثمار.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ج - بيان الأرباح والخسائر المختصر (ربع سنوي).

إسم الشركة :

تاريخ :

بيان الأرباح والخسائر

في

دينار كويتي

×××	إيرادات العمليات :
×××	يطرح : مصاريف العمليات :
×××	أرباح (خسائر) العمليات
××	يطرح : مصاريف إدارية وعمومية
××	مخصصات
××	أخرى
×××	صافي الأرباح (الخسائر) :

المدير

التاريخ : ١٠ صفر ١٤١٨ هـ

الموافق : ١٥ يونيو ١٩٩٧ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى كافة شركات الاستثمار

رقم (٢/رس/٣٤/١٩٩٧)

في إطار المتابعة المستمرة التي يجريها بنك الكويت المركزي للأوضاع المالية لشركات الاستثمار، فقد لوحظ من خلال الدراسات المعدة مؤخراً في هذا الخصوص أن توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات الاستحقاق - لدى بعض الشركات - يظهر وجود فجوات في الاستحقاقات ما بين الأصول والخصوم، تتفاوت من شركة لأخرى.

وعليه، ونظراً لأهمية العمل على المواءمة ما بين تواريخ الاستحقاقات لكل من الأصول والخصوم، بما يفيد سلامة أوضاع السيولة لدى شركات الاستثمار، فإنه يتعين على شركتكم تزويدنا بشكل ربع سنوي ببيان يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها، وذلك على النحو الموضح بالجدول المرفق.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

مدير إدارة الرقابة

حمد عبد المحسن المرزوق

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

د - تعميم رقم (٢/رس/٣٤/١٩٩٧) بتزويد البنك المركزي ببيان ربع سنوي يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها.

ألف دينار كويتي

بيان استحقاق الأصول والخصوم
كشافي / / ١٩٩٧

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	من شهر إلى ٣ شهور	خلال شهر	البنفسد
					الأصول
					تقيد وموجودات تقديرية
					مطالب على بنوك محلية
					مطالب على بنوك اجنبية
					مطالب على مؤسسات مالية أخرى
					استثمارات مسالمة
					مساهمات في شركات تابعة و زميلة
					العروض والسلفيات
					استثمارات عقارية
					استثمارات غير مالية
					أصول ثابتة وأصول أخرى
					(١) إجمالي الأصول
					الخصوم وحقوق المساهمين
					مطالبات البنوك محلية
					مطالبات البنوك اجنبية
					مطالبات لمؤسسات مالية أخرى
					سندات مسجلة
					ذمم دائمة
					خصوم أخرى
					حقوق المساهمين
					إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين (٢)
					الفرق : فائض (عجز) (٣-١)

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

د - تعميم رقم (٢/رس/٣٤/١٩٩٧) بتزويد البنك المركزي ببيان ربع سنوي يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها.

المدير

التاريخ : ٣٠ رجب ١٤١٩ هـ

الموافق : ١٩ نوفمبر ١٩٩٨ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

" تعميم لكافة شركات الاستثمار "

رقم (٢/رس/٦٥/١٩٩٨)

بالإشارة إلى التعميم رقم (٢/رس/٣٤/٩٧)، والصادر بتاريخ ١٥/٦/١٩٩٧ بشأن تزويد بنك الكويت المركزي ببيان استحقاق الأصول والخصوم بشكل ربع سنوي.

نود الإحاطة بأنه قد تم إجراء إضافة على بيان استحقاق الأصول والخصوم، الذي تم تزويدكم به رفق التعميم المشار إليه، بحيث يتضمن البيان المعدل تصنيف الأصول والخصوم بالدينار الكويتي والعملة الأجنبية وفقاً لتواريخ الاستحقاق، وهو الأمر الذي يتطلب من شركتكم القيام بتزويدنا بالبيان المذكور (على النحو المرفق)، اعتباراً من نهاية ربع السنة الأخير لعام ١٩٩٨، وبشكل ربع سنوي.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

مدير إدارة الرقابة

ابراهيم علي القاضي

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

هـ - تعميم رقم (٢/رس/٦٥/١٩٩٨) بتزويد البنك المركزي ببيان ربع سنوي يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها ونوع العملة.

