

الباب الثالث
البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية

- أ - بيان المركز المالي للبنوك الإسلامية.
- ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.
- ج - نموذج بيانات تمويل واردات دولة الكويت الذي يتم موافاة البنك المركزي به (إدارة البحوث الإقتصادية).
- د - تعميم بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية.
- هـ - تعميم بشأن التعديل على تبويب ودائع بنك التسليف والإدخار في بيانات (IBS).
- و - تعميم بشأن توحيد المفاهيم الخاصة ببيانات البنود خارج الميزانية التي يتم تقديمها لبنك الكويت المركزي.
- ز - تعميم رقم (٢/رب أ/١٧٩/٢٠٠٥) بشأن البيان الشهري الخاص بتحليل الودائع والتوظيفات الاستثمارية وفقاً للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق (IBS8).
- ح - تعميم بشأن اتخاذ كافة الإجراءات للتأكد من صحة البيانات الإحصائية التي تقدم للبنك المركزي.

- ط - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي بحجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية وذلك بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل.
- ي - تعميم للبنوك الإسلامية بشأن موافاة بنك الكويت المركزي ببيان معدل العائد على الودائع وعمليات التمويل بالدينار الكويتي بصفة شهرية .
- ك - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي ببيان عن الالتزامات الائتمانية غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان، الائتمان، والمشتقات المالية لصالح العملاء.
- ل - تعميم بشأن تقديم بيانات الإيرادات والمصروفات بصفة شهرية اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٠٩.
- م - تعميم بشأن جداول التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة والمستخدمه موزعة حسب قطاعات النشاط الاقتصادي.
- ن - تعميم بشأن تقديم البنوك جداول محدثة للتسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة والمستخدمه موزعة حسب قطاعات النشاط الاقتصادي .
- س - تعميم بشأن تزويد بنك الكويت المركزي بكشف يبين حصيلة بيع أي أسهم مرتبهة كل أسبوعين.
- ع - تعميم بشأن مفهوم الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان.

ف - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي ببيان معدل العائد على الودائع وعمليات التمويل المقدمة من البنوك بالدينار الكويتي خلال يومي عمل.

ص- تعميم بشأن متابعة البنوك الإسلامية من تخلصها من الأسهم التي تؤول إليها وفاءً لدين.

ق - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي بكشف يبين حصيلة بيع أي أسهم مرتبهة بشكل شهري.

ر - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي بكشف يبين حصيلة بيع الأسهم المرهونة بشكل سنوي.

تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٤٤/٢٠٠٣)

بشأن البيانات والإحصاءات

الدورية للبنوك الإسلامية*

يجب على البنوك الإسلامية موافاة قطاع الرقابة بالبيانات والإحصاءات الدورية التالية، وذلك وفقاً للأسس الزمنية الموضحة فيما بعد، وبمراعاة أن تصل تلك البيانات في موعد غايته خمسة أيام عمل من التاريخ المتخذ كأساس لإعداد كل بيان، وذلك باستثناء البيانات الخاصة ببطاقات الائتمان والبطاقات المدينة التي يتعين أن يتم موافاة البنك المركزي بها في موعد أقصاه خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المعد عنها البيان.

أولاً : البيانات الشهرية :

١) بيان المركز المالي (IBS 1) ومرفق به مذكرة بالملاحظات التفسيرية والتعريفات الخاصة بعناصر هذا البيان.

٢) بيان المركز المالي بالعملة الأجنبية (IBS 2) ويتضمن توزيع العملات الأجنبية ضمن الموجودات والمطلوبات والمركز الصافي على مستوى كل عملة.

٣) التوزيع التكراري للودائع طبقاً لقيمة الوديعة :

أ - ودائع القطاع الخاص بالدينار الكويتي (IBS 3a).

ب - ودائع القطاع الخاص بالعملات الأجنبية (IBS 3b).

ج - ودائع الأفراد الطبيعيين (IBS 3c).

د - ودائع جهات القطاع الخاص الأخرى "بخلاف الأفراد الطبيعيين" (IBS 3d).

هـ - ودائع الحكومة (IBS 3e).

٤) تصنيف الاستثمار والتمويل المقدم للمقيمين والتوظيفات الاستثمارية المقدمة للمؤسسات المالية المقيمة بخلاف البنوك وفقاً للأنشطة الاقتصادية (IBS 4).

٥) تصنيف الاستثمار والتمويل للعملاء والتوظيفات الاستثمارية لدى المؤسسات المالية بخلاف البنوك المبرمة بالدينار الكويتي مع عملاء جدد والزيادة لعملاء الحاليين (مقيمون) وفقاً للأنشطة الاقتصادية (IBS 5).

* بخلاف البيانات الدورية الأخرى المطلوبة بموجب تعليمات خاصة، والتي يتعين موافاة البنك المركزي بها وفقاً للأسس الموضحة في التعليمات المعنية.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

أ - بيان المركز المالي للبنوك الإسلامية.

٦ بيان الإيرادات والمصروفات (IBS 6). ومرفق به مذكرة بالإيضاحات الخاصة بإعداد هذا البيان.

ثانياً : بيانات ربع سنوية :

٧ تصنيف المطالب والمطلوبات الخارجية حسب البلدان والأقاليم (IBS 7).

ثالثاً : بيانات أخرى :

٨ بيان العملاء الذين تم اتخاذ إجراءات قانونية ضدهم .

٩ بيان العملاء الذين تم رفع الإجراءات القانونية المتخذة ضدهم .

ويعد هذين البيانيين على أساس ربع سنوي بحيث يغطي الإجراءات التي تمت خلال الربع سنة المعد عنها البيان. وبمراعاة أن يتم موافاة البنك المركزي ببيان آخر في نهاية كل سنة مالية يتضمن موقف الإجراءات القانونية القائمة ضد كافة عملاء البنك حتى ذلك التاريخ.

١٠ بيان شهري عن عمليات الاستثمار والتمويل المقدمة للمقيمين (الممنوح والمستخدم) والمواجهة لشراء أوراق مالية محلية أو تلك المضمونة بأوراق مالية محلية.

١١ بيانات خاصة ببطاقات الائتمان والبطاقات المدينة :

- بيان عمليات بطاقات الائتمان (Credit Cards) الصادرة عن البنك والتي أجريت داخل وخارج دولة الكويت.

- بيان عمليات البطاقات المدينة (Debit Cards) الصادرة عن البنك والتي أجريت داخل وخارج دولة الكويت.

- بيان عمليات بطاقات الائتمان والبطاقات المدينة الصادرة عن بنوك أجنبية وتم تمريرها من خلال البنك داخل دولة الكويت.

ويراعى بالنسبة للبيانات المطلوبة في البند (١١ أعلاه) أن يتم موافاة البنك المركزي بها بصورة ربع سنوية (في نهايات الشهور : مارس، يونيو، سبتمبر، ديسمبر) وذلك في موعد أقصاه خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المعد عنها البيان.

٢٠٠٣/١٠/٣٠

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

أ - بيان المركز المالي للبنوك الإسلامية.

(IBS 1-a)

المركز المالي كما هو في نهاية / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

غير المقيمين		المقيمون		المجموع	المطلوبات وحقوق المساهمين
أ.ع	د.ك	أ.ع	د.ك		
٥	٤	٣	٢	١	
					(أ) مطلوبات لبنك الكويت المركزي (١) تحت الطلب (٢) أخرى (ب) مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (١) تحت الطلب : أ - بنوك ب- شركات استثمار ج- مؤسسات مالية أخرى (٢) حسابات استثمار : أ - بنوك ب- شركات استثمار ج- مؤسسات مالية أخرى (٣) أخرى : (ج) ودائع حكومية (١) تحت الطلب (٢) حسابات استثمار (د) ودائع القطاع الخاص (١) تحت الطلب (٢) حسابات توفير استثماري (٣) حسابات استثمار مطلقة (٤) حسابات استثمار مقيدة (هـ) ودائع أخرى (و) شهادات إيداع (ز) صكوك تمويل (ح) المخصصات : (١) مخصصات الديون وأرصدة الاستثمار والتحويل للعملاء : أ - محدد ب- عام (٢) مخصص الاستثمارات المالية (٣) مخصصات أخرى

المركز المالي كما هو في نهاية / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

غير المقيمين		المقيمون		المجموع	تابع المطلوبات وحقوق المساهمين
أ.ع	د.ك	أ.ع	د.ك		
٥	٤	٣	٢	١	
					<p>(ط) مطلوبات أخرى (★)</p> <p>(ي) احتياطيات تخص أصحاب حسابات الاستثمار :</p> <p>(١) احتياطي القيمة العادلة</p> <p>(٢) احتياطي إعادة التقييم</p> <p>(٣) احتياطي مخاطر الاستثمار</p> <p>(٤) احتياطي معدل الأرباح</p> <p>(ك) حقوق المساهمين :</p> <p>(١) رأس المال المدفوع</p> <p>(٢) الاحتياطيات المعلنة</p> <p>(٣) أسهم البنك المشتراة</p> <p>(٤) الأرباح الناتجة عن بيع أسهم البنك المشتراة</p> <p>(٥) احتياطي القيمة العادلة</p> <p>(٦) احتياطي إعادة التقييم</p> <p>(٧) احتياطي معدل الأرباح</p> <p>(٨) الأرباح (الخسائر) المرحلة</p>
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
					<p>(ل) حسابات لها مقابل</p> <p>(١) اعتمادات مستندية</p> <p>(٢) ضمانات صادرة</p> <p>(٣) أوراق مقبولة</p> <p>(٤) ودائع استثمار مقيدة (★★)</p> <p>(٥) أموال مدارة لحساب الغير :</p> <p>أ - ودائع استثمار مقيدة (على أساس عقد الوكالة بالاستثمار)</p> <p>ب- محافظ استثمارية</p> <p>(٦) التزامات غير مدفوعة :</p> <p>أ - التزامات تمويل</p> <p>ب- أسهم مكتتب بها</p> <p>ج- أخرى</p> <p>(٧) التزامات تغطية إصدارات</p>

(★) يرفق بيان تفصيلي بالمطلوبات الأخرى وفقاً للمرفق رقم (١).

(★★) ودائع مقيدة بالاستثمار في مشروع معين بذاته أو تتضمن شرط عدم خلط الأموال مع أموال البنك.

(IBS 1-b)

المركز المالي كما هو في نهاية / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

غير المقيمين		المقيمون		المجموع	الموجودات
د.ك	أ.ع	د.ك	أ.ع		
٥	٤	٣	٢	١	
					(م) نقد وموجودات نقدية أخرى (١) أوراق نقدية ومسكوكات (٢) موجودات نقدية أخرى (ن) أرصدة لدى بنك الكويت المركزي (١) تحت الطلب (٢) حسابات أخرى (س) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (١) تحت الطلب (٢) توظيفات استثمارية : أ - بنوك ب- شركات استثمار ج- مؤسسات مالية أخرى (٣) أخرى (ع) استثمارات مالية (١) للمتاجرة أ - أسهم شركات ب- شهادات إيداع ج- حصص في صناديق استثمار د - أخرى (٢) متاحة للبيع أ - أسهم شركات ب- حصص في صناديق استثمار ج- صكوك تمويل د- أخرى (٣) للاحتفاظ حتى تاريخ الاستحقاق أ - مساهمات في رؤوس أموال شركات ب- حصص في صناديق استثمار

المركز المالي كما هو في نهاية / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

غير المقيمين		المقيمون		المجموع	تابع الموجودات
أ.ع	د.ك	أ.ع	د.ك		
٥	٤	٣	٢	١	
					ج- صكوك تمويل
					د- صكوك حكومية
					هـ- أخرى
					(ف) عمليات الاستثمار والتمويل للعملاء
					(١) مشاركات
					(٢) مضاربات
					(٣) مرابحات ومساومات
					(٤) استصناع
					(٥) إجارة تمويلية
					(٦) أخرى
					(ص) استثمارات مباشرة (غير مالية)
					(١) استثمارات عقارية
					أ - للمتاجرة
					ب- عقارات استثمارية
					(٢) سلع وبضائع
					(٣) أخرى
					(ق) موجودات ثابتة
					(١) مباني وعقارات
					(٢) أخرى
					(ر) موجودات أخرى (*)
					مجموع الموجودات

(*) يرفق بيان تفصيلي بالموجودات الأخرى وفقاً للمرفق رقم (١).

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

أ - بيان المركز المالي للبنوك الإسلامية.

المركز المالي كما هو في نهاية / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

غير المقيمين		المقيمون		المجموع	تابع الموجودات
أ.ع	د.ك	أ.ع	د.ك		
٥	٤	٣	٢	١	
					(ش) حسابات لها مقابل
					١) تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
					٢) تعهدات مقابل ضمانات صادرة
					٣) تعهدات مقابل أوراق مقبولة
					٤) توظيفات ودائع استثمار مقيدة (★)
					٥) توظيفات أموال إدارة لحساب الغير :
					أ - أوراق مالية
					ب- صناديق استثمار ومحافظ مالية
					ج- أخرى
					٦) مقابل التزامات غير مدفوعة
					٧) مقابل التزامات تغطية الإصدارات

(★) يرفق بيان تفصيلي بهذه التوظيفات وفقاً للمرفق رقم (٢).

(IBS 1)
مرفق رقم (١)

المطلوبات الأخرى كما في

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

البيان	القيمة
<ul style="list-style-type: none"> - إيرادات مؤجلة - عوائد وأرباح معلقة - إيرادات مدفوعة مقدماً - مصروفات مستحقة - حصة المودعين في عوائد الاستثمار (تحت التسوية) - التوزيعات النقدية على المساهمين (تحت التسوية) - صافي رصيد الحسابات المتبادلة بين المركز الرئيسي والفروع (دائن) - أرصدة دائنة تحت التسوية - أرباح الفترة - أرصدة دائنة أخرى 	
الإجمالي	

الموجودات الأخرى كما في

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

البيان	القيمة
<ul style="list-style-type: none"> - عوائد وأرباح مستحقة - مصروفات مقدمة - صافي رصيد الحسابات المتبادلة بين المركز الرئيسي والفروع (مدين) - أرصدة مدينة تحت التسوية - خسائر الفترة - أرصدة مدينة أخرى 	
الإجمالي	

(IBS 1)
مرفق رقم (٢)

توظيفات ودائع الاستثمار المقيدة المدرجة بالحسابات ذات مقابل

(المبالغ بآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

القيمة		البيان
كلي	جزئي	
.....		١ - عمليات التمويل الاستهلاكي والشخصي المقسط للعملاء
.....		٢ - عمليات استثمار وتمويل أخرى للعملاء
.....	٣ - استثمارات مالية: - أسهم - صكوك تمويل - أخرى
.....	٤ - استثمارات مباشرة (غير مالية): أ - استثمارات عقارية ب - سلع وبضائع ج - أخرى
.....		٥ - أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
.....		٦ - أخرى
.....		الإجمالي (*)

(*) يتطابق مع البند (ش / ٤) ببيان المركز المالي (IBS 1).

