

٣٠ - الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية

أ - تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٠٩/٢٠٠٣) بشأن الميزانية
التقديرية و خطة العمل المستقبلية.

ب - تعميم بشأن تعديل فترة تقديم الميزانية التقديرية و خطة
العمل المستقبلية.

المحافظ

التاريخ: ١٥ رمضان ١٤٢٤ هـ
الموافق: ١٠ نوفمبر ٢٠٠٣ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة
المحترم
تحية طيبة وبعد،

تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٠٩/٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية بشأن الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية

في إطار الدراسات التحليلية التي يجريها البنك المركزي بشأن متابعة أداء البنوك، فإنه يتعين على مصرفكم موافاتنا سنوياً بخطة العمل المستقبلية والميزانية التقديرية لمصرفكم، وفقاً للبيانات والنماذج التالية - كحد أدنى - بحيث تصلنا رفق البيانات المالية الختامية في نهاية العالم^(١):

(١) خطة العمل المستقبلية للبنك والتي يجب أن تشتمل على ما يلي:

- إستراتيجية العمل للعام المقدم عنه البيانات المالية وكذا السياسة العامة التي سيتبعها البنك لتحقيق ذلك.

- الافتراضات الأساسية التي بنيت عليها تقديرات بنود الميزانية التقديرية.

(٢) إيضاح أسباب الزيادة أو النقص في البيانات المستهدفة مقارنة بالبيانات المتوقعة للعام السابق، مع الأخذ في الاعتبار عند إعداد البيانات التقديرية آخر بيانات فعلية متاحة لدى البنك.

(٣) أن يتم موافاتنا بجدول تفصيلية وفقاً للنماذج المرفقة، والتي تشتمل على ما يلي:

- تطور عناصر المركز المالي والبنود الفرعية: الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، أرصدة عمليات التمويل للعملاء، الاستثمارات المالية، المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء.

(١) تم تعديل فترة تقديم الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية وفقاً للتعميم المؤرخ ٢٣/٢/٢٠٠٦.

٣٠ - الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية.

أ - تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٠٩/٢٠٠٣) بشأن الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية.

- تطور عناصر الإيرادات والمصروفات.
- معيار كفاية رأس المال.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

إيضاحات بشأن إستيفاء نماذج

الميزانية التقديرية

(١) بالنسبة للمرفق رقم (١)، يتم إستيفاء عمود ”فعلي الأعوام الخمس السابقة“ وفقاً لوضع كل بنك من حيث تاريخ إنشائه.

(٢) بالنسبة للمرفقين رقمي (١ / ١ ، ٢ / ١) يقصد بالعائد قيمة هوامش الربح وحصص الأرباح المستحقة للبنك عن عمليات التوظيف الإستثمارية مع المؤسسات المالية (مرفق رقم ١ / ١) وعن عمليات التمويل للعملاء (مرفق رقم ٢ / ١). ويتم إحتساب متوسط معدل العائد بقسمة قيمة هوامش وحصص الأرباح (فعلي/متوقع/مستهدف) على متوسط أرصدة العمليات المعنية وفقاً للتبويب الوارد في المرفقين المذكورين.

(٣) بالنسبة للمرفقين رقمي (١ / ٤ ، ٥ / ١) يقصد بالعائد قيمة توزيعات الأرباح المستحقة للمودعين من أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير لدى البنك (مؤسسات مالية - حكومة - قطاع خاص). ويتم إحتساب متوسط معدل العائد بقسمة قيمة التوزيعات المشار إليها (فعلي / متوقع / مستهدف) على متوسط أرصدة العمليات المعنية وفقاً للتبويب الوارد في المرفقين المذكورين.

مرفق رقم (١/١)

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
(قسم الإشراف المكتبي)

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

م	البيان	فعلي عام (١)			متوقع عام (٢)			الفرق عن الفعلي			مستهدف عام (٤)			الفرق عن المتوقع	
		د.ك	م.معل	إجمالي	د.ك	م.معل	إجمالي	د.ك	م.معل	إجمالي	د.ك	م.معل	إجمالي	د.ك	م.معل
١	أرصدة لدى بنوك الكويت المركزي														
٢	أرصدة لدى البنوك المحلية														
٣	أرصدة لدى المؤسسات المالية الأخرى المحلية														
	أولاً: المجموع (٣+٢+١)														
٤	أرصدة لدى البنوك في الخارج														
٥	أرصدة لدى المؤسسات المالية الأخرى في الخارج														
	ثانياً: المجموع (٥+٤)														
	ثالثاً: الإجمالي (أولاً+ثانياً)*														

* يتطابق مع بند رقم (٢) بجدول تطور عناصر المركز المالي.