ألف دينار كويتي

بيان استحقاق الأصول والخصوم
كافي / / ١٩٩٨

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة

البيانات	شهر		من شهر إلى شهر		من شهر إلى شهر		من شهر إلى شهر		من شهر إلى شهر		البيانات
	د.ك	عملة أجنبية	د.ك	عملة أجنبية	د.ك	عملة أجنبية	د.ك	عملة أجنبية	د.ك	عملة أجنبية	
الأصول											الأصول
تقدم وموجودات نقدية											تقدم وموجودات نقدية
مطالب على بنوك محلية											مطالب على بنوك محلية
مطالب على بنوك أجنبية											مطالب على بنوك أجنبية
مطالب على مؤسسات مالية أخرى											مطالب على مؤسسات مالية أخرى
استثمارات مالية											استثمارات مالية
مساهمات في شركات تابعة ورميلة											مساهمات في شركات تابعة ورميلة
القروض والسلفيات											القروض والسلفيات
استثمارات عقارية											استثمارات عقارية
استثمارات غير مالية											استثمارات غير مالية
أصول ثابتة وأصول أخرى											أصول ثابتة وأصول أخرى
إجمالي الأصول											إجمالي الأصول
(١)											(١)
الخصوم وحقوق المساهمين											الخصوم وحقوق المساهمين
مطلوبات بنوك محلية											مطلوبات بنوك محلية
مطلوبات بنوك أجنبية											مطلوبات بنوك أجنبية
مطلوبات مؤسسات مالية أخرى											مطلوبات مؤسسات مالية أخرى
سندات محصنة											سندات محصنة
ذمم وأكفندية											ذمم وأكفندية
خصوم أخرى											خصوم أخرى
حقوق المساهمين											حقوق المساهمين
إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين (٢)											إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين (٢)
الفرق : فائض (عجز)											الفرق : فائض (عجز)
(٣-١)											(٣-١)

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

هـ- تعميم رقم (٢/رس/١٩٩٨/٦٥) بتزويد البنك المركزي ببيان ربع سنوي يوضح توزيع الأصول والخصوم وفقاً لفترات استحقاقها ونوع العملة.

المحافظ

التاريخ : ١٧ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ

الموافق : ٦ مايو ٢٠٠٤ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعليمات رقم (٢/رس/١٥٨/٢٠٠٤)

بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية

في ضوء ما لوحظ من تأخر بعض الشركات في موافاة بنك الكويت المركزي بالبيانات الدورية المطلوبة وفق تعليمات بنك الكويت المركزي.

ونظراً لأهمية تقديم هذه البيانات في المواعيد المحددة وذلك لأغراض استخدامها لدى البنك المركزي، فإنه يتعين على شركتكم الالتزام بتقديم البيانات الدورية المطلوبة خلال فترة لا تتعدى خمسة أيام عمل من نهاية الفترة المعد عنها البيان وذلك بغض النظر عن الموعد المحدد بالتعليمات الصادرة بشأن كل منها.

وجدير بالذكر في هذا الخصوص أن مجلس إدارة بنك الكويت المركزي قد قرر أن يتم فرض جزاءات مالية على الوحدات الخاضعة للرقابة في حالة التأخر في تقديم البيانات الدورية المطلوبة عن الموعد المحدد وذلك وفقاً لما تقضي به أحكام المادة (٨٥) المعدلة من القانون رقم (٣٢) لسنة ١٩٦٨ في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظم المهنة المصرفية.

علماً بأنه سوف يتم البدء في تطبيق الجزاءات المالية اعتباراً من أول يوليو ٢٠٠٤.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبد العزيز الصباح

١- البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

و- تعليمات رقم (٢/رس/١٥٨/٢٠٠٤) بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية.

المدير التنفيذي

التاريخ : ٦ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ

الموافق : ١٣ يونيو ٢٠٠٥ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم لكافة البنوك وشركات الاستثمار التقليدية

(٢/رب، رس/١٧٨/٢٠٠٥)

أسفر النظر في البيانات التي ترد للبنك المركزي، حول البنود خارج الميزانية، عن تفاوت في حجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية وفقاً للبيان الذي يرد للبنك المركزي في هذا الخصوص والبيانات الإحصائية والدورية من جهة والبيانات المالية الفصلية والسنوية من جهة أخرى. ونظراً لأهمية الوقوف على حجم تلك البنود وتوحيد المفاهيم الخاصة بها، رغبة في الوقوف على طبيعة تلك التوظيفات وحجمها.

يرجى العمل على موافاتنا بتلك البيانات اعتباراً من ١/١/٢٠٠٥، وفقاً للبيان المرفق، أخذاً في الاعتبار التعريفات الإسترشادية المرفقة، وذلك على أساس شهري (١).

علماً بأنه سيتم التوقف عن العمل بالنموذج السابق تزويد شركات الاستثمار به والوارد رفق التعميم الصادر في ١٩٩٨/٢/٩.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

إبراهيم علي القاضي

(١) وفقاً للتعميم المؤرخ ٢٠٠٨/٩/٤ والدرج ضمن البند (ي) من هذا الفصل، فقد تم تعديل دورية تقديم البيان بحيث يتم موافاتنا به بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل (مقيم أو غير مقيم) وذلك بصورة منفصلة، بالإضافة إلى ما يتم موافاتنا به حالياً على المستوى الإجمالي وذلك اعتباراً من بيانات سبتمبر ٢٠٠٨.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ز - تعميم رقم (٢/رب، رس/١٧٨/٢٠٠٥) بشأن بيان بالبنود خارج الميزانية.

تعريفات

بنود خارج الميزانية للبنوك وشركات الإستثمار التقليدية

أولاً: توظيفات الأموال المدارة لحساب العملاء :

هي تلك المحافظ الاستثمارية (MANAGED PORTFOLIES) المدارة من قبل الشركة (البنك) لحساب العملاء، وتحتفظ الشركة (البنك) بمكونات المحفظة باسمها لصالح العميل.

١ - الأرصدة النقدية :

الرصيد النقدي المحتفظ به في حسابات الشركة المديرة لحساب العملاء، سواء كان الرصيد يمثل قيمة محافظ تم تسييلها أو رصيد يمثل كل أو جزء من حصة العميل في محفظة جاري إنشائها، أو أية مبالغ نقدية مستلمة من أو إلى حساب العملاء في إطار نشاط إدارة المحافظ.

٢ - الأوراق المالية :

أ) الأسهم :

- أسهم محلية ★ : الأسهم المحلية المدرجة وغير المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.
- أسهم أجنبية : الأسهم المدرجة وغير المدرجة في أسواق المال الأجنبية.

ب) السندات :

- سندات محلية : تلك الصادرة من جهات كويتية.
- سندات أجنبية : تلك الصادرة من جهات غير كويتية.

ج) وحدات صناديق الإستثمار :

- المحلية : قيمة الوحدات المستثمرة لصالح العملاء في صناديق الإستثمار المحلية المنشأة داخل دولة الكويت.
- الأجنبية : قيمة الوحدات المستثمرة لصالح العملاء في صناديق الإستثمار الأجنبية المنشأة خارج دولة الكويت.

★ تتضمن الأسهم المحلية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية أسهم الشركات غير الكويتية المدرجة في السوق.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ز - تعميم رقم (٢/رب، رس/١٧٨/٢٠٠٥) بشأن بيان بالبنود خارج الميزانية .

(د) أخرى :

- المحلية : كافة عمليات الإستثمار (بخلاف الأسهم والسندات ووحدات صناديق الإستثمار).

- الأجنبية : كافة عمليات الإستثمار (بخلاف الأسهم والسندات ووحدات صناديق الإستثمار).

ثانياً : أصول مدارة بصفة الأمانة (FIDUCIARY ASSETS) :

الأصول المسجلة بأسماء العملاء، ويتم إدارتها من قبل الشركة (البنك) بموجب تفويض من العميل.

ثالثاً : صناديق إستثمار محلية (LOCAL MUTUAL FUNDS) :

تمثل مجموع أصول الصناديق المنشأة داخل الكويت وتقوم الشركة (البنك) بإدارتها.

رابعاً : صناديق إستثمار أجنبية (FOREIGN MUTUAL FUNDS) :

تمثل مجموع أصول الصناديق الإستثمارية غير الكويتية التي يتم إدارتها بشكل مباشر من قبل الشركة (البنك).

خامساً : التعهدات والكفالات والضمانات :

تمثل التعهدات أو الكفالات أو الضمانات الصادرة عن الشركة (التي تسمح أغراضها بذلك) لصالح أطراف أخرى.

هذا ويتعين أن يتطابق إجمالي البيان الشهري الصادر بموجب التعميم مع كلاً من البيانات الدورية الواردة للبنك المركزي (بيان الوضع المالي) من جهة، والبيانات المالية الفصلية والسنوية المجمعة من جهة أخرى

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ز- تعميم رقم (٢/رب، رس/١٧٨/٢٠٠٥) بشأن بيان البنود خارج الميزانية.

بيان
بالبنود خارج الميزانية
كما في / /

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
قسم الإحصاءات المصرفية والمالية

اسم الجهة /

صناديق الاستثمار المدارة		توظيفات الأموال المدارة لحساب الغير														
صناديق مدارة محلية *		محافظة مسارة														
الإجمالي (0+3+3+1)	تقويمات/كفالات * * * (5)	أصول مدارة بصفة الأمانة (4)	صناديق مدارة أجنبية (3)	الاجمعي (2)	أخرى	رهنك صناديق استثمار	سندات	أسهم	أرصدة	الاجمعي (1)	أخرى	رهنك صناديق استثمار	سندات	أسهم	أرصدة	
																أجنبية
0				0						0						
0				0						0						

* بموجب أحكام القرار الوزاري رقم ١١٣ لسنة ١٩٩٢ بإصدار اللائحة التنفيذية للرسوم والقانون رقم ٢١ لسنة ١٩٩٠ بشأن تنظيم تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

* * شركات الاستثمار التي تسمح أيضا بذلك.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.
ز - تعميم رقم (٢/رب، رس/١٧٨/٢٠٠٥) بشأن بيان البنود خارج الميزانية.

المحافظ

التاريخ : ٩ ذو القعدة ١٤٢٦ هـ

الموافق : ١١ ديسمبر ٢٠٠٥ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/١٨٣/٢٠٠٥)

لكافة شركات الاستثمار

بالإشارة إلى التعميم الصادر بتاريخ ١٥/٦/٢٠٠٥ بشأن الفترة التجريبية لتلقي بيانات الوضع المالي (BS's/IICS's) وبيانات مركزية المخاطر الائتمانية (AM) عبر خط الإتصال المباشر مع بنك الكويت المركزي (On-Line).

أود الإفادة بأنه تقرر إيقاف تلقي هذه البيانات عن طريق البريد إعتباراً من بيانات ٣١/١٢/٢٠٠٥، على أن تلتزم شركات الإستثمار بإدخال هذه البيانات عبر خط الإتصال المباشر مع بنك الكويت المركزي وذلك خلال المهلة المقررة (خمسة أيام عمل من نهاية الفترة المعدة عنها البيان)، مع استمرار تلقي باقي البيانات الدورية الأخرى عبر البريد خلال هذه المهلة.

وفيما يتعلق بشركات الإستثمار التي تصدر بيانات مالية مجمعة (الشركة الأم وشركاتها التابعة)، فإنه يتعين تقديم البيانات الدورية الإحصائية على مستوى الشركة الأم وشركاتها التابعة إلى جانب البيانات الدورية الإحصائية التي تقدمها الشركة الأم بصورة مستقلة، على أن تقدم البيانات المجمعة خلال فترة لا تتعدى عشرة أيام عمل من نهاية الفترة المعد عنها البيانات.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبد العزيز الصباح

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ح- تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/١٨٣/٢٠٠٥) بشأن إرسال البيانات الدورية خلال خمسة أيام عمل عن طريق خط الإتصال المباشر مع بنك الكويت المركزي.

المدير

التاريخ : ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٢٩ هـ

الموافق : ٣ يوليـــــو ٢٠٠٨ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى كافة شركات الإستثمار

في ضوء ما لوحظ من وجود بعض الإختلافات في المفاهيم المتعلقة بالتسويات الخاصة ببند " حقوق المساهمين " ببيانات الوضع المالي لشركات الإستثمار، والتي يتم إبلاغها بشكل دوري إلى بنك الكويت المركزي، نود الإحاطة بأنه يتعين مراعاة ما يلي :

(١) إدراج أرباح الفترة (الأرباح المرحلية) ضمن بند " المطلوبات الأخرى " وخسائر الفترة (الخسائر المرحلية) ضمن بند " الأصول الأخرى " وعدم إدراجهما في بند " الأرباح المرحلة " خلال العام.

(٢) إدراج صافي الأرباح للعام السابق قبل اعتماد توزيعات الأرباح للمساهمين ببند " المطلوبات الأخرى " والإستمرار في ذلك لحين اعتماد البيانات المالية الختامية واعتماد توزيعات الأرباح للمساهمين من قبل الجمعية العمومية، علي أن يتم بعد ذلك إجراء التعديلات المطلوبة على الإحتياطيات والأرباح المرحلة، مع التأكيد على أهمية إجراء التعديلات اعتباراً من بيانات الفترة (الشهر) الخاصة بانتهاء السنة المالية على سبيل المثال : ديسمبر من كل عام) وحتى تاريخ اعتماد البيانات المالية الختامية والتوزيعات المقترحة للمساهمين.

(٣) إدراج ناتج تقييم الإستثمارات المصنفة " متاحة للبيع " في حقوق المساهمين ضمن بند " الإحتياطيات " وعدم إدراجه في بند " الأرباح المرحلة " .

ومن ناحية أخرى، وبصفة عامة، فإنه يتعين إبلاغ البنك المركزي فوراً بأية أخطاء يتم اكتشافها من جانبكم في أية بيانات سبق إبلاغها للبنك المركزي، بحيث لا يتم إجراء أية تعديلات إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي بإجراء التعديلات المطلوبة في هذا الشأن.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ط- تعميم بشأن المفاهيم المتعلقة بالتسويات الخاصة ببند " حقوق المساهمين " ببيانات الوضع المالي لشركات الإستثمار، والتي يتم إبلاغها بشكل دوري إلى بنك الكويت المركزي.

هذا مع مراعاة تقديم بيانات معدلة لشركتكم على النحو المطلوب اعتباراً من بيانات ديسمبر ٢٠٠٧.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

د. محمد يوسف الهاشل

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ط- تعميم بشأن المفاهيم المتعلقة بالتسويات الخاصة ببند " حقوق المساهمين " ببيانات الوضع المالي لشركات الإستثمار، والتي يتم إبلاغها بشكل دوري إلى بنك الكويت المركزي.

المدير التنفيذي

التاريخ : ٤ رمضان ١٤٢٩ هـ

الموافق : ٤ سبتمبر ٢٠٠٨ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى كافة شركات الإستثمار

بالإشارة إلى التعميم المؤرخ ٢٠٠٥/٦/١٣ بشأن موافاتنا بحجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية اعتباراً من ٢٠٠٥/١/١ وفقاً للبيانات المرفقة بالتعميم سالف الذكر، وأخذاً في الإعتبار التعريفات الإسترشادية المرفقة بالتعميم المذكور، وذلك على أساس شهري.