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

أ - بيان المركز المالي للبنوك الإسلامية .

مذكرة الملاحظات التفسيرية والتعريفات الخاصة ببيان المركز المالي للبنوك الإسلامية

الجزء الأول : عام

(١) المقيمون وغير المقيمين :

يقصد بالمقيمين الأشخاص الطبيعيين من الكويتيين وكذلك الأشخاص الطبيعيين من غير الكويتيين الذين يحملون تراخيص عمل أو أدونات بالإقامة في الكويت شريطة أن تكون هذه الأدونات والرخص صادرة من الجهات الرسمية المختصة. وبالنسبة للأشخاص الاعتباريين فتعتبر ضمن المقيمين إذا كانت قائمة في الكويت ومرخصة من قبل الجهات المختصة بإصدار التراخيص لمثل هذه المؤسسات. هذا وما عدا ذلك من الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين تعتبر من غير المقيمين بما في ذلك المؤسسات المقامة خارج الكويت وتقوم بتنفيذ أعمال بالكويت بموجب عقود خاصة مع الحكومة أو جهات أخرى مقيمة بالكويت. وتعتبر المؤسسة مقامة في الخارج إذا كان مركزها الرئيسي يقع خارج الكويت.

(٢) البنوك :

يقصد بالبنوك تلك المؤسسات المرخص لها بمباشرة أعمال المهنة المصرفية والمعترف بها بهذه الصفة من قبل السلطات الإشرافية في البلد التي يقع فيها مركزها الرئيسي. وتشمل البنوك الإسلامية سواء تضمنت أسماؤها كلمة بنك أو مصرف أو لم تتضمن، وكذا البنوك الأخرى بما فيها البنوك المتخصصة وبنوك الاستثمار، والبنوك المركزية الأجنبية ومؤسسات النقد التي تقوم بدور البنوك المركزية.

ولا يدرج ضمن البنوك المؤسسات المالية الإقليمية أو الدولية (مثل البنك الإسلامي للتنمية) التي يجب أن تدرج ضمن المؤسسات المالية الأخرى.

(٣) شركات الاستثمار :

يقصد بها شركات الاستثمار المسجلة في سجل شركات الاستثمار لدى بنك الكويت المركزي، وكذا الشركات المالية المسجلة في الخارج والتي تزاو أعمال الاستثمار في الأسواق المالية والنقدية ولا تعتبرها السلطات الإشرافية كبنوك.

٤) المؤسسات المالية الأخرى :

يقصد بها المؤسسات المالية بخلاف البنوك وشركات الاستثمار الموضحة في البندين السابقين، ومن أمثلتها : شركات التأمين، الصيرفة، مؤسسات السمسرة في الأسواق المالية، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

٥) الحكومة :

وتعني الوزارات والدوائر الحكومية، وكذا المؤسسات العامة ذات الميزانيات الملحقة بميزانية الدولة (مثل مجلس الأمة، إدارة أملاك الدولة....)

٦) العملات الأجنبية :

يتم إظهار الأرصدة بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الكويتي، وذلك بموجب متوسط الأسعار المعلنة من قبل بنك الكويت المركزي في نهاية العمل يوم إعداد البيان. وبالنسبة لأسعار العملات الأجنبية الأخرى غير المعلنة من قبل بنك الكويت المركزي فيجب أن تحتسب بمتوسط الأسعار المشتقة على أساس آخر أسعار متاحة في السوق والتي تخص العملات المعلن أسعارها من قبل بنك الكويت المركزي، وإذا لم تكن هناك أسعار متاحة وقت إعداد البيان، فيجب على البنك أن يتبع أقصى عناية لتحديد أسعار هذه العملات.

٧) الودائع تحت الطلب :

وتمثل الأرصدة القابلة للدفع عند الطلب باستخدام الشيكات أو التحويلات أو أي من وسائل الدفع الأخرى المتبعة، وتتضمن أرصدة الحسابات الجارية، وكذا أرصدة الحسابات المكشوفة وأرصدة حسابات الاستثمار مستحقة الدفع التي انتهى أجلها دون تجديد.

٨) حسابات الاستثمار المطلقة :

وتمثل الودائع لدى البنك مع التفويض بالاستثمار على أساس عقد المضاربة المطلقة، وتشمل الودائع الاستثمارية المطلقة المستمرة غير محددة المدة، أو محددة المدة وقابلة للتجديد تلقائياً لمدة مماثلة ما لم يتم إخطار البنك بالرغبة في عدم التجديد قبل فترة محددة من تاريخ الاستحقاق. كما تشمل الودائع الاستثمارية المطلقة لمدة محددة ويتم تجديدها بناءً على تعليمات محددة من المودعين. كما تشمل أيضاً

الحسابات ذات الطبيعة المشابهة مثل صكوك المقارضة (المضاربة) المطلقة الصادرة بأسماء المكتتبين فيها وغير قابلة للتحويل أو التداول.

وتدرج أرصدة هذه الحسابات داخل المركز المالي قرين البنود المعنية وفقاً لأنواع المودعين.

٩) حسابات الاستثمار المقيدة :

وتمثل الودائع لدى البنك مع التفويض بالاستثمار على أساس عقد المضاربة المقيدة، حيث يتم تقييد البنك ببعض الشروط في مجال استثمار تلك الودائع، كالإستثمار في قطاع نشاط اقتصادي معين، (مالي - تجاري - صناعي) أو نوع من أنواع الاستثمار (أوراق مالية - عمليات تمويل ...)، أو أن يتم الاستثمار في مشروع معين بذاته، أو أن لا يتم خلط الأموال مع أموال البنك.

وفي مجال إعداد المركز المالي يتم التفرقة بين نوعين من هذه الحسابات وفقاً لما يلي :

أ) حسابات استثمار مقيدة بالاستثمار في مشروع معين بذاته أو تتضمن شرط عدم خلط الأموال مع أموال البنك، وتدرج خارج المركز المالي ضمن الحسابات لها مقابل قرين بند (ل / ٤).

ب) حسابات استثمار مقيدة بأنواع أخرى من القيود، وتدرج داخل المركز المالي قرين البنود المعنية وفقاً لأنواع المودعين.

١٠) حسابات الاستثمار المقيدة على أساس عقد الوكالة بالاستثمار :

وتمثل الودائع التي يقوم البنك بدور الوكيل في استثمارها وذلك نظير أجر (أجر محدد و/أو حصة من الربح)، وتمثل في طبيعتها أموال محافظ الغير، والتي يقوم البنك بإدارتها لصالح ولحساب أصحابها وتحت مسؤوليتهم بموجب اتفاقيات تتمتع بحقوق والتزامات مستقلة عن أموال البنك.

وتدرج أرصدة هذه الحسابات ضمن الحسابات لها مقابل (بند ل / ٥).

١١) الشهادات والصكوك القابلة للتداول :

وتشمل شهادات الإيداع وصكوك التمويل المصدرة وفقاً للعقود الشرعية كعقد المضاربة أو عقد المشاركة.

ويقصد بها الشهادات والصكوك الصادرة بقيم موحدة، سواء كانت اسمية أو لحاملها، التي يمكن تداولها في أسواق منظمة، أو تداولها بين البنوك والمؤسسات الأخرى والأفراد، وبحيث يمكن تحديد قيمتها السوقية بصفة مستمرة من خلال الأسواق المنظمة التي تتداول فيها، أو على الأقل من خلال تعاملات فعلية بالعدد والحجم الكافي الذي يمكن معه التوصل إلى قيمة عادلة (سوقية) لهذه الأوراق.

الجزء الثاني : المطلوبات

١٢) مطلوبات لبنك الكويت المركزي (بند أ) :

- تحت الطلب (بند أ/١)

يُدرج تحت هذا البند أرصدة الحسابات الجارية للبنك المركزي المفتوحة لدى البنك سواء بالدينار الكويتي أو بالعملة الأجنبية، وكذا أرصدة حسابات البنك المعني المكشوفة لدى بنك الكويت المركزي.

- أخرى (بند أ/٢)

يُدرج تحت هذا البند الأرصدة العائدة للبنك المركزي بخلاف الأرصدة تحت الطلب المذكورة في البند السابق، وتتضمن أرصدة التمويل المقدم من البنك المركزي للبنك المعني باستخدام أساليب الاستثمار والتمويل الإسلامية، وفقاً لأحكام المادة (٩٥) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والقوانين المعدلة له، وكذا أرصدة الودائع لأجل في إطار اتفاقيات لتبادل الودائع (بدون فائدة) بين البنك المركزي والبنك المعني.

١٣) مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بند ب) :

- تحت الطلب (بند ب/١)

(أنظر البند رقم (٧) من هذه المذكرة). ويراعى لدى إعداد بيان المركز المالي عدم إجراء مقاصة بين رصيد هذا البند وبين الأرصدة المدينة لحسابات أي من البنوك المشمولة في هذا البند والتي يجب أن تدرج بالبند رقم (س / ١).

- حسابات استثمار (بند ب/٢)

ويُدرج تحت هذا البند أرصدة حسابات الاستثمار المودعة لدى البنك وفقاً لصيغ الاستثمار والتمويل الإسلامية كالمشاركة والمضاربة [أنظر البندين رقمي (٨،٩) من هذه المذكرة]. ولا يشمل هذا البند أرصدة شهادات الإيداع و صكوك التمويل القابلة للتداول التي يصدرها البنك (الدرجة قرين البندين و، ز) والتي تكتتب فيها المؤسسات المشمولة في هذا البند.

- أخرى (بند ب/٣)

يُدرج تحت هذا البند الأرصدة العائدة للمؤسسات المشمولة في هذا البند بخلاف الأرصدة تحت الطلب وحسابات الاستثمار المذكورة أعلاه، وتتضمن أرصدة الودائع لأجل في إطار اتفاقيات لتبادل الودائع (بدون فائدة) بين البنك والبنوك الأخرى.

١٤) ودائع حكومية (بند ج) :

[أنظر البنود أرقام (٥، ٧، ٨، ٩) من هذه المذكرة] .

١٥) ودائع القطاع الخاص (بند د) :

ويقصد بها الودائع العائدة إلى أشخاص طبيعيين واعتباريين غير المشمولين في البنود أرقام (أ، ب، ج) أعلاه. وهي تشمل :

أ) الأموال الخاصة بالوزارات. ويقصد بها الأموال التي تتولى بعض الوزارات (مثل وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، وزارة العدل)، الإشراف على إدارتها، والتي تعتبر في حقيقتها من أموال القطاع الخاص (مثل أموال الوقف).

ب) المؤسسات الحكومية ذات الميزانيات المستقلة.

ج) مؤسسات القطاع العام والمشارك. ويقصد بها المؤسسات المملوكة للحكومة كلياً أو جزئياً.

د) أخرى، وتشمل الأفراد وجميع أنواع الشركات والمؤسسات الأخرى غير المشمولة في البنود السابقة.

- تحت الطلب (بند د/١)

[أنظر البند رقم (٧) من هذه المذكرة] .

- حسابات توفير استثماري (بند رقم د/٢)

ويُدرج تحت هذا البند أرصدة حسابات التوفير مع تفويض البنك باستثمارها، وتكون قابلة للسحب منها عند الطلب. وتقتصر هذه الحسابات على الأفراد الطبيعيين.

– حسابات استثمار مطلقة (بند د/٣)

[أنظر البند رقم (٨) من هذه المذكرة] .

– حسابات استثمار مقيدة (بند د/٤)

[أنظر البند رقم (٩) من هذه المذكرة] .

١٦ (١٦) ودائع أخرى (بند هـ) :

وتشمل كافة المبالغ المودعة لدى البنك بخلاف الودائع المدرجة في البنود المذكورة أعلاه. وتتضمن بصفة خاصة ما يلي :

أ) التأمينات النقدية للاعتمادات المستندية والضمانات الصادرة .

ب) الدفعات المقدمة وهوامش الجدية في عمليات التمويل المقدمة للعملاء كالمراجحة والاستصناع .

ج) الودائع والمبالغ المستحقة لأفراد وجهات لا يتوافر لهم حسابات جارية بأسمائهم لدى البنك .

د) الأرصدة المحتجزة مقابل الشيكات المصرفية الصادرة لحساب العملاء .

١٧ (١٧) شهادات إيداع (بند و) :

ويدرج تحت هذا البند رصيد شهادات الإيداع القابلة للتداول التي يصدرها البنك. أما شهادات الإيداع غير القابلة للتداول، فتعتبر من قبيل الودائع الاستثمارية وتدرج وفقاً لأنواع المكتتبين فيها ضمن أي من البنود (ب، ج، د).

١٨ (١٨) صكوك التمويل (بند ز) :

يدرج تحت هذا البند رصيد الصكوك التي يصدرها البنك، لحاملها أو بإسم المكتتب فيها، وتكون قابلة للتداول، والمصدرة وفقاً للعقود الشرعية كعقد المشاركة أو عقد المضاربة المطلقة أو المقيدة، باستثناء صكوك المضاربة المقيدة لمشروع معين بذاته فتدرج ضمن الحسابات لها مقابل بند (ل / ٤).

وبالنسبة للصكوك غير القابلة للتداول فتعتبر من قبيل الودائع الاستثمارية، وتدرج وفقاً لأنواع المكتتبين فيها ضمن أي من البنود (ب، ج، د).

١٩) المخصصات (بند ح) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة المخصصات القائمة بسجلات البنك وفقاً للتقسيم الوارد لهذا البند بالمركز المالي. ويراعى عدم حسم أي من هذه المخصصات من البنود المقابلة في جانب الموجودات.

٢٠) مطلوبات أخرى (بند ط) :

ويُدرج تحت هذا البند أرصدة الحسابات تحت التسوية وأية حسابات دائنة أخرى لم يتم إدراجها ضمن البنود المذكورة أعلاه. كما يشمل الرصيد الصافي للحسابات المتبادلة بين المركز الرئيسي والفروع في تاريخ إعداد البيان إذا كان دائناً، وأرباح الفترة، وكذا التوزيعات النقدية على المساهمين وحصص المدعين في عوائد الاستثمار التي لم يتم تسويتها بعد، وكذلك العوائد والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات قواعد وأسس تصنيف عمليات الاستثمار والتمويل واحتساب مخصصاتها وكيفية معالجة الإيرادات الناتجة عنها.

ويوضح المرفق رقم (١) بيان تفصيلي بالمطلوبات الأخرى.

٢١) احتياطات تخص أصحاب حسابات الاستثمار (بند ي) :

يُدرج تحت هذا البند ما يخص أصحاب حسابات الاستثمار من الاحتياطات المشمولة في هذا البند.

- احتياطي القيمة العادلة (بند ي/١) :

يمثل هذا الاحتياطي ناتج تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفقاً للقيمة العادلة. ويُدْرَج تحت هذا البند ما يخص أصحاب حسابات الاستثمار من هذا الاحتياطي، أما ما يخص المساهمين فيُدْرَج في البند (ك/٥).

- احتياطي إعادة التقييم (بند ي/٢) :

يمثل هذا الاحتياطي ناتج تقييم الاستثمارات العقارية الممولة من حسابات الاستثمار، في حالة اتباع أسلوب إعادة التقييم. أما ناتج تقييم الأصول الثابتة والاستثمارات العقارية الممولة ذاتياً فيُدْرَج في البند (ك/٦).

- احتياطي مخاطر الاستثمار (بند ي/٣) :

وهو يخص أصحاب حسابات الاستثمار. ويمثل ما يجنبه من الأرباح المستحقة لأصحاب حسابات الاستثمار (بعد اقتطاع نصيب البنك)، لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب حسابات الاستثمار.

– احتياطي معدل الأرباح (بند ٤/٤) :

ويتمثل فيما يجنبه من الأرباح (قبل اقتطاع نصيب البنك)، بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق المساهمين. ويدرج تحت هذا البند ما يخص أصحاب حسابات الاستثمار من هذا الاحتياطي، أما ما يخص المساهمين فيدرج في البند (ك/٧).

(٢٢) حقوق المساهمين (بند ك) :

– رأس المال المدفوع (بند ١/١) :

ويدرج تحت هذا البند القيمة المدفوعة من رأس المال، ولا يشمل أية أقساط مطلوبة من المساهمين ولم يتم سدادها.

– الاحتياطيات المعلنة (بند ٢/٢) :

ويدرج تحت هذا البند الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري (العام) وعلاوة الإصدار.

– أسهم البنك المشتراة (بند ٣/٣) :

يدرّج تحت هذا البند تكلفة شراء أسهم البنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي في شأن شراء البنوك الإسلامية لأسهمها، ويظهر مخصوماً من قيمة حقوق المساهمين، أخذاً في الاعتبار أنه وفقاً للتعليمات المشار إليها، يقتصر ما يجوز للبنك شراؤه من أسهمه على ما يتم تمويله من حقوق المساهمين (الاحتياطيات – علاوة الإصدار – الأرباح المرحلة).

– الأرباح الناتجة عن بيع أسهم البنك المشتراة (بند ٤/٤) :

ويدرّج تحت هذا البند رصيد الأرباح المحققة من بيع أسهم البنك المشتراة وفقاً لتعليمات البنك المركزي في شأن شراء البنوك الإسلامية لأسهمها.

– احتياطي القيمة العادلة (بند ٥/٥) :

[أنظر البند رقم (٢١) من هذه المذكرة].

– احتياطي إعادة التقييم (بندك/٦):

[أنظر البند رقم (٢١) من هذه المذكرة].

– احتياطي معدل الأرباح (بندك/٧):

[أنظر البند رقم (٢١) من هذه المذكرة].

– الأرباح (الخسائر) المرحلة (بندك/٨):

ويدرج تحت هذا البند الجزء من الأرباح (الخسائر) المعلن عنها في نهاية السنة المالية السابقة والمرحلة إلى السنة المالية الحالية. ولا يدرج في هذا البند التوزيعات النقدية على المساهمين وكذا حصة المودعين في عوائد الاستثمار التي لم يتم تسويتها بعد، حيث تدرج هذه المبالغ ضمن المطلوبات الأخرى بند (ط).

(٢٣) حسابات لها مقابل (بند ل) :

– الاعتمادات المستندية (بندل/١):

يدرج تحت هذا البند التزامات البنك عن الاعتمادات المستندية (بالاطلاع – بالقبول)، وتتمثل في القيمة غير المغطاة نقداً للاعتمادات المستندية التي يفتحها البنك سواء لحساب عملائه، أو لحسابه لاستيراد بضائع أو أصول، وذلك شريطة أن لا تكون مستندات الاعتماد قد تم تسليمها إلى العميل.

– الضمانات الصادرة (بندل/٢):

يدرج تحت هذا البند التزامات البنك عن خطابات الضمان والكفالات، وتتمثل في القيمة غير المغطاة نقداً لخطابات الضمان والكفالات التي يصدرها البنك لحساب عملائه ولصالح الغير.

– أوراق مقبولة (بندل/٣):

يدرج تحت هذا البند جميع القبولات القائمة لدى البنك والتي يلتزم فيها بدفع قيمة هذه القبولات في تاريخ محدد. وفي أحوال ما إذا كانت هذه القبولات عن اعتمادات مستندية صادرة من البنك يراعى عدم ازدواج إدراج القيمة مع البند (ل / ١).

– ودائع استثمار مقيدة (بندل/٤) :

[أنظر البند رقم (٩) من هذه المذكرة].

– أموال مدارة لحساب الغير (بندل/٥) :

[أنظر البند رقم (١٠) من هذه المذكرة].

– التزامات غير مدفوعة (بندل/٦) :

يُدرج تحت هذا البند، ووفقاً للبنود الفرعية به، تعهدات البنك بتقديم تمويل للعملاء أو الجزء من التمويل الممنوح الذي لم يستخدم بعد، كذلك باقي قيمة الأسهم التي اكتتب فيها البنك وتم دفع جزء من قيمتها، وأية تعهدات أخرى ترتب التزاماً مستقبلياً على البنك.

– التزامات مقابل تغطية إصدارات (بندل/٧) :

يُدرج تحت هذا البند قيمة تعهدات البنك بتغطية إصدارات جهات أخرى من الأوراق المالية.

الجزء الثالث : الموجودات

(٢٤) نقد وموجودات نقدية أخرى (بند م) :

- أوراق نقدية ومسكوكات (بند م/١) :

يُدرج تحت هذا البند قيمة الأوراق النقدية والمسكوكات في حوزة البنك بكافة العملات، بالإضافة إلى المسكوكات التذكارية بقيمتها الاسمية. (أنظر البند رقم (٦) من هذه المذكرة بشأن تقييم العملات الأجنبية).

- موجودات نقدية أخرى (بند م/٢) :

يُدرج تحت هذا البند قيمة الشيكات المشتراة والشيكات السياحية المشتراة المدفوع قيمتها للعملاء، طالما لم يتم قيدها على حسابات المراسلين المعنيين.

(٢٥) أرصدة لدى بنك الكويت المركزي (بند ن) :

يُدرج تحت هذا البند الأرصدة العائدة للبنك لدى بنك الكويت المركزي، تحت الطلب بند رقم (ن/١) أو أرصدة الحسابات الأخرى بخلاف الحسابات تحت الطلب بند رقم (ن/٢).

(٢٦) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (بند س) :

- تحت الطلب (بند س/١) :

[أنظر البند رقم (٧) من هذه المذكرة]. ويراعى عدم إجراء مقاصة بين هذا البند وبين الأرصدة الدائنة لحسابات أي من البنوك المشمولة في هذا البند والتي يجب أن تدرج بالبند رقم (ب/١).

- توظيفات استثمارية (بند س/٢) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة حسابات الاستثمار لدى البنوك وأرصدة عمليات التمويل مع المؤسسات المالية الأخرى وفقاً لصيغ الاستثمار والتمويل الإسلامية كالمشاركة والمضاربة [أنظر البندين رقمي (٩،٨) من هذه المذكرة]، ولا يشمل هذا البند أرصدة شهادات الإيداع الصادرة من البنوك وصكوك التمويل القابلة للتداول التي يحوزها البنك، حيث يجب أن تدرج ضمن (بند ع).

– أخرى (بند س/٣) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة العائدة للبنك لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بخلاف الأرصدة تحت الطلب والتوظيفات الاستثمارية المذكورة أعلاه.

(٢٧) استثمارات مالية (بند ع) :

وتتمثل في الأدوات المالية التي يكتنيها البنك سواء لأغراض المتاجرة فيها للاستفادة من فروق الأسعار، أو للاحتفاظ بها لفترة لتحقيق أرباح من بيعها إذا ما توافرت الفرصة المناسبة لذلك، أو للاحتفاظ بها لفترات طويلة للاستفادة من العائد عنها، وتكون عادة من الأدوات القابلة للتداول.

ويراعى بالنسبة لصكوك التمويل التي تدرج ضمن الاستثمارات المالية أن تكون صادرة من البنوك والمؤسسات المالية والمؤسسات الأخرى، وتكون قابلة للتداول. وبالنسبة للصكوك غير القابلة للتداول، فتعتبر من قبيل أرصدة التمويل المقدمة للغير وتدرج قرين البند المختص (س أو ف) بالمركز المالي.

– للمتاجرة (بند ع/١) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة الأدوات المالية القابلة للتداول التي يحوزها البنك لأغراض المتاجرة فيها، وفقاً للتقسيم الوارد بالبنود الفرعية بالمركز المالي، ويراعى بشأنها ما يلي :

أ) بالنسبة لشهادات الإيداع، يجب أن تكون صادرة من بنوك وقابلة للتداول، أما الشهادات خلاف ذلك فتعتبر من قبيل أرصدة التمويل المقدمة للغير وتدرج قرين البنود المختصة (س أو ف) بالمركز المالي.

ب) بالنسبة لبند أخرى (ع/١/د) فيدرج به الأنواع الأخرى من الأدوات المالية بخلاف المذكور في البنود الفرعية (ع/١/أ-ب-ج) بالمركز المالي.

– متاحة للبيع (بند ع/٢) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة الأدوات المالية التي يحوزها البنك لأغراض الاحتفاظ بها لفترة لتحقيق أرباح من بيعها إذا ما توافرت الفرصة المناسبة لذلك، وذلك وفقاً للتقسيم الوارد بالبنود الفرعية بالمركز المالي.

– للاحتفاظ حتى تاريخ الاستحقاق (بند ع/٣) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة الأدوات المالية التي يكتنيها البنك لأغراض الاحتفاظ بها، وتتسم عادة

بالأجل الطويل، وذلك وفقاً للتقسيم الوارد بالبنود الفرعية بالمركز المالي.

ويراعى بالنسبة للصكوك الحكومية بند (ع/٣/د)، أن يدرج به أرصدة السندات والأدوات التي تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تصدر عن الحكومة أو نيابة عنها.

وبالنسبة لبند أخرى (ع/٣/هـ) فيدرج به الأنواع الأخرى من الأدوات المالية بخلاف المذكور في البنود الفرعية (ع/٣/أ-ب-ج-د) بالمركز المالي.

٢٨) عمليات الاستثمار والتمويل للعملاء (بند ف) :

وتتمثل في عمليات الاستثمار والتمويل المقدمة من البنك إلى العملاء، بخلاف البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وفقاً لصيغ الاستثمار والتمويل الإسلامية. وتشمل عمليات الاستثمار والتمويل المقدمة للعملاء باستخدام أموال البنك و/ أو أموال العملاء بخلاف المدرج منها بالحسابات لها مقابل في بند (ك/٤،٥).

– المشاركات (بند ف/١) :

وتمثل أحد صيغ استثمار الأموال مع العملاء. ويدرج تحت هذا البند أرصدة حصة البنك المقدمة للعملاء تحت عمليات المشاركة. ولا يدرج به أرصدة المساهمات في رؤوس أموال الشركات في صورة أسهم رأس مال، حيث تعتبر من قبيل المشاركات الثابتة المستمرة وتدرج ضمن الاستثمارات المالية بند (ع).

– المضاربات (بند ف/٢) :

وتمثل أحد صيغ استثمار الأموال مع العملاء. ويدرج تحت هذا البند أرصدة عمليات المضاربة مع العملاء سواء كانت على أساس عقد المضاربة المطلقة أو المقيدة.

– المراجعات والمساومات (بند ف/٣) :

يدرّج تحت هذا البند أرصدة عمليات بيوع المراجعة والمساومة بكافة أنواعها والمنفذة مع العملاء، بإبرام عقد البيع وتسليم الأصل محل العملية، وذلك بعد خصم أية هوامش جدية تم تحصيلها من العملاء لدى الاتفاق على العمليات المنفذة والمدرجة بالبند (هـ).
ووفقاً لتعليمات ترشيد وتنظيم السياسة التمويلية لدى البنوك الإسلامية يجب تطبيق قاعدة الإلزام بالوعد لدى الاتفاق على عمليات مراجعة للأمر بالشراء لضمان جدية العملاء وتجنب ما قد ينشأ من خسائر للبنك نتيجة عدم التزام العملاء بالتنفيذ.

– الاستصناع (بند ف/٤) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة تكاليف وعوائد عمليات الاستصناع للعملاء لتنفيذ عقود تلك العمليات، بعد حسم المبالغ المسددة من العملاء وفقاً لتلك العقود.

– الإجارة التمويلية (بند ف/٥) :

يُدرج تحت هذا البند صافي تكلفة الأصول التي يقتنيها البنك والمؤجرة للعملاء، لفترات تساوي أو تغطي معظم العمر الإنتاجي للأصل، مع وجود خيار أو وعد ملزم للمستأجر بشراء الأصل خلال أو في نهاية عقد الإيجار بثمن محدد أو غير محدد في العقد. كما يُدرج تحت هذا البند تكلفة الأصول التي يشتريها البنك من العميل ثم يؤجرها له لفترات تساوي أو تغطي العمر الإنتاجي للأصل.

ويقصد بصافي تكلفة الأصول، التكلفة محسوماً منها مجمع الإهلاك أو قيمة الجزء من الدفعات الإيجارية الذي يمثل استرداداً لقيمة الأصل محل الإجارة التمويلية، وفقاً للسياسة المحاسبية المتبعة.

وبالنسبة للأصول العقارية التي تنتهي عقود إيجارها، دون شراء العميل لها، ولها قيمة دفترية متبقية فتدرج ضمن الاستثمارات العقارية بند (ص / ١). أما بالنسبة للأصول المنقولة (غير العقارية) فسواء كان هناك وعد ملزم أو خيار بالشراء في العقد، فتدرج القيمة الدفترية المتبقية لها بالبند (ص / ٢ أو ٣).

– أخرى (بند ف/٦) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة عمليات التمويل الأخرى بخلاف ما تقدم، كما يُدرج به أيضاً أرصدة القرض الحسن، والحسابات المكشوفة للعملاء بخلاف البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك الأرصدة المستحقة على عملاء بطاقات الائتمان، وأرصدة التمويل المقدم لموظفي البنك وفقاً للنظام الداخلي المقرر بالبنك.

٢٩) استثمارات مباشرة (غير مالية) بند (ص) :

– استثمارات عقارية (بند ص/١) :

يُدرج تحت هذا البند أرصدة العقارات – بعد حسم مجمع الإهلاك – التي يقتنيها البنك لأغراض المتاجرة بهدف تحقيق الأرباح من خلال عمليات البيوع للغير، أو لأغراض الاستثمار للحصول على عوائد

دورية منها من خلال تأجيرها و/أو الاستفادة من ارتفاع القيمة الرأسمالية لها. ولا يدرج بهذا البند الأصول محل الإجارة التمويلية التي تدرج بالبند (ف/٥). كما يدرج تحت هذا البند القيمة الدفترية المتبقية للأصول العقارية التي تنتهي عقود إيجارها، دون شراء العميل لها والمشار إليها في البند (ف/٥). وكذلك الأصول العقارية التي آلت للبنك بسبب عدم وفاء الغير بالتزاماته قبل البنك.

- سلع وبضائع (بند ص/٢):

يدرج تحت هذا البند أرصدة السلع والبضائع، بما فيها السيارات، التي يكتنئها البنك كعروض للتجارة أو لتنفيذ عمليات التمويل للعملاء. كما يدرج به ما يحوزه البنك من سلع وبضائع من خلال عمليات تمويل السلم التي يتم تنفيذها مع العملاء، وكذلك السلع والبضائع التي آلت للبنك بسبب عدم وفاء الغير بالتزاماته قبل البنك.

- أخرى (بند ص/٣):

يدرج تحت هذا البند أرصدة أية استثمارات أخرى في أصول غير مالية، في إطار ممارسة أنشطة الاستثمار المباشر، وذلك بخلاف ما ورد في البندين السابقين (ص/٢،١). كما يدرج تحت هذا البند ما يؤول للبنك من هذه الأصول بسبب عدم وفاء الغير بالتزاماته قبل البنك.

٣٠ موجودات ثابتة (بند ق) :

- مباني وعقارات (بند ق/١):

يدرج تحت هذا البند أرصدة المباني والعقارات ملك البنك - بعد حسم مجمع الإهلاك - والتي يستخدمها البنك لممارسة أعماله أو سكن موظفيه أو الترفيه عنهم.

- أخرى (بند ق/٢):

يدرج تحت هذا البند أرصدة الآلات والمعدات والأثاث والسيارات - بعد حسم مجمع الإهلاك - اللازمة للبنك لممارسة أعماله.

٣١ موجودات أخرى (بند ر) :

يدرج تحت هذا البند أرصدة الحسابات تحت التسوية وأية حسابات مدنية أخرى لم يتم إدراجها ضمن بنود الموجودات المذكورة أعلاه. كما يشمل البند الرصيد الصافي للحسابات المتبادلة بين المركز

الرئيسي والفروع إذا كان مديناً وخسائر الفترة .

ويوضح المرفق رقم (١) بيان تفصيلي بالموجودات الأخرى .

٣٢ حسابات لها مقابل (بند ش) :

ويشمل الحسابات المقابلة للحسابات لها مقابل الواردة في جانب المطلوبات وحقوق المساهمين (بند ل) . بمراعاة تقسيم توظيفات الأموال المدارة لحساب الغير وفقاً لأنواعها المذكورة في البند (ش / ٥ / أ، ب، ج) .

(IBS 2)

التوزيع الشهري للمركز المالي بالعملة الأجنبية
كما في/...../.....

(البيانات بالآلاف الدنانير)

المركز الصافي (٣-٥)	المطوبات		الموجوبات		نوع العملة الأجنبية
	القيمة بالدينار الكويتي ٥	العملة الأجنبية ٤	القيمة بالدينار الكويتي ٣	العملة الأجنبية ٢	
٦					١
					جنيته استرليني
					دولار أمريكي
					يورو
					فرنك سويسري
					ين ياباني
					ريال سعودي
					دينار بحريني
					ريال قطري
					درهم إماراتي
					عملات أخرى بالدينار
	*		*		المجموع

المدير العام

* يتطابق مع مجموع أعمدة العملات الأجنبية المقابلة في بيان المركز المالي (1) (IBS).

(IBS 3a)

التوزيع التكراري الشهري لودائع القطاع الخاص
المحررة بالدينار الكويتي طبقا للقيمة الودعية
كما هو في نهاية شهر

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

المجموع	المبلغ	حسابات استثمر مقيمة		حسابات استثمر مطلق		حسابات التوفير الإستثماري		تحت الطلب		القيمة (آلاف الدنانير)
		عدد العملاء	المبلغ	عدد العملاء	المبلغ	عدد العملاء	المبلغ	عدد العملاء	المبلغ	
										لغاية ١
										أكثر من ١
										أكثر من ٥
										أكثر من ١٠
										أكثر من ٢٥
										أكثر من ٥٠
										أكثر من ١٠٠
										أكثر من ٢٥٠
										أكثر من ٥٠٠
										أكثر من ١٠٠٠
										أكثر من ٢٠٠٠
										أكثر من ٣٠٠٠
										أكثر من ٥٠٠٠
										أكثر من ١٠٠٠٠
										أكثر من ١٠٠٠٠
										المجموع*

* يتطابق مع البنود القابلة (بند/ ١، ٢، ٣، ٤) بالدينار الكويتي في بيان المركز المالي (IBS 1a).

أ - البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.

(IBS 3b)

التوزيع التكراري الشهري لودائع القطاع الخاص
الحررة بالعملة الأجنبية طبقاً لقيمة الوديعة
كما هو في نهاية شهر

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

(البيانات بالآلاف الدنانير)

المجموع	عدد العملاء	المبلغ	حسابات استثمر مقيمة		حسابات استثمر مقلقة		حسابات التوفير الإستثماري		تحت الطلب		القيمة (آلاف الدنانير)
			عدد العملاء	المبلغ	عدد العملاء	المبلغ	عدد العملاء	المبلغ	عدد العملاء	المبلغ	
											أكثر من ١
											أكثر من ١-٥
											أكثر من ٥-١٠
											أكثر من ١٠-٢٥
											أكثر من ٢٥-٥٠
											أكثر من ٥٠-١٠٠
											أكثر من ١٠٠-٢٥٠
											أكثر من ٢٥٠-٥٠٠
											أكثر من ٥٠٠-١٠٠٠
											أكثر من ١٠٠٠-٢٠٠٠
											أكثر من ٢٠٠٠-٣٠٠٠
											أكثر من ٣٠٠٠-٥٠٠٠
											أكثر من ٥٠٠٠-١٠٠٠٠
											أكثر من ١٠٠٠٠
											المجموع*

* يتطابق مع البنود المقلقة (بنود / ٢٠٠٧، ٢٠٠٨، ٢٠٠٩) بالعملة الأجنبية في بيان المركز المالي (IBS 1a).

ب - البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الأخرى.
- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

(IBS 3c)

التوزيع التكراري الشهري لودائع الأفراد الطبيعيين
طبقاً للقيمة الودیعة كما هو في نهاية شهر

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

المجموع	بالدينار	بالعملة الأجنبية	حسابات استثمار مقيمة	حسابات استثمار مطلقه	حسابات استثماري	تحت الطلب		عدد العملاء (*)	القيمة (آلاف الدنانير)
						بالعملة الأجنبية	بالدينار		
									لغاية ١
									أكثر من ١ - ٥
									أكثر من ٥ - ١٠
									أكثر من ١٠ - ٢٥
									أكثر من ٢٥ - ٥٠
									أكثر من ٥٠ - ١٠٠
									أكثر من ١٠٠ - ٢٥٠
									أكثر من ٢٥٠ - ٥٠٠
									أكثر من ٥٠٠ - ١٠٠٠
									أكثر من ١٠٠٠ - ٢٠٠٠
									أكثر من ٢٠٠٠ - ٣٠٠٠
									أكثر من ٣٠٠٠ - ٥٠٠٠
									أكثر من ٥٠٠٠ - ١٠٠٠٠
									أكثر من ١٠٠٠٠
									المجموع

* يتم تجميع وادائع العميل وتدرج في الفئة القابلة لها، ويتم توزيعها حسب نوعية الودائع (أمام الفئة التي تم إدراج العميل بها).

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.

(TBS3d)

التوزيع التكراري الشهري لودائع جهات القطاع الخاص الأخرى (*)
طبقاً للقيمة الودیعة كما هو في نهاية شهر

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

المجموع	بالدينار	بالعملة الأجنبية	حسابات استثمار مقيمة	حسابات استثمار مقيمة	حسابات استثمار مقيمة	حسابات استثمار مقيمة	حسابات التوفير الاستثماري	حسابات التوفير الاستثماري	حسابات التوفير الاستثماري	تحت الطلب		عدد العملاء (*)	القيمة (آلاف الدنانير)
										بالدينار	بالعملة الأجنبية		
													لغاية ١
													أكثر من ١-٥
													أكثر من ٥-١٠
													أكثر من ١٠-٢٥
													أكثر من ٢٥-٥٠
													أكثر من ٥٠-١٠٠
													أكثر من ١٠٠-٢٥٠
													أكثر من ٢٥٠-٥٠٠
													أكثر من ٥٠٠-١٠٠٠
													أكثر من ١٠٠٠-٢٠٠٠
													أكثر من ٢٠٠٠-٣٠٠٠
													أكثر من ٣٠٠٠-٥٠٠٠
													أكثر من ٥٠٠٠-١٠٠٠٠
													أكثر من ١٠٠٠٠
													المجموع

(*) تشمل في وائع القطاع الخاص بخلاف الأقران الطبيعيين.

(**) يتم تجميع وائع العميل وتدرج في الفئة القابلة لها، ويتم توزيعها حسب نوعية الودائع (أمام الفئة التي تم إدراج العميل بها).

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.

التوزيع التكراري الشهري لودائع الحكومة طبقاً لقيمة الوديعة
كما هو في نهاية شهر

(TBS 3e)

(البالغ بألف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

المجموع	حسابات استثمار		تحت الطلب		عدد العملاء (*)	القيمة (ألف الدنانير)
	بالدينار	بالعملة الأجنبية	بالدينار	بالعملة الأجنبية		
بالعملة الأجنبية						لغاية ١
						أكثر من ١-٥
						أكثر من ٥-١٠
						أكثر من ١٠-٢٥
						أكثر من ٢٥-٥٠
						أكثر من ٥٠-١٠٠
						أكثر من ١٠٠-٢٥٠
						أكثر من ٢٥٠-٥٠٠
						أكثر من ٥٠٠-١٠٠٠
						أكثر من ١٠٠٠-٥٠٠٠
						أكثر من ٥٠٠٠-٢٠٠٠٠
						أكثر من ٢٠٠٠٠-٣٠٠٠٠
						أكثر من ٣٠٠٠٠-٥٠٠٠٠
						أكثر من ٥٠٠٠٠-١٠٠٠٠٠
						أكثر من ١٠٠٠٠٠
						المجموع**

(*) يتم تجميع وداائع العمل وتدرج في الفئة القابلة لها، ويتم توزيعها حسب نوعية الودائع (المم افقة التي تم اراج العمل بها).

(**) يتلابق مع البنود القابلة (ج/ ٢، ٣) في بيان المركز المالي (TBS 1a).

ب - البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.

(IBS 4)

**التصنيف الشهري للاستثمار والتمويل* المقدم للمقيمين والتوظيفات الإستثمارية المقدمة
للمؤسسات المالية المقيمة بخلاف البنوك وفقاً للأنشطة الإقتصادية
كما هو نهاية شهر**

(المبالغ بآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

البيان	د.ك	أ.ع	المجموع	منها مدتها الأصلية أكثر من سنة
أ (النفط الخام والغازات (A) ١ - النفط الخام ٢ - منتجات البترول المكررة ٣ - الغاز الطبيعي ٤ - الغازات الصناعية				
ب (الزراعة وصيد الأسماك (B) ١ - الزراعة ٢ - صيد الأسماك ٣ - منتجات الألبان ومزارع الدواجن ٤ - مستوردو الأبقار والأغنام والمعاملون فيها				
ج (التصنيع (C) ١ - البتروكيماويات ٢ - بناء السفن ٣ - صناعة الفولاذ والمعادن الأخرى ٤ - كراجات تصليح السيارات والمشاغل الهندسية الأخرى ٥ - ورشات النجارة ٦ - مخازن التبريد ومصانع الثلج ٧ - مصانع الرخام والبلاط والمزايكو ٨ - المطابع ٩ - مصانع الأسمنت ١٠ - مصانع الاسبتس وأنابيب الأسمنت ١١ - المباني الجاهزة والطابوق الجيري ١٢ - صناعة الأغذية والمشروبات والتبغ ١٣ - الصناعات الأخرى				
د (الإنشاء (D) ١ - مصانع خلط الخرسانة وتجهيزها، وآلاتها ومعدات ٢ - مواد الإنشاء ٣ - المقاولون ٤ - أعمال الإنشاء الأخرى				

★ يشمل عمليات الاستثمار والتمويل المقدمة للعملاء وفقاً للموضح ببيان المركز المالي (مشاركات - مضاربات - مرابحات - مساومات - استصناع - إجارة تمويلية - أخرى).

(IBS 4)

التصنيف الشهري للاستثمار والتمويل المقدم للمقيمين والتوظيفات الإستثمارية المقدمة
للمؤسسات المالية المقيمة بخلاف البنوك وفقاً لأنشطة الإقتصادية

كما هو نهاية شهر

(المبالغ بآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

البيان	د.ك	أ.ع	المجموع	منها مدتها الأصلية أكثر من سنة
هـ) التجارة والأعمال التجارية (E) ١ - السلع الإستهلاكية المعمرة * أ - السيارات ب - الثلاجات ج - أجهزة التكييف د - أجهزة كهربائية أخرى هـ - سلع معمرة أخرى * منها تمويل عمليات البيع بالتقسيط				
٢ - السلع الإستهلاكية و - أرز ز - سكر ح - أغذية أخرى ط - المنسوجات والجلود والأقمشة ي - سلع استهلاكية أخرى				
و) الخدمات العامة (F) ١ - الكهرباء ٢ - الماء ٣ - الغاز				
ز) خدمات أخرى (G) ١ - النقل ٢ - الحكومة ٣ - مهنية ٤ - خدمات أخرى				
ح) شخصية (H) ١ - السكن الخاص ٢ - شخصية أخرى				
ط) تجارة العقارات (I)				
ي) شراء أوراق مالية (J)				
المجموع **				
ك) المؤسسات المالية *** (K) ١ - التأمين ٢ - الصرافون ٣ - مؤسسات تمويل أخرى غير البنوك ٤ - مالية أخرى				

*** يتطابق مع مجموع البند (ف) أعمدة المقيمين في بيان المركز المالي (IBS 1b) .

*** بخلاف البنوك .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

(IBS 5)

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

تصنيف الاستثمار والتمويل للعملاء والتوظيفات الاستثمارية لدى المؤسسات المالية بخلاف البنوك المبرمة بالدينار الكويتي مع عملاء جدد والزيادة لعملاء حالدين (مقيمون)*
وفقاً للأنشطة الاقتصادية خلال شهر

(المبالغ بأزوف الدينائين)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

المجموع الكلي	مؤسسات مالية بخلاف البنوك	شراء أوراق مالية	تجارة العقارات	شخصية		خدمات اخرى	الخدمات العامة	المجموع		التجارة والأعمال التجارية	الإبقاء	التصنيع	الزراعة وصيد الأسماك	النقط الخام والغاز	بيان عمليات الاستثمار والتوظيفات الاستثمارية	
				منها السكن الخاص	منها عملاء جدد											
																استثمار وتمويل وتوظيفات لأكثر من ستة
																استثمار وتمويل وتوظيفات لمدة ستة
																استثمار وتمويل وتوظيفات لأكثر من ستة
																المجموع

* باستثناء عمليات التمويل الاستهلاكي المنوطة مقابل الراتب / الدخل الشهوري والتي بلغت

- مجموع عدد العملاء

إيضاحات بشأن بيان الإيرادات والمصروفات (IBS 6)

أولاً : يعد البيان بصفة دورية في نهاية كل شهر، وتكون المبالغ الواردة به ممثلة لعناصر الإيرادات والمصروفات والتكاليف من السنة المالية حتى نهاية الشهر المعد عنه البيان.

ثانياً : يراعى إعداد البيان عن البنك كشركة مساهمة كويتية بما يشمل فروعه في الداخل وفي الخارج. وبالنسبة للبنوك التي لها شركات تابعة ذات نشاط مماثل، يراعى إعداد بيان آخر على أساس مجمع. ويجب موافاة البنك المركزي بالبيانين في موعد غايته اليوم العاشر من الشهر التالي للشهر المعد عنه البيان.

ثالثاً : إيضاحات أخرى :

١ - يدرج في عامود "مبالغ العمليات"، كلما كان ذلك منطبقاً، المتوسط الشهري لمبالغ العمليات التي تولدت عنها الإيرادات أو نتجت عنها المصروفات والتكاليف، وذلك للفترة المنتقضية من أول العام المالي حتى نهاية الشهر المعد عنه البيان.

٢ - بالنسبة للعوائد والأرباح عن عمليات التمويل والتوظيفات الاستثمارية (بنود أولاً/١، أ، ٢/أ)، يراعى أن لا تشمل العوائد والأرباح المعلقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي في شأن قواعد وأسس تصنيف عمليات الاستثمار والتمويل وإحتساب مخصصاتها وكيفية معالجة الإيرادات الناتجة عنها. وتذكر في هامش البيان قيمة العوائد والأرباح المعلقة خلال الفترة التي يغطيها البيان.

٣ - بالنسبة لبنود : صافي أرباح / خسائر المتاجرة في الأوراق المالية وعمليات القطع الأجنبي، تعامل هذه البنود كحسابات وعائية، بحيث تظهر بصافي قيمتها، إما أرباح في جانب الإيرادات أو خسائر في جانب المصروفات والتكاليف قرين البند المختص.

٤ - يراعى أن يدرج ضمن بند عمولة إدارة الأموال لحساب الغير (بند أولاً/٥ ب) قيمة نصيب البنك كمضارب في توظيفات ودائع الاستثمار المقيدة المدرجة ضمن الحسابات لها مقابل في بيان المركز المالي.

٥ - تتمثل البنود غير العادية (بند ثالثاً/٦) في الإيرادات والمصروفات، بقيم مؤثرة، التي تنشأ عن عمليات لا تعتبر من الأنشطة الاعتيادية للبنك. وتضاف قيمة هذا البند أو تخصم من صافي إيرادات العمليات وفقاً لطبيعتها كإيراد أو مصروف.

(IBS 6)

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

بيان الإيرادات والمصروفات

* خلال الفترة المنتهية في / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

الإيرادات			مبالغ العمليات	البيان
غير مقيمين	مقيمون	مجموع		
				<p>أولاً: إيرادات العمليات :</p> <p>١- <u>المؤسسات المالية :</u></p> <p>أ (<u>عوائد وأرباح عن عمليات تمويل وتوظيفات استثمارية</u> **) :</p> <p>١- بنك الكويت المركزي</p> <p>٢- بنوك</p> <p>٣- <u>مؤسسات مالية أخرى :</u></p> <p>أ - عمليات استثمار وتمويل وتوظيفات استثمارية منتظمة</p> <p>ب- عمليات استثمار وتمويل وتوظيفات استثمارية غير منتظمة</p> <p>ب) <u>عمولات ورسوم</u></p> <p>ج) <u>ديون معدومة مستردة</u></p> <p>د) <u>إيرادات أخرى</u></p> <p>٢- <u>القطاع غير المالي :</u></p> <p>أ (<u>عوائد وأرباح عن عمليات استثمار وتمويل</u> **) :</p> <p>١- <u>عمليات استثمار وتمويل منتظمة :</u></p> <p>أ - مرابحات ومساومات</p> <p>ب - مشاركات</p> <p>ج - مضاربات</p> <p>د - استصناع</p> <p>هـ - إجارة تمويلية</p> <p>و - أخرى</p> <p>٢- عمليات تمويل غير منتظمة</p> <p>ب) <u>عمولات ورسوم :</u></p> <p>١- اعتمادات مستندية</p> <p>٢- ضمانات صادرة</p> <p>٣- خدمات مصرفية ومالية</p> <p>٤- أخرى</p> <p>ج) <u>ديون معدومة مستردة :</u></p>

* يغطي البيان الفترة من بداية السنة المالية حتى نهاية الشهر المعد عنه البيان .

** بخلاف عوائد وأرباح معلقة خلال الفترة تبلغ قيمتها ألف دينار .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

تابع (IBS 6)

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

الإيرادات			مبالغ العمليات	البيان
غير مقيمين	مقيمون	مجموع		
				<p>تابع : إيرادات العمليات :</p> <p>٣- الاستثمارات المالية :</p> <p>أ (صكوك حكومية</p> <p>ب) أرباح المساهمات في أسهم شركات</p> <p>ج) عوائد شهادات إيداع</p> <p>د) عوائد صكوك تمويل</p> <p>هـ) عوائد المساهمات في صناديق استثمار ومحافظ مالية</p> <p>و) صافي أرباح المتاجرة في الأوراق المالية</p> <p>ز) أرباح ناتجة عن التقييم *</p> <p>ح) أخرى</p> <p>٤- عوائد استثمارات عقارية ** :</p> <p>أ (إيرادات تأجير</p> <p>ب) أرباح ناتجة عن التقييم *</p> <p>ج) أخرى</p> <p>٥- إيرادات من عمليات أخرى :</p> <p>أ (صافي أرباح المتاجرة في عمليات القطع الأجنبي</p> <p>ب) عمولة إدارة الأموال لحساب الغير</p> <p>ج) إيرادات أخرى</p>
				مجموع إيرادات العمليات (أولاً)

★ نتيجة استخدام طريقة القيمة العادلة في تقييم الاستثمارات للمتاجرة .

★★ بخلاف عوائد عمليات الإجارة التمويلية التي تدرج ضمن البند (٢/١/هـ) أعلاه .

تابع (IBS 6)

(المبالغ بالآلاف الدينانير)

المصروفات والتكاليف			مبالغ العمليات	البيان
غير مقيمين	مقيمون	مجموع		
				<p>ثانياً : مصروفات وتكاليف العمليات :</p> <p>١- مصروفات عمومية وإدارية :</p> <p>أ (مرتبات ومكافآت للموظفين</p> <p>ب) مزايا أخرى للموظفين</p> <p>ج (أموال التقاعد</p> <p>د) إيجار وصيانة</p> <p>هـ) قرطاسية ومواد قليلة التكلفة</p> <p>و) أخرى</p> <p>٢- عمولات ورسوم :</p> <p>أ (مؤسسات مالية</p> <p>ب) قطاع غير مالي</p> <p>٣- ديون معدومة :</p> <p>أ (مؤسسات مالية</p> <p>ب) قطاع غير مالي</p> <p>٤- إستهلاك* :</p> <p>أ (مباني وعقارات</p> <p>ب) معدات وآلات وأثاث</p> <p>٥- خسائر ناتجة عن التقييم :</p> <p>أ (استثمارات مالية</p> <p>ب) استثمارات عقارية</p> <p>٦- صافي خسارة المتاجرة في الأوراق المالية</p> <p>٧- صافي خسارة المتاجرة في عمليات القطع الأجنبي</p> <p>٨- عوائد صكوك تمويل مصدرة</p> <p>٩- مصروفات وتكاليف أخرى</p>
				مجموع مصروفات وتكاليف العمليات (ثانياً)

★ منها ألف دينار قيمة إستهلاك أصول ملك البنك في إطار عمليات تمويل للعملاء.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.

تابع (IBS 6)

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

كلي	جزئي	البيان
		ثالثاً : نتائج العمليات :
	١- مجموع إيرادات العمليات (أولاً)
	٢- مجموع مصروفات وتكاليف العمليات (ثانياً)
.....	_____	٣- صافي إيرادات العمليات قبل المخصصات (١-٢)
		٤- <u>المخصصات (المكوتة خلال الفترة) :</u>
		أ (الديون وأرصدة التمويل :
	١- محدد
	٢- عام
	ب) الاستثمارات المالية
	ج) الاستثمارات العقارية
	د) عمليات القطع الأجنبي
	هـ) أخرى
.....	_____	٥- صافي إيرادات العمليات بعد المخصصات (٣-٤)
		٦- بنود غير عادية
.....		٧- صافي أرباح (خسائر) الفترة قبل التوزيعات للمودعين (٥ + ٦)
.....		٨- <u>التوزيعات للمودعين (أصحاب حسابات الاستثمار والتوفير) :</u>
	أ (مؤسسات مالية
	ب) قطاع حكومي
		ج) <u>قطاع خاص :</u>
	أ- حسابات استثمار
	ب- حسابات توفير
.....	_____	٩- صافي أرباح (خسائر) البنك عن الفترة (٧-٨)

ص (١)

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

(IBS 7)
التصنيف الربع سنوي للمطالب والمطلوبات الخارجية
حسب البلدان والأقاليم كما هو في

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

مطالب على عملاء من غير البنوك خارج الكويت		مطالب على البنوك خارج الكويت		المطلوبات للبنوك خارج الكويت		اسم الدولة والإقليم
محررة بعملة أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	محررة بعملة أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	محررة بعملة أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	
						(١) آسيا والباسفيك استراليا بنغلادش بورما الصين تايوان الهند إندونيسيا اليابان ماليزيا نيوزلندا كوريا الشمالية باكستان الفلبين سنغافورة كوريا الجنوبية هونغ كونغ سريلانكا تايوان أخرى
						(٢) أفريقيا الجزائر ساحل العاج غابون كينيا ليبيريا المغرب نيجيريا السنغال تنزانيا زائير أخرى

١ - بالنسبة إلى المؤسسات المستقلة : تدون المبالغ مقابل البلد الذي أصدر الترخيص لهذه المؤسسات .

٢ - بالنسبة إلى المؤسسات التي تعمل كفروع لمراكزها الرئيسية : تدون المبالغ أمام البلد الذي توجد فيه المراكز الرئيسية .

٣ - إذا كانت المطالب على شكل سندات صادرة مقابل تعهد بالدفع من مؤسسات مالية معينة : تدون المبالغ مقابل البلد الذي يوجد فيه هؤلاء المتعهدون .

٤ - لا يتم تدوين المبالغ التي تمثل مطالب على شركات أجنبية مملوكة بالكامل من بنوك عاملة في الكويت .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

(IBS 7)

التصنيف الربع سنوي للمطالب والمطلوبات الخارجية

حسب البلدان والأقاليم كما هو في

(المبالغ بآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

مطالب على عملاء من غير البنوك خارج الكويت		مطالب على البنوك خارج الكويت		المطلوبات للبنوك خارج الكويت		اسم الدولة والإقليم
محررة بعملية أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	محررة بعملية أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	محررة بعملية أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	
						(٣) أمريكا الشمالية كندا الولايات المتحدة
						(٤) أمريكا اللاتينية الأرجنتين بوليفيا البرازيل تشيلي السلفادور المكسيك فنزويلا أخرى
						(٥) البحر الكاريبي بهاما برمودا جزر كيمان أنتيل الهولندية بنما ترينداد وتوباغو أخرى
						(٦) الشرق الأوسط البحرين مصر السودان إيران العراق الأردن لبنان ليبيا عمان قطر السعودية الإمارات العربية أخرى

١ - بالنسبة إلى المؤسسات المستقلة : تدون المبالغ مقابل البلد الذي أصدر الترخيص لهذه المؤسسات.

٢ - بالنسبة إلى المؤسسات التي تعمل كفروع لمراكزها الرئيسية : تدون المبالغ أمام البلد الذي توجد فيه المراكز الرئيسية.

٣ - إذا كانت المطالب على شكل سندات صادرة مقابل تعهد بالدفع من مؤسسات مالية معينة : تدون المبالغ مقابل البلد الذي يوجد فيه هؤلاء المتعهدون.

٤ - لا يتم تدوين المبالغ التي تمثل مطالب على شركات أجنبية مملوكة بالكامل من بنوك عاملة في الكويت.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى.

(IBS 7)
التصنيف الربع سنوي للمطالب والمطلوبات الخارجية
حسب البلدان والأقاليم كما هو في

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

مطالب على عملاء من غير البنوك خارج الكويت		مطالب على البنوك خارج الكويت		المطلوبات للبنوك خارج الكويت		اسم الدولة والإقليم
محررة بعملة أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	محررة بعملة أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	محررة بعملة أجنبية	محررة بالدينار الكويتي	
						(٧) أوروبا الغربية النمسا بلجيكا / لوكسمبورج الدنمارك فنلندا فرنسا اليونان إيطاليا هولندا النرويج جمهورية أيرلندا أسبانيا السويد سويسرا تركيا المملكة المتحدة ألمانيا الاتحادية يوغوسلافيا (سابقاً) أخرى
						(٨) أوروبا الشرقية جمهورية التشيك سلوفاكيا هنغاريا بولندا رومانيا الاتحاد السوفيتي (سابقاً) أخرى
						(٩) غير محددة
						(١٠) المنظمات الدولية
						المجموع الكلي

١ - بالنسبة إلى المؤسسات المستقلة : تدون المبالغ مقابل البلد الذي أصدر الترخيص لهذه المؤسسات .

٢ - بالنسبة إلى المؤسسات التي تعمل كفروع لمراكزها الرئيسية : تدون المبالغ أمام البلد الذي توجد فيه المراكز الرئيسية .

٣ - إذا كانت المطالب على شكل سندات صادرة مقابل تعهد بالدفع من مؤسسات مالية معينة : تدون المبالغ مقابل البلد الذي يوجد فيه هؤلاء المتعهدون .

٤ - لا يتم تدوين المبالغ التي تمثل مطالب على شركات أجنبية مملوكة بالكامل من بنوك عاملة في الكويت .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

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

عمليات الاستثمار والتمويل المقدمة للمقيمين والموجهة لشراء
أوراق مالية محلية أو تلك المضمونة بأوراق مالية محلية
كما في / / *

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

الضمانات		المخصص المحدد	الرصيد المستخدم		الرصيد الممنوح	بيــــــــــــــــان
القيمة	النوع		غير منتظم	منتظم		
						أولاً : عمليات استثمار وتمويل لشراء أوراق مالية محلية ** (١) بضمان أوراق مالية محلية : أ - ضمان كلي ب - ضمان جزئي (٢) بضمانات أخرى : أ - ضمان كلي ب - ضمان جزئي (٣) بدون ضمانات
						ثانياً: عمليات استثمار وتمويل أخرى بضمان أوراق مالية محلية : أ - ضمان كلي ب - ضمان جزئي
						ثالثاً: الإجمالي (أولاً + ثانياً)

★ بيان شهري.

★★ يتطابق مع البند (ي) من بيان (IBS4).

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
اسم البنك :

عمليات بطاقات الائتمان الصادرة عن البنك
والتي أجريت داخل وخارج دولة الكويت*
خلال الفترة ()

البيانات		إجمالي عدد الأجهزة		عمليات داخل الكويت		عمليات خارج الكويت	
				العدد	القيمة بالدينار	العدد	القيمة بالدينار
أ - أجهزة نقاط البيع							
ب- أجهزة السحب الآلي							
ج- عدد بطاقات الائتمان المُصدرة خلال الفترة							
د- إجمالي عدد بطاقات الائتمان سارية الصلاحية كما في نهاية الفترة							

★ بيان ربع سنوي .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
اسم البنك :

عمليات البطاقات المدينة الصادرة عن البنك
والتي أُجريت داخل وخارج دولة الكويت*
خلال الفترة ()

البيانات		إجمالي عدد الأجهزة		عمليات داخل الكويت		عمليات خارج الكويت	
		العدد	القيمة بالدينار	العدد	القيمة بالدينار	العدد	القيمة بالدينار
أ - أجهزة نقاط البيع							
ب- أجهزة السحب الآلي							
ج- عدد البطاقات المدينة المُصدرة خلال الفترة							
د- إجمالي عدد البطاقات المدينة سارية الصلاحية كما في نهاية الفترة							

★ بيان ربع سنوي .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .
ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة
اسم البنك :

عمليات بطاقات الائتمان والبطاقات المدينة الصادرة عن بنوك أجنبية
وتم تمريرها من خلال البنك داخل وخارج دولة الكويت*
خلال الفترة ()

البيان	عدد العمليات	القيمة بالدينار
أ - أجهزة نقاط البيع		
ب- أجهزة السحب الآلي		

★ بيان ربع سنوي .

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

ب - البيانات والإحصاءات الدورية الأخرى .

المحافظ

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

تعليمات رقم (٢ / رب أ / ١٢٦ / ٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم،

تحية طيبة وبعد،

لأغراض إعداد النشرات الإحصائية الدورية، يرجى مراعاة موافاة البنك المركزي ببيانات نصف شهرية بالعملات المستخدمة في تمويل واردات دولة الكويت لدى مصرفكم، وذلك وفقاً للنموذج المرفق، كما نرفق لكم بياناً بالإرشادات العامة لتعبئة هذا النموذج.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

البيانات نصف الشهرية الخاصة بتقويل الواردات الكويتية (١)
Bi – monthly Data on Financing Kuwaiti Imports (I)

Period :

بنك الكويت المركزي
إدارة البحوث الاقتصادية

الفترة :

البنك المرسل :

المجموع (7) Total	المجموع Paid Up	أوامر الدفع الأخرى (6) Other Payment Orders	بوالص التحصيل المدفوعة (3) Bills for Collection Paid Up	المستلمة (5) Receieved	Documentary (7) غير المدفوعة (4) Outstanding	المستندات المستتدة (3) Settled	الاعتدات المستتدة (2) الافتوحة (2) Opened	البيانات Particulars
								القيمة حسب العملات (8) Value According to Currencies
								الدولار الأمريكي US Dollar (\$)
								الجنيه الاسترليني Sterling Pound (£)
								المارك الألماني Deutsche Mark (DM)
								الليرة الإيطالية Italian Lire (LIT)
								الين الياباني Japanese Yen (Y)
								الفرنك السويسري Swiss Franc (SFR)
								الفرنك الفرنسي French Franc (FFR)
								العملة الأوروبية الموحدة (اليورو) (EURO)
								أخرى (مقومة بالدينار الكويتي) Other (KD equivalent)
								إجمالي القيمة (مقومة بالدينار الكويتي) Total Value (KD equivalent)
								العدد الإجمالي (9) (Total Number)

For any query regarding items in this form, please contact Statistics, Publication & Translation section
on Tel No : 22436609 or fax : 22401973.

للاستفسار عن أي بند من هذا النموذج يرجى الاتصال بقسم الإحصاء والنشر والترجمة
على تليفون : ٢٢٤٠١٩٧٣ أو فاكس : ٢٢٤٣٦٦٠٩

– البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ج – نموذج بيانات تمويل واردات دولة الكويت الذي يتم موافاة البنك المركزي به (إدارة البحوث الاقتصادية).

General Instructions:

- 1 - Data required should represent the total during the period and not the outstanding balance at end of period.
(Total during the period equals balance at end of period minus balance at start of period).
- 2 - Include all types of import L/Cs opened through the bank and its branches within the country and abroad (such as Revocable or irrevocable L/C, whether confirmed, revolving, transferrable or back to back ... etc) to finance Kuwaiti imports.
- 3 - Settled L/Cs represent amounts paid by the reporting bank and not payments by its customers. Partial payments for L/Cs should be included. As for the number of L/Cs, an L/C is not considered settled except when closed.
- 4 - Represents the balance of Opened L/Cs at the end of period.
- 5 - Include all types of bills concerning Kuwaiti imports, received for collection (such as Freight, Shipping and Postal Bills and other shipping documents), noting that these data represent the financing of Kuwaiti imports.
- 6 - Include all other means used to finance Kuwaiti imports (such as clean drafts against invoices from foreign companies abroad, post-dated drafts issued by an importer and received for collections and loans for used credit facilities (actual used credit and not the total granted facility) forwarded to customers to finance Kuwaiti imports.
- 7 - The horizontal total of values and numbers of opened documents are the sums of opened L/Cs and received bills for collection. The horizontal total of values and numbers of paid up documents are the sums of settled L/Cs, paid up bills for collection, and other payment orders.
- 8 - Expressed in whole units of relevant foreign currency (rounded to the nearest unit).
- 9 - The number of bills for collection and other payment orders should be counted according to the number of documents and not of customers.

إرشادات عامة:

- ١- البيانات المطلوبة يجب أن تعبر عن الإجمالي خلال الفترة وليس الرصيد التراكمي في نهاية الفترة.
(الإجمالي خلال الفترة يساوي رصيد نهاية الفترة ناقصاً رصيد أول الفترة).
- ٢- تشمل جميع أنواع الاعتمادات المستندية الخاصة بالواردات الكويتية والمفتوحة عن طريق البنك بفرعه الداخلية والخارجية (اعتماد مستندي قابل للإلغاء، أو غير قابل للإلغاء ومعزز، أو دائري، أو دوري أو قابل للتحويل، أو بضمان اعتماد).
- ٣- تشمل المبالغ المدفوعة من قبل البنك المرسل للبيانات وليس المبالغ المدفوعة من قبل عملائه، وتتضمن الدفعات الجزئية للاعتمادات. أما عدد الاعتمادات المستندية فلا يعتبر الاعتماد المستندي مدفوعاً إلا في حالة إغلاقه.
- ٤- تمثل رصيد الاعتمادات المستندية المفتوحة في نهاية الفترة.
- ٥- تشمل جميع أنواع البوالص المستلمة برسم التحصيل والخاصة بالواردات الكويتية (بوالص الشحن الجوي والبحري والبريدي، ومستندات الشحن الأخرى) وتشمل هذه البيانات تمويل واردات كويتية.
- ٦- تشمل جميع الوسائط المالية الأخرى المستخدمة في تمويل الواردات الكويتية (مثل الحوالات النقدية لسداد فواتير شركات أجنبية في الخارج، والحوالات المؤجلة التاريخ الصادرة عن المستورد والمستلمة برسم التحصيل، والقروض أو التسهيلات المستخدمة الفعلية وليس إجمالي التسهيلات الممنوحة) من جانب العملاء لتمويل الواردات الكويتية.
- ٧- المجموع الأفقي لقيم وأعداد الاعتمادات المفتوحة هو مجموع الاعتمادات المستندية المفتوحة وبوالص التحصيل المستلمة، والمجموع الأفقي لقيم وأعداد المستندات المدفوعة هو مجموع الاعتمادات المستندية المدفوعة وأوامر الدفع الأخرى.
- ٨- يورحات العملات الأجنبية المذكورة (أي مقربة إلى أقرب وحدة من العملة).
- ٩- عدة بوالص التحصيل وأوامر الدفع الأخرى يجب بيانها على أساس عدد الوثائق والمستندات وليس على أساس عدد العملاء.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ج - نموذج بيانات تمويل واردات دولة الكويت الذي يتم موافاة البنك المركزي به (إدارة البحوث الاقتصادية).

المحافظ

التاريخ: ١٧ ربيع الأول ١٤٢٥ هـ
الموافق: ٦ مايو ٢٠٠٤ م

تعليمات رقم (٢ / رب / ١٥٨ / ٢٠٠٤) إلى كافة البنوك المحلية بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم،
تحية طيبة وبعد،

في ضوء ما لوحظ من تأخر بعض البنوك في موافاة بنك الكويت المركزي بالبيانات الدورية المطلوبة في المواعيد المحددة في تعليمات بنك الكويت المركزي.

ونظراً لأهمية تقديم هذه البيانات في المواعيد المحددة وذلك لأغراض استخدامها لدى البنك المركزي، وفي ضوء ما خلصت إليه الاجتماعات السابقة التي تمت مع مسئولو البنوك المحلية في هذا الشأن، فإنه يتعين على مصرفكم الالتزام بتقديم بيانات الوضع المالي (BS's) وبيانات التسهيلات الائتمانية بالدينار الكويتي للمقيمين (رم ١١، ١٢، ١٣) في موعد غايته يومي عمل من نهاية كل شهر، على أن يتم تقديم باقي البيانات الدورية المطلوبة خلال فترة لا تتعدى عشرة 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 البنوك 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 وتنظيم المهنة المصرفية.

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

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

المدير التنفيذي

التاريخ : ١٤ ربيع الآخر ١٤٢٦ هـ
الموافق : ٢٢ مايو ٢٠٠٥ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

”تعميم إلى كافة البنوك الإسلامية“

في إطار قيام بنك الكويت المركزي بمراجعة البيانات الإحصائية والمصرفية (بيانات IBS). فإنه يرجى العمل على تبويب ودائع بنك التسليف والادخار لدى مصرفكم ضمن الودائع الحكومية بند (ج) بجانب الخصوم ضمن بيانات (IBS) بدلاً من تبويب تلك الودائع ضمن إيداعات البنوك بند (ب-١-أ) و (ب-٢-أ) ضمن بيانات (IBS) وذلك بالبيانات المبلغة إلى بنك الكويت المركزي اعتباراً من ٢٠٠٥/٥/٣١ مع إجراء التعديلات في هذا الشأن بأثر رجعي اعتباراً من ٢٠٠٤/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

إبراهيم علي القاضي

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 التي تعمل وفقاً

لأحكام الشريعة الإسلامية

(٢/رب/أ/رس/أ/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، رغبةً 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 الاسترشادية المرفقة، وذلك على أساس شهري^(١).

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

إبراهيم علي القاضي

(١) صدر التعميم المؤرخ ٢١/٢/٢٠٠٨ والمدرج في البند (ط) من هذا الفصل لطلب هذا البيان بشكل نصف شهري.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

و - تعميم بشأن توحيد المفاهيم الخاصة ببيانات البنود خارج الميزانية التي يتم تقديمها لبنك الكويت المركزي.

تعريفات

بنود خارج الميزانية

للبنوك التي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

أولاً : توظيفات الأموال المدارة لحساب العملاء :

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

١- الأرصدة النقدية :

الرصيد النقدي المحتفظ به في حسابات البنك المدير لحساب العملاء، سواءً كان الرصيد يمثل قيمة محافظ تم تسيلها 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) الصكوك :

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

ج) وحدات صناديق الاستثمار :

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

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

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية .

و - تعميم بشأن توحيد المفاهيم الخاصة ببيانات البنود خارج الميزانية التي يتم تقديمها لبنك الكويت المركزي.

د) أخرى:

- المحلية : كافة عمليات الاستثمار (بخلاف الأسهم والصكوك و وحدات صناديق الاستثمار).
- الأجنبية : كافة عمليات الاستثمار (بخلاف الأسهم والصكوك و وحدات صناديق الاستثمار).

ثانياً : أصول مدارة بصفة الأمانة (FIDUCIARY ASSETS) :

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

ثالثاً : صناديق استثمار محلية (LOCAL MUTUAL FUNDS) :

تمثل مجموع أصول الصناديق المنشأة داخل الكويت ويقوم البنك بإدارتها.

رابعاً : صناديق استثمار أجنبية (FOREIGN MUTUAL FUNDS) :

تمثل مجموع أصول الصناديق الاستثمارية غير الكويتية التي يتم إدارتها بشكل مباشر من قبل البنك.

خامساً : أخرى :

يتضمن بند أخرى : اعتمادات مستندية، قبولات مصرفية، التزامات غير مدفوعة، التزامات تغطية إصدارات، وأخرى. وتتسق تعريفات هذه البنود مع ذات التعريفات الواردة في المصطلحات والتعاريف الخاصة ببنود بيانات الوضع المالي (IBS'S).

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.

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

بيان

بالبينود خارج الميزانية للبنوك التي تعمل وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية

كما في / /

اسم الجهة /

صناديق الاستثمار المدارة		توظيفات الأموال المدارة لحساب الغير												
صناديق استثمار محلية *		محافظة مسددة												
الإجمالي (٥+٢+٣+١)	أخرى ** (٥)	أصول مدارة بمقتضى الإلمانية (٢)	صناديق مدارة أجنبية (٤)	المجموع (٣)		أخرى		ودائع صناديق استثمار		صكوك		أسهم		أرصدة تقنية
				أجنبية	محلية	أجنبية	محلية	أجنبية	محلية	أجنبية	محلية			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* بموجب أحكام القرار الوزاري رقم ١١٢ لسنة ١٩٤٢ بإصدار اللائحة التنفيذية للمرسوم بالقانون رقم ٣١ لسنة ١٩٩٠ بشأن تنظيم تداول الأوراق المالية وإنشاء صناديق الاستثمار.

** يتضمن بند آخرى: اعتمادات مستندية، قبولات مصرفية، التزامات غير مدفوعة، التزامات تغطية إصدارات أخرى.

المدير التنفيذي

التاريخ : ٢٨ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ
الموافق : ٥ يوليــــو ٢٠٠٥ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رب/أ/١٧٩/٢٠٠٥)
إلى كافة البنوك الإسلامية

البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية

بالإشارة إلى البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية، نود الإفادة بأنه قد تم إضافة بيان شهري بشأن "تحليل الودائع والتوظيفات الاستثمارية وفقاً للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق" برقم (IBS 8) وذلك وفق النموذج المرفق، والذي يتعين مراعاة موافاتنا به شهرياً ضمن البيانات الدورية لمصرفكم اعتباراً من نهاية يونيو ٢٠٠٥.

هذا مع مراعاة موافاتنا بالبيان المذكور عن الشهور من نهاية ديسمبر ٢٠٠٤ وحتى نهاية مايو ٢٠٠٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

إبراهيم علي القاضي

(IBS8)

بنك الكويت المركزي
قطاع الرقابة

التحليل الشهري للودائع والتوظيفات الاستثمارية

وفقاً للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق *

كما في / /

(المبالغ بالآلاف الدنانير)

اسم البنك : (بنوك إسلامية)

فترات الاستحقاق							البيانات
حتى شهر	أكثر من شهر حتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور حتى ٩ شهور	أكثر من ٩ شهور حتى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي (٧)	
(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧+٢+...+٦)	
							المطلوبات : ١- مطلوبات للبنوك (حسابات استثمار) [بند ب / ٢ / أ + بند أ / ٢ *** بالمركز المالي] ٢- مطلوبات للمؤسسات المالية الأخرى (حسابات استثمار) [بند ب / ٢ / ج، ب] ٣- ودائع حكومية (حسابات استثمار) [بند ج / ٢] ٤- ودائع القطاع الخاص (حسابات استثمار) [بند د / ٣ ، ٤] ٥- شهادات إيداع [بند و]
							مجموع (من ١ إلى ٥)
							- حسابات استثمار بالدينار الكويتي لوحدة أو ف شهور بالبحرين فقط
							الموجودات : ١- أرصدة لدى البنوك (توظيفات استثمارية) [بند س / ٢ / أ + بند ن / ٢ ***] ٢- أرصدة لدى المؤسسات المالية الأخرى (توظيفات استثمارية) [بند س / ٢ / ج، ب] ٣- شهادات إيداع [بند ع / ١ / ب]
							مجموع (من ١ إلى ٣)
							- توظيفات استثمارية بالدينار الكويتي لدى وحدات أو ف شهور بالبحرين فقط

★ يراعى اتباع الأسس الواردة في تعليمات نظام السيولة وفقاً لاسم الاستحقاقات في تصنيف البنود الواردة بالبيان وفقاً للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق، وذلك باستثناء أن يتم إدراج قيمة هذه البنود في هذا البيان بالإجمالي الوارد في المركز المالي (بدون حسم المخصصات المحددة المكونة لها).

★★ يدرج في هذا البند قيمة عمليات التورق (الدائنة) مع البنك المركزي وحسابات الاستثمار للبنك المركزي إن وجدت والمشمولة في بند (أ / ٢) بالمركز المالي، ويبلغ رصيدها ألف دينار في تاريخ هذا البيان.

★★★ يدرج في هذا البند قيمة عمليات التورق (المدينة) مع البنك المركزي المشمولة في بند (ن / ٢) بالمركز المالي، ويبلغ رصيدها ألف دينار في تاريخ هذا البيان.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ز - تعميم رقم (٢/رب/١٧٩/٢٠٠٥) بشأن البيان الشهري الخاص بتحليل الودائع والتوظيفات الاستثمارية وفقاً للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق (IBS8).

المحافظ

التاريخ : ١١ ربيع الأول ١٤١٨ هـ
الموافق : ١٦ يوليو ١٩٩٧ م

السيد / رئيس مجلس الإدارة
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

”تعميم إلى كافة البنوك المحلية“

رقم (٢ / رب / ٤٠ / ٩٧)

في ضوء ما لوحظ في الآونة الأخيرة، من وجود تضارب واختلافات في بعض البيانات الإحصائية التي يتم تقديمها للبنك المركزي سواء بصورة ربع سنوية أو شهرية أو أسبوعية أو يومية، وهو الأمر الذي قد يثير شكوك حول صحة الأرقام الواردة في تلك البيانات والتي يعتمد عليها البنك المركزي في إجراء الدراسات وإعداد التعليمات المنظمة للعمل المصرفي.

وعليه فإنه يتعين على مصرفكم اتخاذ كافة الإجراءات للتأكد من صحة البيانات الإحصائية التي تقدم للبنك المركزي سواء عن طريق البريد أو التسليم باليد أو عن طريق الفاكس، وتقع مسئولية التأكد من صحة تلك البيانات ومطابقتها للواقع على رئيس الجهاز التنفيذي بمصرفكم، وذلك بالوسائل التي يراها مناسبة حتى يكون هناك نوع من الاطمئنان لصحة ما يتم موافقاتنا به من بيانات، مع إخطارنا بالإجراءات الموضوعة أو التي سيتم اتخاذها لتحقيق هذا الغرض.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

المدير

التاريخ : ١٤ صفر ١٤٢٩ هـ

الموافق : ٢١ فبراير ٢٠٠٨ م

المحترم،

السيد / المدير العام

تحية طيبة وبعد،

«تعميم إلى كافة البنوك المحلية»

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

نود الإحاطة بأنه يتعين موافاتنا بهذا البيان بشكل نصف شهري على مستوى كل من العملاء المقيمين وغير المقيمين بصورة منفصلة، بالإضافة إلى ما يتم موافاتنا به حالياً على المستوى الإجمالي وذلك اعتباراً من بيانات بداية يناير ٢٠٠٨ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

د. محمد يوسف الهاشل

المدير التنفيذي

التاريخ : ٢٩ ذو القعدة ١٤٢٩ هـ
الموافق : ٢٧ نوفمبر ٢٠٠٨ م

السيد / المدير العام المحترم،
تحية طيبة وبعد،

إلحاقاً لكتاب بنك الكويت المركزي المؤرخ ٧ / ١١ / ٢٠٠٦ بشأن موافاتنا بجداول تكلفة الأموال، العائد على الودائع، وعمليات التمويل المقدمة من مصرفكم بالدينار الكويتي بصفة ربع سنوية، اعتباراً من نهاية يونيو ٢٠٠٦، وإزاء ما لوحظ من انتظام مصرفكم بموافاتنا بتلك البيانات خلال عامي ٢٠٠٧، ٢٠٠٨ في المواعيد المحددة من قبل البنك المركزي.

يرجى موافاتنا بالبيانات سالفه الذكر، بصفة شهرية^(١)، في المواعيد المحددة من قبل البنك المركزي، وذلك اعتباراً من بيانات ديسمبر ٢٠٠٨.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المدير التنفيذي لقطاع الرقابة

د. محمد يوسف الهاشل

(١) صدر التعميم المؤرخ ٢١ / ٤ / ٢٠١٠ والمدرج في البند (ف) من هذا الفصل لطلب موافاة بنك الكويت المركزي بهذا البيان خلال يومي عمل.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ي - تعميم للبنوك الإسلامية بشأن موافاة بنك الكويت المركزي ببيان معدل العائد على الودائع وعمليات التمويل بالدينار الكويتي بصفة شهرية .

المدير

التاريخ : ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ
الموافق : ١٤ مايو ٢٠٠٩ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

«تعميم لكافة البنوك وشركات الإستثمار»

يرجى العمل على موافاتنا ببيان عن الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان^(١) [وتشمل التزام البنك (الشركة) - غير القابل للإلغاء - على منح الائتمان 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 إنتهاء 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 والمدرج في البند (ع) من هذا الفصل مفهوم الالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ك - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي ببيان عن الالتزامات الائتمانية غير قابلة للإلغاء لمنح الائتمان، والمشتقات المالية لصالح العملاء.

بيان بالالتزامات الائتمانية غير القابلة للإلغاء
لمنح الائتمان والمشتقات المالية لصالح العملاء
كما في / / ٢٠٠٩

القيمة بالألف دينار			اسم البنك:
الإجمالي	لصالح العملاء غير المقيمين	لصالح العملاء المقيمين	بيان
			١- الالتزامات غير القابلة للإلغاء لمنح الائتمان.
			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

المحافظ

التاريخ : ٢٩ رجب ١٤٣٠ هـ
الموافق : ٢٢ يوليو ٢٠٠٩ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى كافة البنوك المحلية بشأن تقديم بيانات الإيرادات والمصروفات بصفة شهرية

أود أن أشير إلى بيانات الإيرادات والمصروفات التي تقدمها البنوك المحلية إلى بنك الكويت المركزي بصفة ربع سنوية.

وحتى يتسنى لبنك الكويت المركزي متابعة أداء البنوك دورياً على فترات قصيرة، فإنه يتعين على مصرفكم تقديم بيانات الإيرادات والمصروفات على النماذج المستخدمة، وذلك بصفة شهرية اعتباراً من البيانات الخاصة بشهر يوليو ٢٠٠٩. على أن يتم تقديم هذه البيانات رفق البيانات الإحصائية الدورية التي تقدمها البنوك للبنك المركزي بصفة شهرية.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

المدير

التاريخ : ٥ رمضان ١٤٣٠ هـ
الموافق : ٢٦ أغسطس ٢٠٠٩ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

«تعميم إلى كافة البنوك المحلية»

يرجى اتخاذ اللازم نحو تعبئة الجداول المرفقة على أساس الوضع كما في ٣٠/٦/٢٠٠٩، ٣١/٧/٢٠٠٩ وموافقاتنا بها خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخه، على أن يتم موافقاتنا بهذه البيانات بصفة شهرية اعتباراً من ٣١/٨/٢٠٠٩ وذلك خلال عشرة أيام عمل من التاريخ المعد على أساسه الجداول المشار إليها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد

التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والمؤسسات المالية موزعة على
حسب قطاعات النشاط الاقتصادي وفقاً للوضع كما في ٣٠/٦/٢٠٠٩

مقيمين

اسم البنك :

«القيمة بالألف دينار»

الأرصدة المستخدمة				الأرصدة الممنوحة	القطاعات
رصيد آخر الشهر ٢٠٠٩-٣	المسدد خلال الشهر ٣	المستخدم خلال الشهر ٢	رصيد أول الشهر ١		
*					أولاً : التسهيلات المقدمة للعملاء :
					النفط والغاز
					الزراعة وصيد الأسماك
					الصناعة
					التشييد والإنشاء
					التجارة والأعمال التجارية
					خدمات عامة
					خدمات أخرى
					تجارة العقارات
					شراء أوراق مالية
					شخصي
					إجمالي أولاً
					ثانياً : التسهيلات المقدمة للمؤسسات المالية :
					بنوك
					شركات استثمار
					شركات تأمين
					شركات صرافة
					مؤسسات مالية أخرى
					إجمالي ثانياً
					المجموع (أولاً+ثانياً)

التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والمؤسسات المالية موزعة على
حسب قطاعات النشاط الاقتصادي وفقاً للوضع كما في ٣٠/٦/٢٠٠٩

غير مقيمين

اسم البنك :

«القيمة بالألف دينار»

القطاعات	الأرصدة الممنوحة			
	رصيد أول الشهر	المستخدم خلال الشهر	المسدد خلال الشهر	رصيد آخر الشهر
أولاً : التسهيلات المقدمة للعملاء :				
النفط والغاز				
الزراعة وصيد الأسماك				
الصناعة				
التشييد والإنشاء				
التجارة والأعمال التجارية				
خدمات عامة				
خدمات أخرى				
تجارة العقارات				
شراء أوراق مالية				
شخصي				
إجمالي أولاً	•	•	•	•
ثانياً : التسهيلات المقدمة للمؤسسات المالية :				
بنوك				
شركات استثمار				
شركات تأمين				
شركات صرافة				
مؤسسات مالية أخرى				
إجمالي ثانياً	•	•	•	•
المجموع (أولاً+ثانياً)	•	•	•	•

«القيمة بالألف دينار»

التسهيلات الائتمانية المقدمة للعملاء والمؤسسات المالية موزعة على
حسب قطاعات النشاط الاقتصادي وفقاً للوضع كما في ٣٠/٦/٢٠٠٩
الإجمالي (مقيمين + غير مقيمين)

اسم البنك :

القطاعات	الأرصدة الممنوحة				الأرصدة المستخدمة
	رصيد أول الشهر	المستخدم خلال الشهر	المسدود خلال الشهر	رصيد آخر الشهر	
أولاً : التسهيلات المقدمة للعملاء :					
النفط والغاز					
الزراعة وصيد الأسماك					
الصناعة					
التشييد والإنشاء					
التجارة والأعمال التجارية					
خدمات عامة					
خدمات أخرى					
تجارة العقارات					
شراء أوراق مالية					
شخصي					
إجمالي أولاً					
ثانياً : التسهيلات المقدمة للمؤسسات المالية :					
بنوك					
شركات استثمار					
شركات تأمين					
شركات صرافة					
مؤسسات مالية أخرى					
إجمالي ثانياً					
المجموع (أولاً+ثانياً)					

المدير

التاريخ : ٨ ذو الحجة ١٤٣٠ هـ
الموافق : ٢٥ نوفمبر ٢٠٠٩ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

«تعميم إلى كافة البنوك المحلية»

إلحاقاً إلى التعميم المؤرخ ٢٦/٨/٢٠٠٩ والمرفق به الجداول التي تم إعدادها بشأن التسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة والمستخدمة موزعة حسب قطاعات النشاط الاقتصادي.

تجدون رفقاً نماذج للجداول (محملة على CD) التي يتعين تعبئتها في هذا الخصوص، وذلك كما في ٣١/١٢/٢٠٠٨، ٣٠/٩، ٣١/١٠، ٣٠/١١/٢٠٠٩ بعد أقصى نهاية الأسبوع الثالث من ديسمبر ٢٠٠٩ (الموافق يوم الخميس ١٧/١٢/٢٠٠٩)، على أن تكون التسهيلات النقدية المدرجة بتلك البيانات بالإجمالي (بالدينار الكويتي والمعادل بالدينار للعملة الأجنبية معاً) ويتم إعدادها على مستوى النشاط المحلي للبنك (المركز الرئيسي وفروعه داخل دولة الكويت فقط)، وترسل بواسطة البريد الإلكتروني (bfss@cbk.gov.kw).

هذا، ويتعين موافاتنا بهذه البيانات بصفة شهرية اعتباراً من ٣١/١٢/٢٠٠٩ خلال عشرة أيام عمل من التاريخ المعد على أساسه الجداول المشار إليها، مع مراعاة إيقاف تزويدنا بتلك البيانات التي يتم موافاتنا بها بموجب التعميم المؤرخ ٢٦/٨/٢٠٠٩.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد

التسهيلات الائتمانية النقدية للعملاء والمؤسسات المالية (والدينل الكويتي والعملاء الأجنبية) موزعة على حسب قطاعات النشاط الاقتصادي وفقاً للوضع خلال الفترة من ٠٠/٠٠/٠٠ حتى ٠٠/٠٠/٠٠ (غير مقيمين)

القيمة بالآلاف دينار

اسم البنك	الأرصدة المستخدمة													
	القطاعات	الأرصدة الممنوحة												
		الانقضاء خلال الفترة من ١/ حتى ٠٠/٠٠/٠٠ في الأرصدة المستخدمة				الأرصدة الممنوحة					التسهيلات الجديدة الممنوحة خلال الفترة من ١/ حتى ٠٠/٠٠/٠٠			
		١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	المجموع	المجموع	المتقدم
	رصيد نهاية العام السابق **	رصيد نهاية العام السابق	من نهاية الفترة من ٠٠/٠٠/٠٠ حتى ٠٠/٠٠/٠٠	من نهاية الفترة من ٠٠/٠٠/٠٠ حتى ٠٠/٠٠/٠٠	من موردين العملاء	من تسهيلات جديدة للمعلنين ممسجين من خلال ذات البنك	نتيجة التقييم على الحصص الممنوحة	نتيجة التقييم على الحصص الممنوحة	أخرى *	المجموع	رصيد المستخدم آخر الشهر المعرفه للميلان ***			
	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	(11+10)=11	(11+10)=11	(11+10)=12	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	
	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	

* تعني هذه المبالغ أساساً نتيجة فروق تقييم سعر الصرف

** تتطابق مع الأرصدة القابلة لها في بيانات BSTB للبنوك التقليدية ، و BSB4a للبنوك الإسلامية

††† إجمالي قائماً

†††† إجمالي قائماً

بنك الكويت المركزي
قطاعات الأمانة
إدارة الأمانة المصرفية
قسم الإحصاءات المصرفية والمالية

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ن - تعميم بشأن تقديم البنوك جداول محدثة للتسهيلات الائتمانية النقدية الممنوحة والمستخدمة موزعة حسب قطاعات النشاط الاقتصادي .

بنك الكويت المركزي
قطاع الأوقاف
إدارة الأوقاف الخيرية
قسم الإحصاءات المصرفية والأوقاف

التسهيلات الائتمانية النقدية المقدمة للمصارف والمؤسسات المالية (بالدينار الكويتي والعملة الأجنبية) موزعة على حسب قطاعات النشاط الاقتصادي وفقاً للوضع خلال الفترة من ٠٠/٠٠/٠٠ حتى ٠٠/٠٠/٠٠

(مقيمين + غير مقيمين)

القيمة بالألف دينار

اسم البنك	الأرصدة المنوحة										
	الأرصدة المنوحة					الأرصدة المستخدمة					
	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	
القطاعات	الأرصدة المنوحة الجديدة المنوحة خلال الفترة من ١/١/٠٠ حتى ٠٠/٠٠/٠٠	من موزع العملاء	من تسهيلات جديدة لتعمل تم منحها من خلال ذات البنك	المجموع	رصيد آخرى *	الأرصدة المنوحة في نهاية الشهر المعدلة البيان	الأرصدة المنوحة المستخدمة خلال الفترة من ١/١/٠٠ حتى ٠٠/٠٠/٠٠	من موزع العملاء	من تسهيلات جديدة لتعمل تم منحها من خلال ذات البنك	المجموع	رصيد المستخدم آخر الشهر المعدل على البيان **
	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨	٩	١٠	١١
الإجمالي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
شركات استثمار	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
شركات تأمين	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
شركات صرافة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مؤسسات مالية أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إجمالي قائم	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المجموع (أو إيجابياً)	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
ثانياً التسهيلات المقدمة للمؤسسات المالية:	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
القطاعات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الإجمالي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
القطاعات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
الإجمالي	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠

* تعزى هذه المبالغ أساساً نتيجة فروق تقييم سعر الصرف
** تتطابق مع بيانات BS9 للبنوك التقليدية، و BS4 للبنوك الإسلامية

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ن - تعميم بشأن تقديم البنوك جداول محدثة للتسهيلات الائتمانية النقدية المنوحة والمستخدم موزعة حسب قطاعات النشاط الاقتصادي.

المدير

التاريخ : ١٠ صفر ١٤٣١ هـ
الموافق : ٢٥ يناير ٢٠١٠ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

«تعميم إلى كافة البنوك المحلية»

بالإشارة إلى التعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٢٧/٢٠٠٨) والصادر بتاريخ ١٩/١٠/٢٠٠٨، وعطفاً على ما ورد بالبند رقم (٢) بضرورة قيام البنوك بتزويد بنك الكويت المركزي يومياً بكشف يبين حصيلة بيع أي أسهم مرتبهة.

نود الإفادة بأنه يتعين على مصرفكم تزويد بنك الكويت المركزي بهذا الكشف كل أسبوعين^(١) بدلاً من تزويدنا به بشكل يومي، على أن يتم إخطار بنك الكويت المركزي فوراً بأي عملية تسجيل تتم في هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد

(١) صدر التعميم المؤرخ ٢٢/١٠/٢٠١٣ والمدرج في البند (ق) من هذا الفصل لموافاة بنك الكويت المركزي بهذا الكشف بشكل شهري.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

س - تعميم بشأن تزويد بنك الكويت المركزي بكشف يبين حصيلة بيع أي أسهم مرتبهة كل أسبوعين.

المدير

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

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

تعميم لكافة البنوك المحلية وشركات الاستثمار

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

نود أن نؤكد في هذا الشأن بأن "الالتزامات غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان" تمثل الجزء غير المستخدم من حدود التسهيلات الائتمانية (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 الاحترام ،،،

يوسف جاسم العبيد

مدير إدارة الرقابة المكتبية

المدير

التاريخ : ٧ جمادي الأولى ١٤٣١ هـ
الموافق : ٢١ أبريل ٢٠١٠ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

تعميم لكافة البنوك التي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية

بالإشارة إلى كتابنا المؤرخ ٢٧ / ١١ / ٢٠٠٨ بشأن موافقتنا ببيان معدل العائد على الودائع وعمليات التمويل المقدمة من مصرفكم بالدينار الكويتي، بصفة شهرية في المواعيد المحددة من قبل البنك المركزي وهي عشرة أيام عمل اعتباراً من ديسمبر ٢٠٠٨.

يرجى موافقتنا بالبيانات سالفة الذكر خلال يومي عمل من تاريخ انتهاء الشهر المعد عنه البيان وذلك اعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٠.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد

المحافظ

التاريخ : ٢٣ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ
الموافق : ٩ أكتوبر ٢٠١٢ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى كافة البنوك الإسلامية

إشارة إلى ما تقضي به أحكام المادة (١٠٠) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظم المهنة المصرفية وتعديلاته من خضوع البنوك الإسلامية، فيما لم يرد بشأنه نص خاص في القسم العاشر المتعلق بالبنوك الإسلامية، لأحكام هذا القانون وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وفي هذا الإطار نشير إلى ما تقضي به أحكام المادة (٦٦/ج) من القانون المشار إليه من حظر تملك البنوك لأسهمها ما لم تكن قد آلت ملكيتها إليها وفاء لدين على الغير، وعلى أن تقوم البنوك ببيع هذه الأسهم خلال سنتين من تاريخ تملكها. ولا يسري ذلك بالنسبة لأسهم البنك المشتراة وفقاً لأحكام المادة ١١٥ مكرر من قانون الشركات التجارية وتعديلاته. كما نود أن نشير إلى ما تقضي به أحكام المادة (٦٧/ب) من القانون المذكور من جواز تملك البنوك للأسهم المحفوظة لديها* سداداً لدين مستحق لها، وعلى أن تقوم البنوك بتصفيتها خلال سنتين من تاريخ تملكها.

وحتى يتسنى لبنك الكويت المركزي متابعة مدى التزام البنوك الإسلامية بأحكام المادتين (٦٦/ج) و(٦٧/ب) سالفتي الذكر، فإنه يتعين اتخاذ اللازم نحو تعبئة النموذج المرفق وموافاتنا به بشكل ربع سنوي اعتباراً من نهاية شهر سبتمبر ٢٠١٢، وذلك خلال فترة أقصاها عشرة أيام عمل من تاريخ انتهاء الفترة المعد عنها النموذج**.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

د. محمد يوسف الهاشل

* أي المرهونة لديها.

** استثناء من هذه الفترة، يقدم النموذج المعد للوضع كما في نهاية شهر سبتمبر ٢٠١٢ خلال فترة أقصاها ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ص - تعميم بشأن متابعة البنوك الإسلامية من تخلصها من الأسهم التي تؤول إليها وفاء لدين.

البنوك الإسلامية

بيان بالأسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لدين له تجاه الغير * كما في / /

«القيمة بألف دينار كويتي»

اسم البنك :

الإجراءات التي اتخذها البنك للتخلص من الأسهم	تاريخ انتهاء مهلة التخلص من الأسهم	تاريخ إيولة الملكية للبنك	الأسهم الأخرى			أسهم البنك		رصيد المديونية القائمة	اسم الدين
			القيمة الحالية	القيمة التي آلت بها	وصف للأسهم	القيمة الحالية	القيمة التي آلت بها		

* وفقاً لحكام المادتين (٦٦/ج) و (٦٧/ب) من القانون رقم ٢٢ لسنة ١٩٦٨ في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعميراتها.

المدير

التاريخ : ١٧ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
الموافق : ٢٢ أكتوبر ٢٠١٣ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

«تعميم لكافة البنوك المحلية»

بالإشارة إلى تعميم بنك الكويت المركزي المؤرخ ٢٥ / ١ / ٢٠١٠، بشأن ضرورة قيام البنوك بتزويد بنك الكويت المركزي كل أسبوعين بكشف يبين حصيلة بيع أي أسهم مرتبهة.

نود الإفادة بأنه يتعين على مصرفكم تزويد بنك الكويت المركزي بهذا الكشف بشكل شهري^(١) بدلاً من تزويدنا به كل أسبوعين، على أن يتم إخطار بنك الكويت المركزي فوراً بأي عملية تسجيل تتم في هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

وليد محمود العوضي

مدير إدارة الرقابة المكتبية

(١) صدر التعميم المؤرخ ١ / ٥ / ٢٠١٤ والمدرج في البند (ر) من هذا الفصل لموافاة بنك الكويت المركزي بهذا الكشف بشكل سنوي.

- البيانات والإحصاءات الدورية للبنوك الإسلامية.

ق - تعميم بشأن موافاة بنك الكويت المركزي بكشف يبين حصيلة بيع أي أسهم مرتبهة بشكل شهري.

المدير

التاريخ : ٢ رجب ١٤٣٥ هـ
الموافق : ١ مايو ٢٠١٤ م

السيد / المدير العام
المحترم،
تحية طيبة وبعد،

«تعميم لكافة البنوك المحلية»
بشأن بيانات تسجيل الأسهم المرهونة لدى البنوك

بالإشارة إلى التعميم الصادر بتاريخ ٢٢/١٠/٢٠١٣، بشأن ضرورة قيام البنوك بتزويد بنك الكويت المركزي ببيان شهري لحصيلة بيع الأسهم المرهونة.

نود الإفادة أنه تقرر أن يتم تقديم هذا البيان لبنك الكويت المركزي بشكل سنوي رفق البيانات المالية الختامية للبنوك اعتباراً من العام المالي الحالي ٢٠١٤.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

وليد محمود العوضي

مدير إدارة الرقابة المكتبية