٣٠ - الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية.

أ - تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٠٩/٢٠٠٣) بشأن الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية.

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
(قسم الإشراف المكتبي)

مرفق رقم (٣/١)

الاستثمارات المالية *

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

الفرق عن المتوقع	(٤) مستهدف عام			الفرق عن الفعلي			(٢) متوقع عام			(١) فعلي عام			البيان
	إجمالي	إ.ع	د.د	إجمالي	إ.ع	د.د	إجمالي	إ.ع	د.د	إجمالي	إ.ع	د.د	
(٢-٤) هـ	إجمالي	إ.ع	د.د	إجمالي	إ.ع	د.د	إجمالي	إ.ع	د.د	إجمالي	إ.ع	د.د	م
إجمالي	رصيد	إ.ع	د.د	رصيد	إ.ع	د.د	رصيد	إ.ع	د.د	رصيد	إ.ع	د.د	أولاً : استثمارات مالية محلية :
	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	معدل العائد %	١ المتاجرة
													٢ متاحة للبيع
													٣ للاحتفاظ
													مجموع (أولاً)
													ثانياً : استثمارات أجنبية :
													٤ للمتاجرة
													٥ متاحة للبيع
													٦ للاحتفاظ
													مجموع (ثانياً)
													الإجمالي (أولاً + ثانياً) **

* بخلاف أسهم البنك المشترك.
** يتطابق مع بند رقم (٣) بجدول تطور عناصر المركز المالي.

٣٠ - الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية.

أ - تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٠٩/٢٠٠٣) بشأن الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية.

مرفق رقم (٥/١)

ودائع العملاء

(البنانج بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

م	اسم البنك : (بنوك إسلامية)	فعلي عام				متوقع عام				الفرق عن الفعلي				مستهدف عام				الفرق عن المتوقع	
		د.ك	إ.ع	إجمالي	رصيد	د.ك	إ.ع	إجمالي	رصيد	د.ك	إ.ع	إجمالي	رصيد	د.ك	إ.ع	إجمالي	رصيد	هـ (٤-٢)	
١	ودائع حكومية : أ - تحت الطلب ب - حسابات استئجار ج - حسابات استثمار مقلدة د - حسابات استثمار مقلدة هـ - ودائع أخرى																		
٢	ودائع العملاء المقيمين : أ - تحت الطلب ب - حسابات توفير استثماري ج - حسابات استثمار مقلدة د - حسابات استثمار مقلدة هـ - ودائع أخرى																		
٣	ودائع العملاء غير المقيمين : أ - تحت الطلب ب - حسابات توفير استثماري ج - حسابات استثمار مقلدة د - حسابات استثمار مقلدة																		
٤	ودائع أخرى																		
٥	الإجمالي (٤+٣+٢+١) *																		

* يتطابق مع بند رقم (١١) بحسب جدول عناصر المركز المالي.

٣٠ - الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية.

أ - تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٠٩/٢٠٠٣) بشأن الميزانية التقديرية و خطة العمل المستقبلية.

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
(قسم الإشراف المكتبي)

مرفق رقم (٢)

تطور عناصر بيان الإيرادات والمصروفات

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك: (بنوك إسلامية)

البيان	التغير بين المستهدف والمتوقع (٢-٣)		
	فعلية لعام	متوقع لعام	مستهدف لعام
	(١)	(٢)	(٣)
	قيمة	%	
أولاً: إيرادات العمليات: ١- المؤسسات المالية: أ- عوائد وأرباح عن عمليات تمويل وتوظيفات استثمارية: - بنك الكويت المركزي - البنوك - المؤسسات المالية الأخرى ب- عمولات ورسوم ج- ديون معدومة مستردة د- أخرى			
٢- القطاع غير المالي: أ- عوائد وأرباح عن عمليات تمويل: - مرابحات ومساومات - مشاركات - مضاربات - استصناع - إجازة تمويلية - أخرى ب- عمولات ورسوم ج- ديون معدومة مستردة			
٣- الاستثمارات المالية: أ- عوائد الصكوك الحكومية ب- أرباح مساهمات ج- عوائد صكوك تمويل أخرى وشهادات إيداع د- صافي أرباح المتاجرة في الأوراق المالية هـ- أرباح ناتجة عن التقييم و- أخرى			
٤- عوائد استثمارات عقارية			
٥- إيرادات من عمليات أخرى: أ- صافي أرباح المتاجرة في القطع الأجنبي ب- عمولة إدارة الأموال لحساب الغير ج- أخرى			
مجموع إيرادات العمليات (أولاً)			