نود الإحاطة بأنه يتعين موافاتنا بهذا البيان بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل (مقيم أو غير مقيم) وذلك بصورة منفصلة، بالإضافة إلى ما يتم موافاتنا به حالياً على المستوى الإجمالي وذلك اعتباراً من بيانات سبتمبر ٢٠٠٨.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة بالوكالة

د. محمد يوسف الهاشل

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ي- تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان حجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل.

المدير

التاريخ : ١٩ جمادي الأولى ١٤٣٠ هـ

الموافق : ١٤ مايو ٢٠٠٩ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم لكافة البنوك وشركات الاستثمار

(١)

يرجى العمل على موافاتنا ببيان الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان [وتشمل التزام البنك (الشركة) - غير القابل للإلغاء - على منح الإئتمان للعملاء والتي يقابلها التزام غير قابل للإلغاء أيضاً - من جانب العملاء المقترضين]، والمشتقات المالية لصالح العملاء كما في نهاية ديسمبر ٢٠٠٨، يناير وفبراير ومارس وأبريل ٢٠٠٩، وفقاً للنموذج المرفق وذلك بحد أقصى عشرة أيام عمل من تاريخه، على أن يتم الإستمرار في موافاتنا بهذا البيان شهرياً خلال عشرة أيام عمل من انتهاء الشهر المعد عنه البيان اعتباراً من بيانات مايو ٢٠٠٩.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد

(١) يوضح التعميم المؤرخ ٤/٤/٢٠١٠ والدرج في البند (ل) من هذا الفصل مفهوم الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ك- تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان عن الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان والمشتقات المالية لصالح العملاء.

بنك الكويت المركزي
إدارة الرقابة المكتبية
قسم الإحصاءات المصرفية والمالية

بيان بالإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء
لمنح الإئتمان والمشتقات المالية لصالح العملاء
كما في / / ٢٠٠٩

اسم البنك / الشركة : القيمة بالألف دينار

بيان	لصالح العملاء المقيمين	لصالح العملاء غير المقيمين	الإجمالي
١ - الإلتزامات غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان.			
٢ - المشتقات المالية (أ + ب + ج) أ - عقود معاملات أجنبية (فورية وأجلة) ب - عقود تبادل أسعار الفائدة ج - أخرى (على سبيل المثال أدوات مالية مستقبلية)			
٣ - المجموع (٢ + ١)			

توقيع المدير العام

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ك- تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان عن الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان والمشتقات المالية لصالح العملاء.

المدير

التاريخ : ١٩ ربيع الآخر ١٤٣١ هـ
الموافق : ٤ أبريل ٢٠١٠ م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم لكافة البنوك المحلية وكافة شركات الإستثمار

إلحاقاً إلى التعميم الصادر إلى كافة البنوك وشركات الإستثمار بتاريخ ١٤ / ٥ / ٢٠٠٩ موافقتنا ببيان عن الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان والمشتقات المالية لصالح العملاء وذلك بشكل شهري .

نود أن نؤكد في هذا الشأن بأن ” الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان “ تمثل الجزء غير المستخدم من حدود التسهيلات الإئتمانية (عمليات التمويل) المقدمة للعملاء والتي لا تنص عقود التسهيلات (التمويل) الخاصة بها صراحة على أن للبنك (الشركة) الحق في إلغاء الجزء غير المستخدم والممنوح بدون الرجوع للعميل أو أخذ موافقة مسبقاً .

وعليه يتعين مراعاة هذا المفهوم لدى موافقتنا بالبيانات المطلوبة بموجب التعميم المؤرخ ١٤ / ٥ / ٢٠٠٩ .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري .

ل - تعميم بشأن مفهوم الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان .

المحافظ

التاريخ : ٢٦ جمادي الآخرة ١٤٣١ هـ
الموافق : ٩ يونيو ٢٠١٠ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة
المحترم
تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٣٠٢/٢٠١٠)
إلى جميع شركات الإستثمار

كشفت الأزمة المالية والإقتصادية العالمية الأخيرة عن الحاجة إلى إدخال تعديلات على الإطار الرقابي على شركات الإستثمار. وفي هذا الإطار فلقد قرر مجلس إدارة بنك الكويت المركزي بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨/٦/٢٠١٠ تطبيق المعايير الرقابية التالية على شركات الإستثمار وذلك على أساس مجمع (يشمل الشركة الأم وشركاتها التابعة) :

أولاً : معيار الرفع المالي (Leverage Ratio) :

يجب أن لا تزيد نسبة إجمالي الإلتزامات^(١) (Total Liabilities) إلى إجمالي حقوق المساهمين (Equity) عن (٢ : ١) .

حيث يمثل :

- إجمالي الإلتزامات :

تشمل جميع بنود الإلتزامات (المطلوبات) في المركز المالي لشركة الإستثمار (بخلاف حقوق المساهمين)، وذلك بعد إستبعاد المخصصات المحددة والعامة الواردة ضمن الإلتزامات (المطلوبات) الأخرى.

(١) يوضح التعميم المؤرخ ٨/٧/٢٠١٠ والمدرج في البند (ن) من هذا الفصل مفهوم إجمالي الإلتزامات.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

م - تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٣٠٢/٢٠١٠) بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار ويشمل تطبيق ثلاث معايير رقابية جديدة في مجالات: الرفع المالي - السيولة - الإقتراض الخارجي.

- إجمالي حقوق المساهمين :

يمثل حقوق المساهمين وفقاً للمركز المالي لشركة الإستثمار وتشمل : رأس المال المدفوع، الإحتياطيات، علاوة الإصدار، الأرباح المرحلة، مستبعداً منها أسهم الشركة المشتراة والخسائر المتراكمة .

ثانياً : معيار السيولة السريعة (Quick Ratio) :

يجب أن لا تقل نسبة الأصول السائلة المستحقة خلال شهر عن ١٠٪ من إجمالي الإلتزامات^(١)
(Total Liabilities)

حيث يمثل :

- الأصول السائلة المستحقة خلال شهر (بسط المعيار) :

النقدية والأرصدة لدى بنك الكويت المركزي ولدى البنوك والمؤسسات المالية المستحقة خلال شهر، وأذون وسندات الخزنة الكويتية وأية أوراق مالية صادرة من بنك الكويت المركزي، بالإضافة إلي الصكوك المصدرة من البنك الإسلامي للتنمية وأدوات الدين العام المصدرة من حكومات أجنبية بشرط أن تكون تلك الصكوك والأدوات قابلة للتداول ولا يقل تصنيفها من قبل مؤسسات التصنيف العالمية * عن مستوى (BBB).

- إجمالي الإلتزامات (مقام المعيار) :

ذات التعريف الموضح بالنسبة لمعيار الرفع المالي .

ثالثاً : معيار الإقتراض الخارجي (Foreign Exposure) :

يجب أن لا يزيد حجم الإنكشاف على العالم الخارجي عن ٥٠٪ من إجمالي حقوق المساهمين.

(١) يوضح التعميم المؤرخ ٧/٨/٢٠١٠ والمدرج في البند (ن) من هذا الفصل مفهوم إجمالي الإلتزامات.

* موديز، إستاندر د آند بورز، فيتش.

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

م - تعميم رقم (٢/رس، رس/١/٢٠٢/٢٠١٠) بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار ويشمل تطبيق ثلاث معايير رقابية جديدة في مجالات: الرفع المالي - السيولة - الإقتراض الخارجي.

حيث يمثل :

- الإنكشاف على العالم الخارجي (بسط المعيار) :

مجموع الإلتزامات القائمة على الشركة تجاه العالم الخارجي، وتشمل جميع الإلتزامات تجاه غير المقيمين (المطلوبات لغير المقيمين) مستبعداً منها الإلتزامات الأخرى (المطلوبات الأخرى لغير المقيمين) الواردة بالمركز المالي للشركة.

- إجمالي حقوق المساهمين (مقام المعيار) :

ذات التعريف الموضح بالنسبة لمعيار الرفع المالي.

هذا، ويتعين موافاة بنك الكويت المركزي بنتائج تطبيق المعايير المذكورة - وفقاً للجدول المرفق- وذلك على أساس ربع سنوي (في نهاية يونيو، سبتمبر، ديسمبر، مارس) على أن يبدأ ذلك اعتباراً من ٢٠١٠/٦/٣٠. وبمراعاة أن يصلنا الجدول خلال أسبوعين من التاريخ المعد عنه الجدول.

ويتعين على الشركات غير المتوافقة مع أي من هذه المعايير بذل الجهود اللازمة والحثيثة لتحقيق تحسن تدريجي (كل ربع سنة) في معدل إلتزامها بهذه المعايير، حيث سوف يتم إتخاذ ما يلزم من إجراءات بالنسبة للشركات التي لا تُظهر تحسناً تدريجياً في هذا الشأن، وبمراعاة أن المهلة النهائية لتحقيق الإلتزام الكامل بهذه المعايير تنتهي في ٢٠١٢/٦/٣٠.

ويؤكد بنك الكويت المركزي على أهمية إيلاء العناية الكافية نحو تطوير الشركات لنماذج أعمالها بما يتناسب مع أوضاعها وإمكاناتها، ويسهم في تحقيق التزامها بالمعايير الرقابية المذكورة.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبد العزيز الصباح

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

م - تعميم رقم (٢/رس، رس/١/٢٠٢/٢٠١٠) بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار ويشمل تطبيق ثلاث معايير رقابية جديدة في مجالات: الرفع المالي - السيولة - الإقتراض الخارجي.

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية

(٢ / ١)

المعايير الرقابية على شركات الإستثمار
(الرفع المالي - السيولة السريعة - الإقتراض الخارجي) *
وفقاً للوضع المالي في / /

إسم الشركة :

نسبة المعيار		القيمة بالألف دينار	البيان
الفعلي	المقرر		
			أولاً: معيار الرفع المالي :
			١ - إجمالي الإلتزامات (المطلوبات) بالمركز المالي المجمع للشركة (لا يشمل حقوق المساهمين).
			٢ - إجمالي حقوق المساهمين.
			نسبة المعيار (١ : ٢)
			ثانياً: معيار السيولة السريعة:
			١ - بسط المعيار :
			- النقدية و الأرصدة لدى بنك الكويت المركزي .
			- الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية المستحقة خلال شهر .
			- أذون وسندات الخزانة الكويتية .
			- أوراق مالية مصدرة من بنك الكويت المركزي .
			- صكوك البنك الإسلامي للتنمية (تصنيف (BBB) على الأقل)
			- أدوات الدين العام المصدرة من حكومات أجنبية (تصنيف (BBB) على الأقل)
			المجموع

★ يتم إحتساب المعايير على أساس مجمع (يشمل الشركة الأم وشركاتها التابعة).

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

م - تعميم رقم (٢/رس، رس/٢٠٢/٢٠١٠) بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار ويشمل تطبيق ثلاث معايير رقابية جديدة في مجالات: الرفع المالي - السيولة - الإقتراض الخارجي.

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية

(٢/٢)

”تابع“ المعايير الرقابية على شركات الإستثمار
(الرفع المالي – السيولة السريعة – الإقتراض الخارجي) *
وفقاً للوضع المالي في / /

إسم الشركة :

نسبة المعيار		البيان
المقرر	الفعلي	
		٢ – مقام المعيار:
		١ – إجمالي الإلتزامات (المطلوبات) بالمركز المالي المجمع للشركة (لا يشمل حقوق المساهمين).
		نسبة المعيار
		ثالثاً: الإقتراض الخارجي:
		١ – بسط المعيار:
		أ – مجموع الإلتزامات (المطلوبات) لغير المقيمين. يخصم:
		ب – الإلتزامات (المطلوبات) الأخرى لغير المقيمين. ()
		بسط المعيار (أ – ب).
		٢ – مقام المعيار:
		– إجمالي حقوق المساهمين.
		نسبة المعيار

* يتم احتساب المعايير على أساس مجمع (يشمل الشركة الأم وشركاتها التابعة).

١ – البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

م – تعميم رقم (٢/رس، رس/١/٢٠٢/٢٠١٠) بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار ويشمل تطبيق ثلاث معايير رقابية جديدة في مجالات: الرفع المالي – السيولة – الإقتراض الخارجي.

نائب المحافظ

التاريخ : ٢٦ رجب ١٤٣١ هـ
الموافق : ٨ يوليو ٢٠١٠ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم
تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٢٦٢/٢٠١٠) إلى جميع شركات الإستثمار

بالإشارة إلى التعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٣٠٢/٢٠١٠) المؤرخ ٢٠١٠/٦/٩ بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار وتطبيق المعايير الرقابية الجديدة في مجالات: الرفع المالي والسيولة السريعة والإقتراض الخارجي، وإلى استفسارات بعض الشركات في شأن تعريف "إجمالي الإلتزامات" المستخدم في احتساب معياري الرفع المالي والسيولة السريعة، ومدى شموله لبند "إيرادات الفترة" و "أرباح الفترة" المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى بالمركز المالي.

نود الإفادة بأن تعريف "إجمالي الإلتزامات" لا يشمل "إيرادات الفترة" المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي لشركات الإستثمار التي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، أو "أرباح الفترة" - إن وجدت - المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى في بيان الوضع المالي لشركات الإستثمار التقليدية.

وعليه، يتعين استبعاد هذه الإيرادات / الأرباح من إجمالي الإلتزامات (المطلوبات) أسوة بالمخصصات المحددة والعامّة، وذلك لدى احتساب معياري الرفع المالي والسيولة السريعة.

ومع أطيب التمنيات ،،،

نائب المحافظ

د. محمد يوسف الهاشل

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ن - تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٢٦٢/٢٠١٠) بشأن توضيح مفهوم "إجمالي الإلتزامات" المذكور في التعميم المؤرخ ٢٠١٠/٦/٩ والمستخدم في احتساب معياري الرفع المالي والسيولة السريعة.

المدير التنفيذي

التاريخ : ١٣ شوال ١٤٣١ هـ
الموافق : ٢١ سبتمبر ٢٠١٠ م

السيد / المدير العام المحترم
تحية طيبة وبعد،

”تعميم إلى جميع شركات الإستثمار“

بالإشارة إلى التعميمات المؤرخين ٩/٦، ٨/٧/٢٠١٠ بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار وتطبيق المعايير الرقابية الجديدة في مجالات: الرفع المالي والسيولة السريعة والإقتراض الخارجي.

وإزاء ما لوحظ من وجود أخطاء في البيانات التي تم موافقتها بها عن تطبيقات بعض شركات الإستثمار للمعايير الرقابية المشار إليها كما في ٣٠/٦/٢٠١٠، وعدم تطابق تلك البيانات مع بيان المركز المالي المقدم إلى بنك الكويت المركزي في ذات التاريخ، فضلاً عن عدم صحة تعبئة بيانات النماذج وفقاً للمفاهيم الخاصة بكل بند.

فإنه يتعين على شركتكم ضرورة مراعاة الدقة عند إعداد تلك البيانات ومطابقتها مع بيان المركز المالي لشركتكم على أساس مجمع (يشمل الشركة الأم وشركاتها التابعة). علماً بأن تقديم بيانات غير صحيحة لبنك الكويت المركزي سوف يعرض شركتكم لتوقيع أحد الجزاءات المنصوص عليها وفقاً لأحكام المادة (٨٥) من القانون رقم (٣٢) لسنة ١٩٦٨ في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

يوسف جاسم العبيد

١- البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

س- تعميم بشأن ضرورة مراعاة الدقة عند إعداد بيانات المعايير الرقابية المشار إليها بالتعميم رقم (٢/رس، رس/١/٢٠٢/٢٠١٠) ومطابقتها مع بيان المركز المالي للشركة على أساس مجمع (يشمل الشركة الأم وشركاتها التابعة).

المدير التنفيذي

التاريخ : ١٨ شوال ١٤٣١ هـ
الموافق : ٢٧ سبتمبر ٢٠١٠ م

السيد / المدير العام المحترم
تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى بعض شركات الإستثمار

بالإشارة إلى التعميم رقم (٢/رس،رس/أ/٣٠٢/٢٠١٠) الصادر بتاريخ ٢٠١٠/٦/٩ بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار وتطبيق المعايير الرقابية المتعلقة بالرفع المالي والسيولة السريعة والإقتراض الخارجي.

وإزاء أن البيانات الواردة من شركتكم وفقاً للوضع كما في ٢٠١٠/٦/٣٠ تظهر عدم الإلتزام بمعايير (الرفع المالي، السيولة السريعة، الإقتراض الخارجي)، فإنه يتعين تزويدنا بالإجراءات والبرنامج الزمني الموضوع من قبلكم لتحقيق الإلتزام بالمعايير المذكورة، وعلى أن يصلنا ردكم قبل ٢٠١٠/١٠/١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

يوسف جاسم العبيد

١- البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ع- تعميم بشأن الطلب من بعض شركات الإستثمار موافاة بنك الكويت المركزي بالإجراءات والبرنامج الزمني الموضوع من قبل الشركة لتحقيق الإلتزام بالمعايير الرقابية الواردة بالتعميم رقم (٢/رس،رس/أ/٣٠٢/٢٠١٠).

نائب المحافظ

التاريخ : ٤ ذو القعدة ١٤٣١ هـ
الموافق : ١٢ أكتوبر ٢٠١٠ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة
المحترم
تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٢٦٦/٢٠١٠) إلى جميع شركات الإستثمار

بالإشارة إلى التعميمات المؤرخين ٦/٩، ٨/٧/٢٠١٠ بشأن تطوير الإطار الرقابي على شركات الإستثمار وتطبيق المعايير الرقابية الجديدة (معايير الرفع المالي - السيولة السريعة - الإقتراض الخارجي)، والتي يتعين موافاتنا بها - وفقاً للجدول المرفق بالتعميم المؤرخ ٦/٩/٢٠١٠ المشار إليه - على أساس ربع سنوي.

نود الإفادة بأنه يتعين أن يتم موافاتنا بالجدول المذكور موقِعاً من العضو المنتدب أو رئيس الجهاز التنفيذي لشركتكم ومراجِعاً من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين لشركتكم عن البيانات المالية الفصلية ومدققاً من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين لشركتكم عن البيانات المالية الختامية. على أن يبدأ تطبيق ذلك إعتباراً من البيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣٠/٩/٢٠١٠.

مع أطيب التمنيات ،،،

نائب المحافظ

د. محمد يوسف الهاشل

١ - البيانات والإحصاءات التي تقدمها شركات الإستثمار إلى بنك الكويت المركزي بشكل دوري.

ف - تعميم رقم (٢/رس، رس/أ/٢٦٦/٢٠١٠) بشأن أسلوب اعتماد جدول المعايير الرقابية الجديدة (الرفع المالي - السيولة السريعة - الإقتراض الخارجي) الذي يتم موافاة البنك المركزي به على أساس ربع سنوي.