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
(قسم الإشراف المكتبي)

تابع مرفق رقم (٢)

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك: (بنوك إسلامية)

البيان	فعلي	متوقع	مستهدف	التغير بين المستهدف والمتوقع	
	لعام	لعام	لعام	(٢-٣)	قيمة %
	(١)	(٢)	(٣)		
ثانياً: <u>مصروفات وتكاليف العمليات</u> :					
١ - مصروفات عمومية وإدارية : أ - مرتبات ومكافآت للموظفين ب- مزايا أخرى للموظفين ج - أخرى					
٢ - عمولات ورسوم ٣ - ديون معدومة ٤ - استهلاك ٥ - خسائر ناتجة عن التقييم ٦ - صافي خسارة المتاجرة في الأوراق المالية ٧ - صافي خسارة المتاجرة في القطع الأجنبي ٨ - عوائد مدفوعة على صكوك تمويل مصدرة ٩ - مصروفات وتكاليف أخرى					
مجموع مصروفات وتكاليف العمليات (ثانياً) ثالثاً: <u>نتائج العمليات</u> :					
١ - مجموع إيرادات العمليات (أولاً) ٢ - مجموع مصروفات وتكاليف العمليات (ثانياً)					
٣ - صافي إيرادات العمليات قبل المخصصات (٢-١)					
٤ - المخصصات (التي يتم تكوينها خلال السنة المالية)					
٥ - صافي إيرادات العمليات بعد المخصصات (٤-٣)					
٦ - بنود غير عادية					
٧ - صافي أرباح (خسائر) السنة المالية قبل التوزيعات للمودعين (٦±٥)					
٨ - التوزيعات للمودعين (أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير) :					
أ - مؤسسات مالية ب- قطاع حكومي ج - قطاع خاص : - حسابات استثمار - حسابات توفير					
٩ - صافي أرباح (خسائر) البنك عن السنة المالية (٨-٧)					

٣٠ - الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية.

أ - تعليمات رقم (٢/رب/١٠٩/٢٠٠٣) بشأن الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية.

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
إدارة الرقابة المكتبية
(قسم الإشراف المكتبي)

مرفق رقم (٣)

معيار كفاية رأس المال

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

البيان	فعلي عام	متوقع عام	مستهدف عام
١) بسط المعيار: رأس المال الممكن استخدامه (مجموع رأس المال الأساسي والمساند)			
٢) مقام المعيار: الانكشافات المرجحة لمخاطر الائتمان الانكشافات المرجحة لمخاطر السوق			
مجموع (٢)			
معدل كفاية رأس المال (٢÷١)	%	%	%

المدير التنفيذي

التاريخ: ٢٣ صفر ١٤٢٧ هـ
الموافق: ٢٣ مارس ٢٠٠٦ م

السيد / المدير العام المحترم،
تحية طيبة وبعد،

”تعميم إلى كافة البنوك الإسلامية“

بالإشارة إلى تعليمات بنك الكويت المركزي الصادرة في ١٠ / ١١ / ٢٠٠٣ بشأن الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك.

نود الإفادة بأنه يتعين على مصرفكم موافاتنا بالبيانات المتعلقة بالميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية لمصرفكم وفق البيانات المالية الختامية في نهاية العام، بدلاً من الأسلوب المتبع حالياً والذي يتطلب موافاتنا بها في موعد أقصاه نهاية أكتوبر من كل عام، وذلك حتى تكون بيانات الميزانية التقديرية معبرة ومبنية على افتراضات أقرب للواقع ومعدة على أساس آخر بيانات فعلية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

إبراهيم علي القاضي

٣٠ - الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك الإسلامية.

ب - تعميم بشأن تعديل فترة تقديم الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية.