

التقرير السنوي ٢٠١٤



بنك الخليج المتحد ش.م.ب.
United Gulf Bank B.S.C.

عضو في مجموعة مشاريع الكويت



التحفة الظاهرة في الصورة هي لصندوق عاجي يعود إلى فترة حكم بنو نصر أو النصريون وقد تم نشر هذه الصورة بعد الحصول على موافقة كريمة من دار الآثار الإسلامية.

دار الآثار الإسلامية هي إحدى المؤسسات الثقافية الرائدة في الكويت وقد تم تأسيسها لإدارة الأنشطة المتعلقة بمجموعة الصباح التي تعتبر إحدى أروع مجموعات الفن الإسلامي في العالم. تضم مجموعة الصباح أكثر من ٣٠ ألف تحفة تتضمن مخطوطات وأجهزة علمية وسجاد وأقمشة ومجوهرات وخزف وزجاج وعاج ومعادن من عدة بلدان من بينها إسبانيا والهند والصين وإيران.

تعرض التقارير السنوية لشركات مجموعة شركة مشاريع الكويت (القابضة) لهذا العام تحف من العاج من مجموعة الصباح. ويأتي استخدام هذه الصور في إطار الدور الذي تلعبه شركة مشاريع الكويت في الحفاظ على ثروات البلاد ورعايتها، جنباً إلى جنب مع سعيها نحو بناء مستقبل الكويت.

التحفة التي تظهر في الصورة (LNS ٦١) هي صندوق يعود إلى فترة حكم بنو نصر أو النصريون وهي أسرة حكمت غرناطة في أواخر العصر الإسلامي بالأندلس. تم حفر الصندوق الذي يعود تاريخ صناعته إلى القرن الخامس عشر ميلادي من عاج الفيل وهو مزين بقفل مطلي من الذهب. وقد تم نشر هذه الصورة بعد الحصول على موافقة كريمة من مجموعة الصباح، دار الآثار الإسلامية.

المحتويات

٣	نبذة عن البنك
٤	المؤشرات المالية
٥	الملخص المالي
٦	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	كلمة الرئيس التنفيذي
١٢	الإدارة التنفيذية
١٤	إستعراض العمليات
١٩	إستعراض الاداء المالي
٢٤	إدارة المخاطر
٣٠	حوكمة الشركات
٣٣	المسؤولية الاجتماعية للبنك
٣٤	البيانات المالية الموحدة
٩٢	دليل المجموعة



صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت



صاحب الجلالة الملك
حمد بن عيسى آل خليفة
ملك مملكة البحرين

بنك الخليج المتحد هو عضو في مجموعة شركة مشاريع الكويت، واحدة من أكبر الشركات القابضة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

عضو في مجموعة كيبكو

تعد مجموعة كيبكو واحدة من أكبر الشركات القابضة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ما لديها من أصول موحدة تبلغ ٣٢ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وتمتلك المجموعة حصص ملكية كبيرة في أكثر من ٦٠ شركة عاملة في ٢٤ دولة. وتتمثل القطاعات الرئيسية لعمل المجموعة في الخدمات المالية والإعلام والعقارات والصناعة. كما تمتلك كيبكو من خلال شركاتها الرئيسية وفروعها والشركات التابعة لها، حصص ملكية في قطاع التعليم والقطاع الطبي.

بنك الخليج المتحد

بنك الخليج المتحد هو مجموعة مصرفية رائدة تختص بإدارة الأصول والمتاجرة والاستثمار، وتغطي عملياته منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد تم ترخيصه من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك تقليدي قطاع الجملة. وانطلاقاً من مقره الرئيسي في مملكة البحرين، إضافة إلى شبكة شركاته التابعة الإقليمية، يقوم البنك في المقام الأول بإدارة الأصول والصناديق الاستثمارية والخدمات المصرفية الاستثمارية وأسهم الملكية الخاصة وتمويل الشركات. وتتضمن الأنشطة التجارية والمالية الأخرى الخدمات المصرفية التجارية وخدمات الخزنة والوساطة وخدمات الادخار والمعاشات التقاعدية. ويمتلك البنك من خلال شركاته الزميلة غير المالية استثمارات كبيرة في القطاعات العقارية والصناعية والاتصالات. تأسس البنك في عام ١٩٨٠ ويمارس بنك الخليج المتحد أعماله بموجب ترخيص الخدمات المصرفية في قطاع الجملة من مصرف البحرين المركزي، كما انه مدرج في بورصة البحرين. على مدار أربعة وثلاثون عاماً، أسس البنك شهرة تستند إلى القوة المالية والحوكمة الرشيدة والادارة السليمة وعمق الخبرات. هذا وقد اعلن البنك في نهاية عام ٢٠١٤، ان إجمالي الأصول تحت الادارة بلغت ما يضوق ١١,٦ مليار دولار أمريكي.

وتشمل الشركات الرئيسية التابعة والزميلة والمشاركة لبنك الخليج المتحد: شركة كامكو للاستثمار، وبنك برقان، FIMBank، وشركة منافع للاستثمار، وشركة شمال أفريقيا القابضة، وشركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا وشركة الشرق للوساطة المالية، وشركة تقاعد للادخار والتقاعد. كما تشمل الشركات الزميلة غير المالية شركة كابيتال المتحددة للنقل، وشركة العقارات المتحددة.

الشركات التابعة والزميلة الرئيسية



الخامس المتحد للخدمات المالية شمال افريقيا
United Gulf Financial Services North Africa

صندوق بريد: ٥٩٦٤، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: ٢٣٣ ٥٣٣ ١٧ ٩٧٣+، فاكس: ١٣٧ ٥٣٣ ١٧ ٩٧٣+
info@ugbbah.com
www.ugbbah.com

مرخص كبنك تقليدي - قطاع الجملة من قبل مصرف البحرين المركزي

حقوق المساهمين مليون دولار أمريكي

٢٠١٤	٤٦٣	
٢٠١٣	٤٣٦	
٢٠١٢	٤٥٦	
٢٠١١	٥٦٢	
٢٠١٠	٥٥٥	

إجمالي الأصول مليون دولار أمريكي

٢٠١٤	٢,٧٧٨	
٢٠١٣	١,٢٥٩	
٢٠١٢	١,٢٣٦	
٢٠١١	١,٧٧١	
٢٠١٠	١,٩١٧	

إجمالي الإيرادات مليون دولار أمريكي

٢٠١٤	١٦٩	
٢٠١٣	٦٤	
٢٠١٢	٩٣	
٢٠١١	١٠٩	
٢٠١٠	١٦٣	

أصول تحت الإدارة مليار دولار أمريكي

٢٠١٤	١١,٦	
٢٠١٣	٩,٧	
٢٠١٢	٨,١	
٢٠١١	٧,١	
٢٠١٠	٨,٠	

ربحية السهم الواحد سنتات أمريكية

٢٠١٤	٢,٧٨	
٢٠١٣	٠,٣٢	
٢٠١٢	١,٣٤	
٢٠١١	٠,١٨	
٢٠١٠	٤,٧٠	

صافي الدخل العائد لمساهمي الشركة الأم مليون دولار أمريكي

٢٠١٤	١٨,٨	
٢٠١٣	٢,٦	
٢٠١٢	١١,٠	
٢٠١١	١,٥	
٢٠١٠	٣٨,٧	

١٥,٤%

معدل كفاية رأس المال

دولارات أمريكية
١١,٦ مليار

أصول تحت الإدارة

الملخص المالي

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
مليون دولار أمريكي					
١٦٣,٢	١٠٨,٥	٩٣,٠	٦٤,٣	١٦٩,٠	إجمالي الإيرادات
١٠٨,٥	٥٣,٦	٢٨,٩	٢٠,٠	٤٤,٢	دخل الإستثمار
١١٤,٠	٥٥,٠	٤٨,٧	٣٣,٠	١١٧,٤	دخل العمليات
٥٥٤,٦	٥٦١,٨	٤٥٦,٢	٤٣٦,٣	٤٦٢,٩	حقوق المساهمين
١,٩١٧,١	١,٧٧٠,٥	١,٢٢٥,٦	١,٢٥٨,٦	٢,٧٧٧,٨	إجمالي الأصول
٣٨,٧	١,٥	١١,٠	٢,٦	١٨,٨	صافي الدخل

%					
٧,٢٨	٠,٣٦	٢,١٧	٠,٥٢	٤,١٩	عائد على متوسط الحقوق
١,٨٠	٠,٠٨	٠,٧٤	٠,١٧	٠,٩٣	عائد على متوسط الأصول
٤٢,٦	٦١,٢	٥٨,٥	٧٢,٤	٥٨,٦	مصروفات العمليات / دخل العمليات
٢٤,٨	٣٠,٣	٣٤,٠	٣٥,٩	٢٢,٣	متوسط الحقوق إلى متوسط الأصول

دولار أمريكي					
٠,٦٧٥	٠,٦٨٢	٠,٥٥٦	٠,٥٣٥	٠,٥٦٧	القيمة الدفترية للسهم الواحد
٤,٧	٠,١٨	١,٣٤	٠,٣٢	٢,٧٨	ربحية السهم الواحد - سننات أمريكية
-	-	-	-	-	العائد النقدي لكل سهم
-	-	٠,١١٨	-	-	عائد الأسهم لكل سهم

الأرقام المقارنة لمتوسط الأرصدة (اعتماداً على المتوسطات ربع السنوية)

مليون دولار أمريكي					
١,٩٨٠,٧	١,٨٠١,٢	١,٤٥٤,٣	١,٢٥٨,١	٢,٦١٧,٨	الأصول
١,٣٩٦,٣	١,١٩٤,٦	٨٨٩,٩	٧٨٤,٦	٢,٠٥٦,٤	المطلوبات
٥٠,٠	٤٤,٠	٢٧,٦	٢٢,٨	٩٩,٠	حصة الأقلية
٥٣٤,٣	٥٦٢,٦	٥٣٦,٨	٤٥٠,٧	٤٦٢,٥	حقوق المساهمين
١,٩٨٠,٧	١,٨٠١,٢	١,٤٥٤,٣	١,٢٥٨,١	٢,٦١٧,٨	
٣٦,٨	٥٥,٩	٧٠,٣	٣٩,٤	١٤٥,٣	الضمانات وخطابات الإئتمان
٩١,٥	١١٨,١	٣٩,٢	٨,١	١٣٣,٩	الإلتزامات
٧,٦	٧,٣	٧,٨	٩,٣	١١,٨	أصول مدارة (مليار دولار أمريكي)

ومن خلال تطلعاتنا للمستقبل،
نبقى متفائلين بخصوص توقعاتنا
لنتائج العام ٢٠١٥، ونحن مستعدون
بشكل جيد لمواجهة ما يمكن وصفه
بعام آخر من التحديات التي
ستواجه قطاع الخدمات المصرفية
في المنطقة.



لقد تحسن الأداء المالي لبنك الخليج المتحد بشكل كبير خلال العام ٢٠١٤، حيث ارتفع إجمالي الدخل قبل احتساب الفوائد والمصروفات التشغيلية الأخرى إلى ١٦٩,٠٥ مليون دولار أمريكي من ما قيمته ٦٤,٣ مليون دولار أمريكي خلال السنة الماضية، في حين بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية ٦٨,٨ مليون دولار أمريكي مقارنة بما قيمته ٢٣,٩ مليون دولار أمريكي للعام ٢٠١٣. ونتيجة لما تقدم، ارتفع الربح الصافي العائد لمساهمي الشركة الأم بسبعة أضعاف ليصل إلى ١٨,٨ مليون دولار أمريكي مقارنة بـ ٢,٦ مليون دولار أمريكي للعام ٢٠١٣، وبلغت العوائد الأساسية للسهم الواحد ٢,٣١ سنت أمريكي مقارنة بـ ٠,٣٢ سنت أمريكي في العام الماضي. وقد ارتفعت مساهمات الشركات التابعة والشركات الزميلة في دخل البنك إلى ٣٧,٣ مليون دولار أمريكي من ١٩,٤ مليون دولار أمريكي في العام الماضي، وارتفع مجموع الأصول تحت الإدارة ليصل إلى ١١,٦ مليار دولار أمريكي مقارنة بما قيمته ٩,٧ مليار دولار أمريكي خلال العام ٢٠١٣.

أتشرف بالأصالة عني وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بأن أقدم لكم التقرير السنوي والبيانات المالية الموحدة لبنك الخليج المتحد عن الفترة المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بداية يطيب لي أن أفيدكم بأن بنك الخليج المتحد حقق أداء قوياً على مدار العام الماضي حيث ازدادت مستويات الربحية بشكل ملحوظ وتعززت جودة الأصول الأساسية للبنك.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

(تتمة)

وببالغ الأسى، أعلن عن وفاة السيد فايق الصالح في مايو ٢٠١٤. وكان قد انضم رجل الأعمال الناجح السيد فايق إلى مجلس الإدارة كعضو مستقل عام ٢٠١٢ وسنفتقد استشاراته الحكيمة وحنكته التجارية، داعين لله أن يسكنه فسيح جناته.

ومن خلال تطلعاتنا للمستقبل، نبقى متفائلين بخصوص توقعاتنا لنتائج العام ٢٠١٥، ونحن مستعدون بشكل جيد لمواجهة ما يمكن وصفه بعام آخر من التحديات التي ستواجه قطاع الخدمات المصرفية في المنطقة، خصوصا في ظل تقلب أسعار النفط واستمرار التوترات الجيوسياسية. إن مجلس الإدارة يعبر عن ثقته المتجددة بقدرة الإدارة التنفيذية على تنفيذ الأهداف الاستراتيجية بحكمة وثبات وبأقل التكاليف الممكنة.

وإذ نستلهم الدعم من إرثنا المتميز والفريد، وقوتنا المالية والحوكمة السليمة والإدارة المتبصرة وعمق مهارتنا، سنواصل الاستفادة من خبراتنا الطويلة ومعرفتنا العميقة بالسوق لضمان استمرارية نمو البنك وتطوره. وسنستمر في التركيز الموجه لتحسين الربحية وعوائد المساهمين.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود الاشارة بالدعم والتشجيع الكبيرين الذي نتلقاه من حكومة مملكة البحرين، ومصرف البحرين المركزي، وبورصة البحرين؛ علاوة على السلطات الرقابية والتنظيمية الأخرى في المناطق التي يعمل ويتواجد فيها بنك الخليج المتحد. وأود التعبير عن شكري الجزيل لثقة مساهمي البنك ودعمهم المستمر، إضافة الى ثقة وولاء عملاءنا، والتعاون الإيجابي الذي نتلقاه من شركائنا التجاريين. وأخيرا أود التنويه بالاحترافية العالية والإخلاص اللذين يتمتع بهما الفريق الإداري وموظفي البنك، إضافة الى اسهاماتهم الايجابية في عام آخر من النجاحات.



مسعود حيات
رئيس مجلس الإدارة

هذا وقد ارتفع إجمالي الأصول في نهاية ٢٠١٤ إلى أكثر من ضعفين بحيث بلغ ٢,٧٨ مليار دولار أمريكي مقارنة بما قيمته ١,٢٦ مليار دولار أمريكي في نهاية العام الماضي وذلك بفضل تجميع البيانات المالية لـ FIMBank، في حين بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٥٨٠,٤ مليون دولار أمريكي مقارنة بما قيمته ٤٥٩,٦ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠١٣. كما حافظ البنك على ميزانية عمومية قوية بمعدل كفاية رأسمال موحد بلغ ١٥,٤٪ علاوة على مستوى سيولة ممتاز. وقد بلغ حجم الأصول السائلة ٤٨٩,٤ مليون دولار أمريكي وهو ما يمثل ١٨٪ من إجمالي الميزانية العمومية في نهاية السنة. هذا وقد سددنا خلال العام ما قيمته ٢٣٠ مليون دولار أمريكي من أقساط التمويل متوسطة الأجل، وأستطاع الحصول على تمويل إضافي بقيمة إجمالية تبلغ ٢٨٥ مليون دولار أمريكي لأجل استحقاق أطول.

ويوضح الأداء المالي لبنك الخليج المتحد خلال العام ٢٠١٤ نجاح البنك في الحفاظ على الربحية للسنة ٢٤ على التوالي وتحقيق النتائج الايجابية للسنة ٢١، وهذا من شأنه أن يعزز سجل انجازاتنا ومسيرة نجاح البنك كمجموعة خدمات مالية رائدة وكواحد من المجموعات المصرفية الاستثمارية الرائدة في إدارة الأصول في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

وقد أعادت وكالة كابيتال انتلجنس الدولية للتصنيف الائتماني في شهر يونيو ٢٠١٤ التأكيد على التصنيفات طويلة الأجل والقصيرة الأجل للعمليات الأجنبية لبنك الخليج المتحد بمعدل "BBB" و "A٣" على التوالي. كما اشارت الوكالة إلى الملكية القوية للبنك والدعم المالي والسيولة من كيبكو، ونوهت بالسجل الممتاز للبنك بدفع الديون المترتبة عليه، وتيسر حصوله على التمويل الآجل والتمويل قصير الأجل، إضافة الى الجودة العالية لمحفظه البنك الاستثمارية. ونرى في هذا تأكيدا مستقلا على صحة الخطوات التي قمنا بها على مدار السنوات الماضية لإعادة هيكلة الميزانية العمومية، وتعزيز الجودة الشاملة للأصول، إضافة الى تحسين مستويات المخاطر بالنسبة للشركات التابعة والزميلة للبنك.

وقد ارتفعت حقوق الملكية الموحدة للبنك في أسهم FIMBank خلال العام الماضي إلى ٦١,٢٪ من ٣٠,٢٪ كما في نهاية العام ٢٠١٣ من خلال صفقة استحواذ طوعية.

واستمر البنك في إيلاء أهمية كبرى لحوكمة الشركات وإدارة المخاطر في العام ٢٠١٤، كما أننا ملتزمون بشكل كامل بأخر المتطلبات الرقابية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي، بما فيها متطلبات بازل ٣، وقانون الإمتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا)، والسياسات السليمة لتعويضات ومكافآت الموظفين؛ ونحن في المراحل الأولية من تطوير نظام جديد لإدارة المخاطر. هذا وقد أستمر البنك الإيضاء بالتزاماته الاجتماعية من حيث توفير الدعم إلى المجتمع المحلي، والاسهام في إنماء القطاع الاقليمي للخدمات المصرفية.

مسعود محمود جوهر حيات رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية

الرئيس التنفيذي لقطاع الخدمات المصرفية بشركة مشاريع الكويت (القبضة)، الكويت.
رئيس مجلس إدارة بنك سورية والخليج، سورية.
رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لبنك تونس العالمي، تونس.
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لبنك الخليج الجزائر، الجزائر.
نائب رئيس مجلس إدارة مصرف بغداد، العراق.
نائب رئيس مجلس إدارة FIMBank، مائطا.
نائب رئيس مجلس إدارة شركة رويال كابيتال، الإمارات العربية المتحدة.
عضو مجلس إدارة بنك برقان، الكويت.
عضو مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي، الأردن.
عضو مجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار، الكويت.
عضو مجلس إدارة شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت.
عضو مجلس إدارة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت.
حاصل على درجة البكالوريوس تخصص إقتصاد من جامعة الكويت، وعلى دبلوم عالي في الدراسات المصرفية من معهد الدراسات المصرفية، الكويت.

فيصل حمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة التدقيق

نائب رئيس مجلس إدارة شركة مشاريع الكويت (القبضة)، الكويت
رئيس مجلس إدارة مجموعة بنتر الإعلامية - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين، الكويت.
نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي، الأردن.
نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت.
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للألبان والتغذية، المملكة العربية السعودية.
عضو مجلس إدارة شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق، مصر.
عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية بالكويت، الكويت.
رئيس مجلس الإدارة الفخري للجنة الوطنية لصعوبات التعلم، الكويت.
حائز على جائزة الانجاز من منتدى الكويت المالي عام ٢٠٠٩ عن اسهاماته في قطاع الاستثمار في الكويت ونجاحاته في السوق المالي العالمي.
حائز على جائزة الإنجاز من المنتدى الاقتصادي العربي في تونس عام ٢٠٠٧
حائز على جائزة الإنجاز الدائم من المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام ٢٠٠٧
حائز على جائزة الانجاز من جمعية المصرفيين العرب في أمريكا الشمالية (ABANA) عام ٢٠٠٥
تخرج كطيار حربي من القوات الجوية الكويتية من الولايات المتحدة الأمريكية.

سامر خنشت

عضو تنفيذي

عضو اللجنة التنفيذية

رئيس العمليات التنفيذي لشركة مشاريع الكويت (القبضة)، الكويت.
رئيس مجلس إدارة شركة تقاعد للاذخار والتقاعد، البحرين.
رئيس مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للإدارة، الولايات المتحدة الأمريكية
عضو مجلس إدارة بنك برقان، الكويت.
عضو مجلس إدارة شركة العقارات المتحدة، الكويت.
عضو مجلس إدارة شركة الخليج المتحد للإستثمار، جزر كايمان
عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية بالكويت، الكويت.
عضو لجنة تطوير الشركات والمجلس التعليمي بمعهد ماساتشوسيتس للتقنية، الولايات المتحدة الأمريكية،
الرئيس السابق لجمعية المصرفيين العرب في أمريكا الشمالية - نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية
حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية الأعمال بجامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى درجة البكالوريوس في الهندسة الكيميائية وبكالوريوس في علوم الإدارة من معهد ماساتشوسيتس للتقنية، الولايات المتحدة الأمريكية.

الشيخ عبدالله ناصر صباح الأحمد الصباح

عضو تنفيذي

عضو مجلس إدارة شركة مشاريع الكويت (القبضة)،
رئيس مجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار، الكويت
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الدية المتحدة للعقارات، الكويت
تخرج من الأكاديمية العسكرية الملكية، ساندهيرست، المملكة المتحدة، وحاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من معهد نيويورك للتكنولوجيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

محمد هارون

عضو مستقل

رئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية

شغل عدة مناصب تنفيذية في بنك الخليج المتحد حيث شغل منصب مستشار لمجلس الإدارة و القائم بأعمال الرئيس التنفيذي ، ونائب الرئيس التنفيذي . حاصل على البكالوريوس مع مرتبة الشرف من جامعة بيشاور في باكستان ودبلوم في الخدمات المصرفية.

مبارك محمد المسكتي

عضو مستقل

عضو لجنة التدقيق ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

رئيس مجلس إدارة شركة الطيران الملكي، الكويت.
عضو مجلس إدارة سابق بشركة مشاريع الكويت (القاضة)، والشركة الكويتية لخدمات الطيران، الكويت.
حاصل على شهادة البكالوريوس في الدراسات السياسية والاقتصاد من جامعة ولاية بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

بدر العوضي

عضو مستقل

عضو لجنة التدقيق وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت

عضو مستقل ورئيس لجنة التدقيق بنك تونس العالمي، تونس
عضو مجلس إدارة المنار القاضة الدولية، إسبانيا.
مؤسس وعضو مجلس إدارة شركة مدى للتطوير العقاري، المملكة العربية السعودية.
حاصل على البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية واكمل برنامج المدير العام وبرنامج إدارة التطوير في كلية هارفارد للأعمال، بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية.

سوف نواصل تطبيق استراتيجيتنا المدروسة بعناية خلال عام ٢٠١٥، مع تركيز أكبر على تعزيز الميزانية والاستفادة من رأس المال. وفي هذا الصدد، قام البنك بتحديد عدد من عمليات التخارج المحتملة وفرص الاستثمارات الجديدة.



إن الأداء المالي القوي الذي حققه البنك، والذي يتمثل في زيادة الأرباح سبعة أضعاف إلى ١٨,٨ مليون دولار أمريكي، يعبر عن نجاحنا في تحسين نسب استحقاقات الديون والقروض، إلى جانب زيادة الدخل المتحقق كنسبة من الإيرادات الكلية، مع الحفاظ في نفس الوقت على ثبات المصروفات. كما أكد هذا الأداء مدى قوة وجودة أصولنا الأساسية.

من ناحية أخرى، شهدت النتائج المحققة من الشركات التابعة والزميلة زيادة ملموسة خلال عام ٢٠١٤، خاصة من شركة كامكو للاستثمار وبنك برقان وشركة العقارات المتحدة. وقد تم تغيير اسم كامكو من شركة كيبكو لإدارة الأصول إلى شركة كامكو للاستثمار ش.م.ك، بما يتماشى مع جهودها الرامية إلى تحديد هويتها التجارية باعتبارها شركة رائدة في إدارة الأصول ومساهماتاً قوياً في قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية في الأسواق المحلية والإقليمية.

يطيب لي أن أعلن بأن ٢٠١٤ كان عاماً إيجابياً لبنك الخليج المتحد. فقد واصل البنك التركيز على عناصر قوته، وتعزيز إمكانياته المؤسسية، وتنفيذ استراتيجيته الطموحة الرامية إلى خلق منصة إقليمية لتكون بمثابة نقطة انطلاق لتحقيق النمو على المستوى الإقليمي لمساهمينا ومستثمرينا.

كلمة الرئيس التنفيذي

(تتمة)

وسوف يواصل بنك الخليج المتحد تعزيز مكانته المالية الراسخة، ودعم محفظته الاستثمارية المتنوعة، والاستفادة من فريق الإدارة المستقر، وبنيته التحتية القوية، الأمر الذي يدفعنا للتضائل الحذر بشأن مستقبل البنك، بالرغم من أن إدراكنا بأن ٢٠١٥ سوف يكون عاماً آخر حافلاً بالتحديات والتقلبات.

وختاماً، أود أن أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على ثقتهم العالية، وأطلع إلى استمرار دعمهم وتوجيهاتهم السديدة. كما أتوجه بالشكر إلى فريق الإدارة في البنك وموظفيه على تضانيهم وإخلاصهم في العمل على مدى العام.



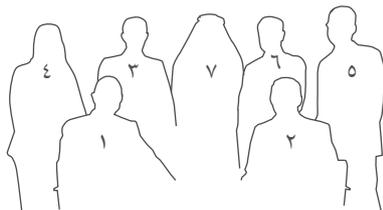
ربيع سكرية
الرئيس التنفيذي

تملك شركة كامكو للاستثمار واحدة من أكبر محافظ الأصول تحت الإدارة في المنطقة، وقد حصلت على لقب "أفضل شركة كويتية لإدارة الأصول للعام" وذلك ضمن جوائز مينا فاند مانجير ٢٠١٤ (MENA FM). أما بنك برقان فيعتبر ثاني أكبر بنك تجاري تقليدي في الكويت من حيث الأصول والأرباح، وقد نجح في استكمال إصدار الحقوق في عام ٢٠١٤، وهو ما أدى إلى زيادة رأسماله الصادر والمدفوع وحصته الأساسية بنسبة ٣٩ بالمائة لتصل إلى ٤٠٥ مليون دينار كويتي. وسيتم استخدام الزيادة في رأس المال لتمويل خطط التوسع التي يتبناها البنك وإدارة متطلبات اتفاقية بازل ٣.

تعد شركة العقارات المتحدة شركة رائدة للتطوير العقاري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وقد تمكنت من تعزيز محفظة مشاريعها خلال العام والنوز بجائزة "أفضل مطور تجاري في الشرق الأوسط لعام ٢٠١٤" من قبل ورلد فايتانيس للجوائز العقارية. كما نجحت شركة تقاعد للاذخار والتقاعد ش.م.ب (م) وهي إحدى الشركات التابعة للبنك في تسويق عدد من منتجاتها للأفراد والمؤسسات، فضلاً عن تنفيذ خططها الرامية إلى تعزيز تواجدنا في كل من الأردن والكويت. وواصلت الشركة أيضاً برنامجها التثقيفي لتعزيز الوعي في الأسواق والتعريف بمزايا التخطيط المالي طويل المدى. وفي تطور آخر هام، قام بنك الخليج المتحد بتجميع حسابات FIMBank حيث ارتفع إجمالي حقوق الملكية للمجموعة إلى ٦١,٢ بالمائة من خلال عمليات استحواد طوعية.

كما وصلنا أيضاً جهودنا الرامية إلى تعزيز الإمكانات المؤسسية لبنك الخليج المتحد في عام ٢٠١٤، مع طرح عدد من المبادرات الجديدة في مجال حوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والموارد البشرية، وتقنية المعلومات. وقد تضمن ذلك الامتثال إلى الأحكام التنظيمية الجديدة لاتفاقية بازل ٣، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)، وتطوير نظام جديد لإدارة المخاطر يتناسب مع متطلبات البنك والذي من شأنه أتمتة وتعزيز تقارير المخاطر الداخلية والخارجية. بالإضافة إلى ذلك، طرح البنك سياسة جديدة للمكافآت، واجتاز اختبار إجراءات استثمارية العمل بنجاح ملموس.

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا ندرك جيداً أن تذبذب أسعار النفط والتي شهدت هبوطاً حاداً في الربع الأخير من عام ٢٠١٤ والتي أثرت على البلدان التي تعمل فيها سوف تستمر خلال عام ٢٠١٥، إلى جانب استمرار الاضطرابات السياسية في بعض مناطق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وانطلاقاً من هذا الوعي والإدراك، سوف نواصل تطبيق استراتيجيتنا المدروسة بعناية خلال عام ٢٠١٥، مع تركيز أكبر على تعزيز الميزانية والاستفادة من رأس المال. وفي هذا الصدد، قام البنك بتحديد عدد من عمليات التخارج المحتملة وفرص الاستثمارات الجديدة. وفي نفس الوقت سوف نسعى إلى إدارة أي انخفاض محتمل. وهذا ينطوي على فهم واضح للمخاطر الأساسية في أي استثمارات، ويعتمد أيضاً على قدرتنا على الاستجابة السريعة في حالة وقوع أي أحداث سلبية غير متوقعة.



٤. ديبا شاندراشكير
٥. سيد ريحان أشرف
٦. ياسر السعد
٧. عادل العرب

١. ربيع سكرية
٢. حسين عبد العزيز لالاني
٣. محمد القميش

١. ربيع سكرية (محلل مالي معتمد) الرئيس التنفيذي

يتمتع السيد سكرية بخبرة تزيد عن ٢٥ عاماً في قطاعات عدة وقد شغل العديد من المناصب التنفيذية في البنك والشركات التابعة له بشكل متقطع على مدى الثلاثة عشر سنة الماضية، كما شغل بين عامي ٢٠٠٤ و ٢٠٠٧ منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة للشؤون المالية لمجموعة الوطنية للاتصالات. وهو عضو مجلس الإدارة لبنك تونس العالمي، تونس؛ بنك الخليج الجزائر، الجزائر؛ FIMBank، مالطا وشركة فيرجن موباييل الشرق الأوسط بالإضافة إلى عدد من الشركات الأخرى. ومن أبرز مجالات الإدارة التي شارك بها السيد سكرية ما يلي: الوطنية للاتصالات - الجزائر (٢٠٠٧-٢٠١١)، حيث شغل أيضاً منصب رئيس لجنة التدقيق وعضو اللجنة التنفيذية للمجلس؛ شركة آسيا للاتصالات الخليوية (٢٠٠٣ - ٢٠٠٧)، حيث عمل في اللجنة التنفيذية للمجلس؛ وشركة كويت انرجي (٢٠١٠-٢٠١١). ويعد السيد سكرية محللاً مالياً معتمداً، وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة إنديانا، بلومنجتون، الولايات المتحدة الأمريكية.

٢. حسين عبد العزيز لالاني (محاسب قانوني مجاز) ومدقق نظم معلومات معتمد) مساعد المدير العام، رئيس الرقابة المالية

يتمتع السيد لالاني بخبرة تزيد عن ١٨ عاماً في مجال المحاسبة العامة والرقابة المالية وبناء على خبرته الإستراتيجية كرئيساً للرقابة المالية، يقوم بتقديم الدعم اللازم من الناحية المالية والتجارية لأعضاء المجلس والرئيس التنفيذي المتضمنة في الاستشارات المتعلقة بالأعمال والمشاركة مع اقتصاد الأعمال. وقد عمل سابقاً لدى مؤسسة إرنست ويونغ، البحرين، ومع مؤسسة برايس ووترهاوس كوبرز، باكستان. وهو عضو مجلس إدارة بشركة تقاعد للإدخار والتقاعد، البحرين والمؤسسة العالمية المصرفية، البحرين وهو محاسب قانوني مجاز ومدقق نظم معلومات معتمد، والسيد لالاني حاصل على بكالوريوس تجارة من جامعة كراتشي، باكستان.

٣. محمد القميش (مدقق داخلي مجاز ومدقق نظم معلومات معتمد)

نائب رئيس أول، رئيس التدقيق الداخلي وضمان الجودة

انضم السيد القميش إلى بنك الخليج المتحد في سبتمبر ٢٠٠١. ويتمتع بأكثر من ١٨ عاماً من الخبرة في مجالات الأعمال المصرفية والاستثمارية التجارية في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والالتزام وحوكمة الشركات وخدمات ضمان الجودة. وقد عمل سابقاً مع البنك الأهلي المتحد ومصرف الشامل في البحرين. وهو عضو مجلس إدارة لبنك تونس العالمي، تونس وعضو لجان التدقيق بمجلس إدارة شركة كامكو للاستثمار، الكويت؛ وبنك تونس العالمي، تونس؛ وبنك الخليج الجزائر، الجزائر، وبنك سورية والخليج، سورية. وهو كذلك مدقق داخلي معتمد (CIA) ومدقق نظم معلومات معتمد (CISA)، وهو حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سترانكلايد، المملكة المتحدة.

٤. ديبا شاندراشكير (مرخصة كأخصائية في مكافحة غسيل الاموال ومعتمدة لعمليات الغش وعضو في الاتحاد الدولي للالتمار، عضو معتمد في معهد الأوراق المالية والاستثمار) نائب رئيس أول، رئيس مراقبة الالتزام وضابط مكافحة غسيل الأموال

انضمت السيدة شاندراشكير إلى بنك الخليج المتحد في عام ٢٠٠٨. وتتمتع بأكثر من ٣٦ عاماً من الخبرة في مجالات إدارة المخاطر والخزانة والعمليات والتدقيق الداخلي ومراقبة الالتزام. بدأت حياتها المهنية مع سيتي بنك كمتعامل في العملات الأجنبية، وعملت منذ ذلك الحين على نطاق واسع في منطقة الشرق الأوسط - في البحرين ولبنان والإمارات العربية المتحدة. وشغلت سابقاً منصب رئيس إدارة المخاطر في بنك رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. والسيدة شاندراشكير حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ألبيرتا، كندا، وكذلك على الشهادات المهنية MCSI، FICA، CAMS CFE. وهي عضو في اللجنة التوجيهية للاتحاد الدولي لمديري المخاطر المهنية (PRMIA)، فرع البحرين، والمجلس الاستشاري لمعهد تشارترد للأوراق المالية والاستثمار (CISI)، فرع البحرين وهي تشغل منصب الوسيط في مجال الالتزام لوكالة الإعتدال المالية في ماليزيا وهي متحدثة في المنتديات المهنية ونشرت عدد من المقالات المالية.

٥. سيد ريحان أشرف (محاسب قانوني مجاز) نائب رئيس أول، رئيس إدارة المخاطر والائتمان

انضم السيد اشرف إلى بنك الخليج المتحد في عام ٢٠٠٥. ويتمتع بأكثر من ١٩ عاماً من الخبرة في مجالات الائتمان وإدارة المخاطر والخدمات الاستشارية ومراقبة الالتزام وخدمات ضمان الجودة في البنوك التقليدية والإسلامية، وفي أربع شركات تدقيق كبرى. وقد عمل سابقاً في مصرف الشامل بالبحرين ودبيلويت أند توش وبنك فيصل بباكستان وفي برايس ووترهاوس كوبرز. كما إنه محاسب قانوني مجاز (ACA) من معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، وهو حاصل أيضاً على درجة الماجستير من جامعة ديبول في شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية.

٦. ياسر السعد

نائب رئيس، رئيس الخزانة

أُضم السيد السعد مرة أخرى إلى بنك الخليج المتحد في يوليو ٢٠١٣. ويتمتع بخبرة تصل إلى ١١ عاماً في عمليات الخزانة حيث عمل سابقاً رئيس لعمليات سوق المال في بنك البحرين والكويت، الكويت. قبل انضمامه لبنك البحرين والكويت، عمل السيد ياسر في قسم الخزانة وإدارة العمليات في بنك الخليج المتحد من عام ٢٠٠٤ إلى ٢٠١١ وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نيويورك للتكنولوجيا وشهادة (ACI) للتعاملات التجارية في ٢٠١٣.

٧. عادل العرب

نائب رئيس، رئيس العمليات

انضم السيد العرب إلى بنك الخليج المتحد في عام ١٩٩٤ ويتمتع بخبرة تصل إلى ٢٠ عاماً في العمليات المصرفية والائتمان وإدارة المخاطر. وهو حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة البحرين وشهادة محلل مخاطر من الأكاديمية العالمية المالية والإدارية، الولايات المتحدة الأمريكية. كما حصل على شهادة البرنامج الأساسي (ISMA) من الجمعية الدولية لأسواق المال، زيورخ. وقد حضر السيد العرب العديد من الدورات المهنية في مجال الخدمات المصرفية والمالية وإدارة المخاطر.

نظرة عامة على الأنشطة والاستراتيجية

يرمي الهدف الإستراتيجي لبنك الخليج المتحد إلى ترسيخ مكانته في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا كبنك يختص بإدارة الأصول والأنشطة المصرفية التجارية والاستثمارية. كما يسعى البنك إلى أن يكون مدخل لعملائه والشركاء العالميين للمنطقة من خلال تقديم خدمات مالية تقليدية وإسلامية تستند إلى معايير عالمية من الدعم والبنية التحتية والعمليات. ويعمل البنك مع شركاء استراتيجيين لخلق فرص تضع بنك الخليج المتحد في مقدمة المؤسسات المالية الرائدة في المنطقة.

يقوم بنك الخليج المتحد بصورة أساسية، أما بشكل مباشر أو من خلال الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة، بإدارة الأصول والصناديق الإستثمارية إضافة إلى الخدمات المصرفية الإستثمارية، والأسهم الخاصة وتمويل الشركات. هذا وتتضمن الأنشطة التجارية الأخرى الخدمات المصرفية التجارية والإستثمارات الملكية والإدخار والمعاشات والوساطة والخزانة.

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الإستثمارية

إدارة الأصول

تغطي أنشطة إدارة الأصول والصناديق الإستثمارية كل من الأسواق المحلية والإقليمية والدولية. كما تتضمن أنظمة إدارة المحافظ الاختيارية وغير الاختيارية، وتداول الأوراق المالية، وهيكله المحافظ، وتقديم الإستشارات بشأن توزيع الأصول، والصناديق المشتركة، والاستثمارات وهيكله، والاستثمارات البديلة/المهيكلة.

الخدمات المصرفية الإستثمارية

تشتمل الأنشطة المصرفية الإستثمارية التقليدية والإسلامية على الاكتتاب بالأسهم والديون، وعمليات الاكتتاب الخاصة، وإعادة هيكله رأس المال، وعمليات الدمج والاستحواذ.

الأسهم الخاصة

تركز أنشطة الأسهم الخاصة على مجالات النمو الهامة أو القطاعات التي يرتفع الطلب عليها مثل الاتصالات، والإعلام، والتكنولوجيا، والطاقة.

تمويل الشركات

تتضمن الخدمات الإستثمارية المصرفية الخاصة بالشركات عمليات الاكتتاب الأولي العام، وعروض الاكتتاب الخاص وعمليات التنفيذ، فضلاً عن تقييم الأعمال، ودراسات الجدوى المالية، وتمويل الشركات، وتقديم العناية الواجبة.

الأنشطة التجارية الأخرى

الخدمات المصرفية التجارية

يتعاون بنك الخليج المتحد عن كثب مع بنك برقان لإدارة الأصول المصرفية التجارية في مختلف البلدان.

الإدخار والمعاشات

يعد بنك الخليج المتحد المؤسسة المالية الأولى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا التي توفر مجموعة من منتجات الإدخار والمعاشات التقاعدية الخاصة، وذلك من خلال شركة تقاعد للإدخار والتقاعد ش.م.ب (م)، التابعة لبنك الخليج المتحد.

يقوم بنك الخليج المتحد بصورة أساسية، أما بشكل مباشر أو من خلال الشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة، بإدارة الأصول والصناديق الإستثمارية إضافة إلى الخدمات المصرفية الإستثمارية، والأسهم الخاصة وتمويل الشركات. هذا وتتضمن الأنشطة التجارية الأخرى الخدمات المصرفية التجارية والإستثمارات الملكية والإدخار والمعاشات والوساطة والخزانة.

الوساطة المالية

يقدم بنك الخليج المتحد خدمات الوساطة المالية لعملائه خارج البحرين الذين يرغبون في التداول في أسهم الشركات المدرجة في بورصة البحرين. كما يوفر البنك أيضاً إمكانية الوصول إلى سوق الأسهم الكويتي من خلال شركته الزميلة شركة الشرق للوساطة المالية.

أهم تطورات الأعمال في عام ٢٠١٤

أبرز المؤشرات المالية

- بلغ حجم الأصول تحت إدارة بنك الخليج المتحد ١١,٦ مليار دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠١٤، مقارنة بما قيمتها ٩,٧ مليار دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠١٣.
- بلغ إجمالي حجم إسهامات الشركات الزميلة عام ٢٠١٣ بما قيمته ٣٧,٣ مليون دولار أمريكي مقارنة بعام ٢٠١٣ والبالغ ١٩,٤ مليون دولار أمريكي.
- من أهم المساهمين الأساسيين في تحقيق الربح هما بنك برقان بمبلغ ٤٩,٩ مليون دولار أمريكي، وشركة العقارات المتحدة بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي.
- سجل FIMBank صافي خسارة بقيمة ٤٦ مليون دولار أمريكي بسبب مخصصات اضمحلال في محفظته بإجمالي ٤١,٨ مليون دولار أمريكي، وذلك نظراً للأحداث السياسية التي شهدتها منطقة أوروبا الشرقية. كما حقق البنك خسائر أيضاً في الهند بقيمة ١٧,١ مليون دولار أمريكي.
- سجلت كامكو صافي ربح بقيمة ٦,٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع صافي ربح بقيمة ١١,٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣.

مبادرات الأعمال الجديدة

- قام بنك الخليج المتحد بزيادة حصته في FIMBank، وهي شركة دولية متخصصة في التمويل يضع مقرها في مالطا، وذلك إلى ٦١,٢٪، لتصبح بذلك شركة تابعة للمجموعة.

إستعراض العمليات

(تتمة)

الشركات التابعة والزميلة لبنك الخليج



الشركات غير المالية	إدارة الأصول والخدمات المصرفية التجارية	الوساطة المالية	الإدخار والتقاعد	الخدمات المصرفية التجارية
<p>٪٢١</p> <p>شركة العقارات المتحدة</p> <p>شركة عقارية الكويت</p>	<p>٪٨٦</p> <p>شركة كامكو للإستثمار</p> <p>إدارة الأصول الكويت</p>	<p>٪١٩</p> <p>شركة الشرق للوساطة المالية</p> <p>شركة وساطة الكويت</p>	<p>٪٥٠</p> <p>شركة تقاعد للإدخار والتقاعد</p> <p>شركة تقاعد البحرين</p>	<p>٪١٧</p> <p>بنك برقان</p> <p>بنك تجاري الكويت</p>
<p>٪٤٠</p> <p>شركة كابيتال المتحدة للنقل</p> <p>شركة نقل الكويت</p>	<p>٪٨٥</p> <p>شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال إفريقيا</p> <p>شركة استثمارية تونس</p>			<p>٪٦١</p> <p>FIMBank p.l.c.</p> <p>بنك تجاري مالطا</p>
	<p>٪٤٢</p> <p>شركة شمال إفريقيا القابضة</p> <p>شركة استثمارية الكويت</p>			<p>٪٣١</p> <p>بنك سورية والخليج</p> <p>بنك تجاري سورية</p>
	<p>٪٣٣</p> <p>شركة منافع للإستثمار</p> <p>شركة استثمارية الكويت</p>			

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية

شركة كامكو للإستثمار (عامه)(كامكو)

شركة تابعة موحدة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسست شركة كامكو عام ١٩٩٨، وتعد مؤسسة مالية رائدة في مجال إدارة الأصول في الكويت. وتتخصص الشركة في ثلاثة أنشطة رئيسية هي إدارة الأصول، والخدمات المالية، وخدمات البحوث الاستشارية الاستثمارية التي تقدمها إلى مجموعة متنوعة من العملاء المحليين والإقليميين والدوليين. وفي ظل تركيزها على مجال عملها الأساسي، تواصل كامكو تطوير عملياتها التشغيلية المحورية وتعزيز نمو نشاط إدارة الأصول ليلبلغ ما يربو على ١١,٦ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٤، بزيادة بنسبة ١٩٪ مقارنة بعام ٢٠١٣. وقد طرحت كامكو الصندوق الخليجي للفرص في عام ٢٠١٣ وصندوق كامكو العقاري للعوائد في عام ٢٠١٤، كما أنها بصدد طرح المزيد من صناديق إدارة الأصول. يملك بنك الخليج المتحد ٨٦٪ من شركة كامكو، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

شركة الخليج المتحد للخدمات المالية في شمال أفريقيا

شركة تابعة موحدة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في تونس

تأسست شركة الخليج المتحد للخدمات المالية- شمال أفريقيا في نوفمبر ٢٠٠٨ كهيئة في إدارة الأصول، وقد بدأت عملياتها رسمياً في عام ٢٠٠٩. تخضع الشركة لرقابة هيئة السوق المالية في فرنسا. وتختص بثلاثة أنشطة أساسية هي خدمات إدارة المحافظ، وخدمات الصناديق الاستثمارية، وخدمات تمويل الشركات. وقد نشطت الشركة في المجالات الثلاثة خلال العام، فمن حيث خدمات إدارة الصناديق، طرحت الشركة ١١ صندوقاً حتى الآن بإجمالي أصول تحت الإدارة تبلغ ٣٢,٣ مليون دولار أمريكي (٦٢ مليون دينار تونسي كإجمالي التزامات). وفي إطار خدمات إدارة المحافظ وخدمات تمويل الشركات، بلغ إجمالي الأصول التي أدارتها الشركة ٥,٣٤ مليون دولار أمريكي (١٠,١ مليون دينار تونسي) في نهاية ٢٠١٤. وفيما يتعلق بخدمات تمويل الشركات، استكملت الشركة بنجاح عدداً من عمليات الأسهم الخاصة/الديون، وقامت ببناء قاعدة قوية من العمليات المالية الاستشارية للشركات العاملة في الصناعات البتروكيمياوية والزراعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت مساهمة بنك الخليج المتحد الموحدة في الشركة ٨٥٪، وهي شركة غير مدرجة.

شركة شمال أفريقيا القابضة

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسست الشركة عام ٢٠٠٦، ويتركز نشاطها في الاستحواذ على حصص كبيرة في شركات في المغرب والجزائر وتونس وليبيا ومصر والتي لديها الإمكانيات لتوفير قيمة استثمارية حقيقية. تخضع الشركة لرقابة وزارة التجارة والصناعة في الكويت. وفي سجلت الشركة في عام ٢٠١٤ صافي خسائر بقيمة ٨,٦ مليون دولار أمريكي مقارنة بصافي ربح بقيمة ٢,٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. وفي نهاية العام، بلغ إجمالي أصول الشركة ٢٦,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٣٠,٧ مليون دولار أمريكي). تبلغ مساهمة بنك الخليج المتحد الموحدة في الشركة ٤٢٪، وهي شركة غير مدرجة.

شركة منافع للاستثمار (منافع)

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسست شركة منافع للاستثمار كشركة استثمار إسلامية تقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتضمن إدارة الأصول، والخدمات الاستثمارية، وتمديد الائتمان والتمويل، والخدمات الاستشارية. وقد كانت من أوائل الشركات التي طرحت صندوق استثماري إسلامي تعاوني عام ٢٠٠٧. ويقوم صندوق منافع الأول بالاستثمار في الشركات المدرجة والخاصة المؤسسة في الكويت ودول مجلس التعاون الخليجي. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت مساهمة بنك الخليج المتحد الموحدة في منافع ٢٣٪، وهي شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

الخدمات المصرفية التجارية

بنك برقان

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسس بنك برقان عام ١٩٧٥ وهو شركة تابعة لشركة مشاريع الكويت الاستثمارية (كيبكو) ويعمل في سبع دول من خلال ٢٢٣ فرعاً في جميع أنحاء الكويت وتركيا والأردن والجزائر وتونس والعراق ولبنان. يعد بنك برقان ثاني أكبر مقرض في الكويت من حيث الأصول، ويساهم بدور رائد في الخدمات المصرفية التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وقد حصل على العديد من الجوائز تقديراً لإنجازاته في مجال المنتجات المبتكرة، وتقنية المعلومات، والكفاءة، والجودة، وحوكمة الشركات، حيث تركزت العديد من هذه الجوائز على كونه الأول أو المتميز في المنطقة. حقق بنك برقان زيادة بنسبة ١١٩٪ في صافي الربح ليصل إلى ٢٤٨,٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤. تبلغ مساهمة بنك الخليج المتحد في بنك برقان ١٧٪، مما يوفر للبنك مصدر دخل مستقر ومتكرر، فضلاً عن فرصة الاستفادة بقاعدة عملاء بنك برقان في المنطقة. بنك برقان مدرج في سوق الكويت للأوراق المالية.

FIMBank

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في مالطا

قام بنك الخليج المتحد في عام ٢٠١٤ بزيادة حصته المباشرة في FIMBank إلى ٦١,٢٪، بينما استمر بنك برقان في امتلاك حصة بنسبة ٢٠٪. ويعد البنك مؤسسة متخصصة في تمويل الأنشطة التجارية ويقع مقرها في مالطا، وقد نجح خلال السنوات الأخيرة في تعزيز تواجد في الأسواق العالمية من خلال تبني استراتيجية تركز على إنشاء مشاريع مشتركة مع مؤسسات مرموقة في بعض الأسواق الناشئة المختارة. يملك FIMBank شركة لندن فوفيتيبنغ الواقع مقرها في لندن والمسجلة في المملكة المتحدة، إضافة إلى مشاريع أخرى مشتركة في البرازيل، والهند، والإمارات، ومصر. وقد شهد البنك عاماً صعباً خلال ٢٠١٤ مع تسجيل خسائر في أنشطة الخدمات المصرفية ومشاريع تحصيل الذمم المدينة. وقد قرر أعضاء مجلس إدارة البنك خلال العام الانسحاب من مساهماته في مشاريعه المشتركة في روسيا ولبنان. وسوف يساهم الاستثمار في FIMBank في تعزيز نطاق الأنشطة المصرفية لبنك الخليج المتحد، وتزويد المجموعة بنقطة انطلاق تتيح لها دخول السوق الأوروبية. FIMBank مدرج في سوق مالطا للأوراق المالية.

الادخار والمعاشات التقاعدية

شركة تقاعد للادخار والتقاعد ش.م.ب (م) (تقاعد)

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في مملكة البحرين

تأسست شركة تقاعد للادخار والتقاعد كمشروع مشترك مناصفة بين مجموعة كيبكو وبنك الخليج المتحد. وقد استهدفت الشركة الجديدة التي تعتبر الأولى من نوعها في المنطقة توفير خدمات الادخار وحلول الاستثمار والتقاعد الخاصة لكل من الأفراد والشركات في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. ويعتمد برنامج توسعة نشاط الشركة في المنطقة على إتباع سياسة واقعية تعتمد على رأس مال خفيف في إبرام اتفاقيات توزيع مع شركات أخرى مماثلة مع كيانات محلية تأسست لاعتبارات قانونية. ويتولى المقر الرئيسي للشركة في مملكة البحرين مسؤولية التسويق، وإدارة التوزيع، وعمليات المشاريع، فضلاً عن عمليات التمويل والحوكمة.

وقد أطلقت الشركة في عام ٢٠١٤ منصة الادخار الإلكتروني الموجهة إلى المستهلك لقطاع "أدراك أموالك بنفسك" المتنامي وتبشر هذه الخدمة بإمكانيات نجاح ملموسة. وتوفر حلول المدخر الإلكتروني eSaver لجميع الأفراد طريقة متميزة تتيح لهم التحكم في إدارة مدخراتهم، وتحميل خططهم الادخارية والاستثمارية على الإنترنت. كما تواصل الشركة أيضاً طرح خدماتها للأفراد والتجزئة في السوق البحرينية.

وقد حرصت شركة تقاعد على تعزيز فريق الإدارة الذي تمكن بدوره من تطوير استراتيجية جديدة وطموحة للعمل. وتهدف هذه الاستراتيجية إلى نشر أعمال الشركة عبر قنوات التوزيع المملوكة وغير المملوكة، مع حلول وعروض مصممة حسب الاحتياجات الخاصة بحيث تناسب أسواق خدمات الأفراد والشركات. كما تتضمن الاستراتيجية أيضاً طرح حلول إدارة الثروات للقطاع الأعلى في السوق، وتوفير حلول إدارة الاستثمارات للمستثمرين من خدمة التأمين على الحياة، فضلاً عن حلول إدارة الثروات للبنوك، وتسويق خطط الادخار وغيرها من المبادرات. كما تبذل تقاعد جهوداً حثيثة على المستوى الإقليمي لتعزيز تواجدنا في الأسواق ودعم قاعدة عملائنا. وقد تم تحقيق تقدم ملموس في هذا الإطار من حيث استكمال عمليات شراكة للتوزيع في الكويت والمخطط طرحها عام ٢٠١٥. كما شهدت مساعي الشركة الرامية إلى دخول الأسواق الأردنية والمصرية تقدماً واضحاً أيضاً. وبشكل عام، يمكن القول أن الشركة مؤهلة للانطلاق الحقيقي وتحقيق النمو المستهدف في عام ٢٠١٥ وما بعده. الشركة غير مدرجة.

الوساطة المالية

شركة الشرق للوساطة المالية

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسست شركة الشرق للوساطة المالية في عام ١٩٨٥، واستمرت الشركة في النمو منذ ذلك الحين لتصبح إحدى أكبر شركات الوساطة المالية في دولة الكويت، وذلك قياساً بعدد المعاملات التي تقوم بها في سوق الكويت للأوراق المالية. تبلغ حصة شركة الشرق من معاملات السوق نحو ٢٠٪. يملك بنك الخليج المتحد ١٩٪ من الشركة من خلال شركته التابعة كامكو على أساس موحد. أسهم الشركة غير مدرجة.

الشركات الزميلة غير المالية

شركة العقارات المتحدة

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسست شركة العقارات المتحدة في عام ١٩٧٢، وتعد شركة رائدة للتطوير العقاري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ويتم تداول أسهمها في سوق الكويت للأوراق المالية منذ عام ١٩٨٤. تشمل محفظة الشركة العقارية على المجمعات التجارية ووحدات التجزئة والفنادق والمباني السكنية والمشاريع متعددة الاستخدامات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، والتي تتضمن برج كيبكو ومارينا مول وفندق مارينا في الكويت، إضافة إلى العبدلي مول في الأردن، وصلالة جاردينس مول وريزيدنس في سلطنة عمان. كما تتولى الشركة أيضاً تطوير فيلات أسوار في مصر، وفندق وشاليهات جانوت في عُمان، وشقق واجهة الروشة في لبنان. وتعمل الشركات الرئيسية التابعة لشركة العقارات المتحدة في مجال المقاولات أيضاً مع مؤسسات القطاع العام والخاص في الكويت، وشركات إدارة العقارات في الكويت ومصر ولبنان والأردن، علاوة على إدارة المرافق في مختلف البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. يملك بنك الخليج المتحد حصة بنسبة ٢١٪ في شركة العقارات المتحدة.

شركة كابيتال المتحدة للنقل

شركة زميلة لبنك الخليج المتحد يقع مقرها في الكويت

تأسست شركة كابيتال المتحدة للنقل في عام ٢٠١١ كمشروع مشترك بين شركة كامكو التابعة لبنك الخليج المتحد، وشركة أنهام وهي شركة مقاولات رائدة تعمل في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا الوسطى وأوروبا. وتوفر الشركة حلول تأجير رائدة للحكومات، وشركات النفط الدولية، والشركات العامة في مختلف خدمات البناء والتعدين والصناعة. توفر شركة كابيتال المتحدة للنقل المعدات وخدمات الدعم اللوجستية لمجموعة متنوعة من العملاء والأسواق وفق مستويات عالية من الكفاءة وفي الوقت المحدد. هذا إلى جانب تقديم خدمات التأجير والنقل والتمويل للموردين والعملاء لتلبية احتياجاتهم الخاصة في الأسواق المتنوعة جغرافياً والحافلة بالتحديات الاستراتيجية. يملك بنك الخليج المتحد ٤٠٪ من الشركة على أساس موحد. أسهم الشركة غير مدرجة.

الخدمات المشتركة

الخزانة

يتولى قسم الخزانة في بنك الخليج المتحد إدارة السيولة ومتطلبات التمويل، كما يعمل على تنفيذ استراتيجيات التحوط الخاصة بالعملاء الأجنبية ومخاطر نسب الفائدة. وفي ظل عام آخر حافل بالتحديات، حافظ بنك الخليج المتحد على علاقاته الوطيدة طويلة المدى مع نظرائه، ونجح في إضافة المزيد من النظراء الجدد، مما نتج عنه زيادة في حجم الودائع، مع مواصلة الاستفادة من الدعم الذي تقدمه مجموعة كيبكو. وحافظ البنك على ميزانية عمومية قوية مع تحقيق معدل كفاءة رأس المال عند ١٥,٤٪ ضمن متطلبات مصرف البحرين المركزي. كما واصل تنفيذ سياسته الهادفة إلى تقليص مديونية الميزانية العمومية عن طريق تصفية الأصول التي لا تحقق أرباحاً تراكمية، واستخدام العائدات لسداد القروض.

العمليات

واصل بنك الخليج المتحد خلال عام ٢٠١٤ تعزيز ومراجعة العمليات والإجراءات التشغيلية بهدف تعزيز الكفاءة والإنتاجية. وقد تضمن ذلك أتمتة المنصة التي يعمل من خلالها البنك كوكيل لتجارة البضائع بالنيابة عن المؤسسات المالية الإسلامية. وقد تعاون قسم العمليات مع قسم الالتزام خلال عام ٢٠١٤ لتسهيل عمليات تطبيق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). وقد شمل ذلك إعداد استبيان للتقييم الذاتي للعملاء، والتواصل معهم للحصول على المعلومات المطلوبة.

تقنية المعلومات

أجرى بنك الخليج المتحد خلال عام ٢٠١٤ اختباراً شاملاً لخطة استمرارية الأعمال في حالات الطوارئ، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية، وقد تضمن ذلك أنظمة تقنية المعلومات والعمليين عليها. كما يعمل مركز التعافي من الكوارث بكامل طاقته بعد تحديث مركز المعلومات، بينما تم إجراء اختبارات للاختراق الخارجي لنظم المعلومات، وجاءت النتائج مرضية. إضافة إلى ذلك، بدأ البنك في تطبيق نظام جديد لإدارة المخاطر المصمم حسب احتياجات البنك الخاصة والمقرر تشديده في الربع الثالث من عام ٢٠١٥.

الموارد البشرية

من أبرز أنشطة الموارد البشرية في البنك خلال عام ٢٠١٤ هو التعاون مع قسم الالتزام والاستشاريين الخارجيين لتطوير سياسة جديدة للمكافآت في البنك تتماشى مع متطلبات الممارسات السليمة للمكافآت التي أصدرها مصرف البحرين المركزي. كما تم تعزيز خطة التعاقد الوظيفي التي يتبناها البنك خلال العام، حيث تم اختيار رئيس العمليات من داخل البنك. وواصل بنك الخليج المتحد حرصه على الاستثمار في التدريب والتطوير مع التركيز على مجالات غسل الأموال، والالتزام، وإدارة المخاطر التشغيلية، واستمر برنامج مشاريع الخير للمنح الدراسية مساعدة أبناء موظفي البنك في الحصول على شهادات علمية من جامعات وكليات ومؤسسات أكاديمية معتمدة.

إستعراض الأداء المالي

يوفر هذا الإستعراض وصفاً تفصيلياً للأداء المالي لبنك الخليج المتحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الخدمات المالية

يرجع مصدر إيرادات بنك الخليج المتحد ذات الصلة بالخدمات المالية إلى استثمارات البنك في الشركات الزميلة التي تعمل في إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، والوساطة. ويتضمن قسم استعراض العمليات في هذا التقرير السنوي تفاصيل عن هذه الشركات.

وباستبعاد FIMBank، فإن نتائج الشركات الزميلة المالية ارتفعت إلى ٥٠ مليون دولار أمريكي مقارنة بما قيمته ٩ ملايين دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. ويرجع السبب في هذه الزيادة إلى الأداء المالي القوي للخدمات المصرفية التجارية للشركة الزميلة بنك برقان - الكويت والذي حقق زيادة في صافي الربح بنسبة ١١٩٪ إلى ٢٤٩ مليون دولار أمريكي.

ويوضح الجدول أدناه الأداء المالي للشركات المالية الزميلة:

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	الإيرادات - الشركات الزميلة المالية
مع استبعاد FIMBank	FIMBank	٢٠١٤	مليون دولار أمريكي
١٢,٣	٤٩,٩	٤٩,٩	بنك برقان
(١,١)	٠,٧	٠,٧	شركة منافع للاستثمار
٠,٤	٠,٣	٠,٣	شركة الشرق للوساطة المالية
١,٠	-	-	مجموعة FIMBank
(١,٤)	-	-	بنك سورية والخليج
(٢,٤)	-	-	شركة تقاعد للاذخار والتقاعد
(٠,١)	(٠,٠)	(٠,٠)	شركة رويال كابيتال
-	-	(٠,٢)	سي أي إس فاكتورز القابضة
-	-	(٠,٣)	برازيلفاكتورز
٠,٤	(٠,٥)	(٠,٥)	شركة شمال أفريقيا القابضة
-	-	(٢,٦)	شركة إيجيبب فاكتورز
-	-	(١٧,١)	شركة الهند فاكتورينج للحلول المالية
٩,٠	٥٠,٣	٣٠,٠	المجموع

تم تسجيل خسائر شركة الهند فاكتورينج في FIMBank، وترجع أساساً إلى مخصصات اضمحلال لمحفضة القروض.

توفر الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة تفاصيل إضافية ذات الصلة مع الإشارة إلى بعض هذه الإيضاحات في هذا الاستعراض. إن الأرقام التي يتضمنها موجز الأداء المالي تخضع لتعديلات تقريب الأرقام، كما أنه في بعض الحالات قد لا يتفق مجموع الأرقام في عمود أو خانة معينة بدقة مع إجمالي الرقم المدرج أسفل العمود أو الخانة.

من ناحية أخرى، قام بنك الخليج المتحد بتوحيد حسابات FIMBank خلال عام ٢٠١٤، وبالتالي فإن الموجز الموضح أدناه يوفر مقارنة بين الأداء المالي للبنك الذي يتضمن أو يستبعد FIMBank.

الإيرادات

ارتفع إجمالي إيرادات بنك الخليج المتحد إلى ١٦٩,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ من ٦٤,٣ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣ كما هو موضح أدناه:

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	إجمالي الإيرادات
مع استبعاد FIMBank	FIMBank	٢٠١٤	مليون دولار أمريكي
٩,٠	٥٠,٣	٣٠,٠	الخدمات المالية
٨,٣	٥,١	٥,١	العقارات
٢,١	٢,١	٢,١	الشركات الزميلة الأخرى
١٢,٥	١٥,٥	١٥,٥	رسوم الإدارة من الأنشطة الائتمانية
(٠,٦)	(٠,٩)	١٩,٩	الرسوم والعمولات المتصلة بالائتمان
٥,١	٢,٨	٢,٨	رسوم الخدمات الاستشارية
٦,٨	٦,٠	٥٦,٥	الدخل من الفوائد
٦,٢	٤,٧	٤,٧	أرباح الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة
٧,٢	٢,٦	٢,٧	أرباح/ (خسائر) من عمليات متاجرة
٢,٦	٢,٧	٤,٢	أرباح السهم
٣,٤	-	-	مكسب من شراء شركة زميلة
-	٣,٢	٣,٢	مكسب عملية استحواذ لشركة زميلة
١,٠	(٨,٧)	(٧,١)	مكاسب/ (خسائر) تحويل العملات الأجنبية - صافي
٠,٦	٣٢,٧	٢٩,٤	مصادر دخل أخرى
٦٤,٣	١١٨,١	١٦٩,١	المجموع

ترجع الزيادة في إجمالي الإيرادات إلى توحيد حسابات FIMBank، والزيادة في إسهامات الإيرادات ذات الصلة بالخدمات المالية من الشركات الزميلة. ويتم بحث بعض الإيرادات القطاعية بالتفصيل أدناه.

العقارات

نتجت الإيرادات المحققة لبنك الخليج المتحد من أنشطة شركة العقارات المتحدة التي ساهمت بصافي ربح بلغ ٥١ مليون دولار أمريكي مقارنة بما قيمته ٨٢ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣.

الإيرادات - العقارات مليون دولار أمريكي	٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣
صندوق كامكو العقاري للفوائد	٠,١	٠,١	-
شركة مينا هومز العقارية	٠,٠	٠,٠	٠,٠
شركة العقارات المتحدة	٥,٠	٥,٠	٨,٣
المجموع	٥,١	٥,١	٨,٣

الشركات الزميلة غير المالية

حققت الشركات الزميلة غير المالية ربحاً في عام ٢٠١٤ عند نفس مستوى العام السابق بقيمة ٢١ مليون دولار أمريكي.

الإيرادات - العقارات (مليون دولار أمريكي)	٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣
شركة يونتايد كابيتال للنقل	١,٨	١,٨	٢,١
صندوق الكويت التعليمي	٠,٣	٠,٣	-
المجموع	٢,١	٢,١	٢,١

رسوم الإدارة من الأنشطة الائتمانية

ارتفعت رسوم الإدارة بشكل معتدل إلى ١٥,٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ١٢,٥ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. كما ارتفعت الأصول تحت إدارة بنك الخليج المتحد إلى ١١,٦ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ من ٩,٧ مليار دولار أمريكي في عام ٢٠١٣.

الرسوم والعمولات المتصلة بالائتمان

تم تسجيل أرباح رسوم وعمولات متصلة بالائتمان والتي بلغت ٩,١٩ مليون دولار أمريكي بشكل رئيسي في FIMBank، والذي يملك دفتر قروض بقيمة مليار دولار أمريكي.

رسوم الخدمات الاستشارية

تم خفض رسوم الخدمات الاستشارية إلى ٢,٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٥,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. وشكلت رسوم الخدمات الاستشارية الناشئة عن إصدار السندات المصدر الرئيسي خلال العام ٢٠١٤.

الدخل من الفوائد

يتمثل المصدر الرئيسي لدخل بنك الخليج المتحد من فوائدهم الإيداعات بين البنوك ومحفظه قروض FIMBank. وقد حقق الدخل من الفوائد في عام ٢٠١٤ - مع استبعاد FIMBank - ٦,٠ مليون دولار أمريكي من ٦,٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣.

أرباح استثمارات غير متاحة للمتاجرة

انخفضت المكاسب المحققة من استثمارات غير متاحة للمتاجرة إلى ٤,٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٦,٢ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. ويعود أساس الأرباح من عمليات تخارج من استثمارات ضمن سير العمل الطبيعي.

أرباح / (خسائر) المتاجرة

سجلت عمليات المتاجرة في عام ٢٠١٤ مكاسب بقيمة ٢,٦ مليون دولار أمريكي مقارنة مع مكاسب بقيمة ٧,٢ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. ويرجع هذا الانخفاض إلى الأداء السلبي لأسواق الأوراق المالية في المنطقة خلال الربع الأخير من عام ٢٠١٤.

الدخل من أرباح الأسهم

كان الاستثمار في الأسهم الخاصة والأسهم المدرجة هما أهم المساهمين في الدخل من أرباح الأسهم. وقد ارتفع هذا الدخل بشكل طفيف مع استبعاد FIMBank إلى ٢,٧ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة بالدخل المتحقق في عام ٢٠١٣ بقيمة ٢,٦ مليون دولار أمريكي.

خسائر تحويل العملات الأجنبية

ترجع خسائر تحويل العملات الأجنبية بشكل أساسي من انخفاض قيمة الدينار الكويتي في المراكز طويلة الأجل.

المصرفات

مصرفات الفوائد

حققت مصرفات الفوائد في عام ٢٠١٤ - مع استبعاد FIMBank - ٢٩,٥ مليون دولار أمريكي من ٣١,٢ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. ويعزى السبب الرئيسي في الانخفاض إلى تقليص مديونية الميزانية العمومية وإعادة تسعير عمليات الاقتراض بنسب فوائدهم أقل.

مصرفات الفوائد (مليون دولار أمريكي)	٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣
مصرفات الفوائد	٥١,٦	٢٩,٥	٣١,٢

المصرفات التشغيلية

ارتفعت المصرفات التشغيلية - مع استبعاد FIMBank - بنسبة ١٩٪ إلى ٢٨,٤ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٢٣,٩ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. وقد ارتفعت الرواتب والمزايا إلى ١٩,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ١٧,١ مليون دولار أمريكي)، كما ارتفعت المصرفات الإدارية العمومية إلى ٨,٦ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٦,٨ مليون دولار أمريكي).

المصرفات التشغيلية (مليون دولار أمريكي)	٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣
الرواتب والمزايا	٤٢,٦	١٩,٤	١٧,١
المصرفات الإدارية العمومية	٢٦,٢	٨,٦	٦,٨
المجموع	٦٨,٨	٢٨,٤	٢٣,٩

ارتفعت المصرفات - مع استبعاد FIMBank - بشكل رئيسي بسبب توحيد حسابات شركة تقاعد للادخار والتقاعد ش.م.ب (م) والتي سجلت مصرفات بقيمة ٦ ملايين دولار أمريكي في عام ٢٠١٤.

الضرائب

سجل بنك الخليج المتحد دخل مؤجل للضرائب بقيمة ١٤,٥ مليون دولار أمريكي من خسائر محققة في FIMBank.

إستعراض الأداء المالي

(تتمت)

ودائع لدى البنوك وتحت الطلب

بلغ حجم الودائع لدى البنوك وتحت الطلب - مع استبعاد FIMBank - ما قيمته ١٦٤,٣ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ١٣٠,٨ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٣. وقد مثلت الأصول السائلة المكونة من النقد والودائع والأوراق المالية السائلة والأصول الأخرى ١٨٪ من الميزانية العمومية في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٤٪).

الاستثمارات التجارية (الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل)

بلغت قيمة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل - مع استبعاد FIMBank - ٢٩,١ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٤٦,٦ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٣. وتتضمن هذه المحفظة أوراقاً مالية محتفظ بها لأغراض المتاجرة، وصناديق مدارة خصصت لأغراض المتاجرة. وتتكون محفظة الأوراق المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة من أسهم مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة

ارتفعت الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة - مع استبعاد FIMBank - إلى ١٨٨,٣ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ١٦٦,٣ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٣. وتتكون المحفظة الاستثمارية من أسهم مدرجة بقيمة ٥,٧ مليون دولار (٢٠١٣: ٧,٨ مليون دولار أمريكي)، وأسهم غير مدرجة بقيمة ٦٦,٨ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٥٢,١ مليون دولار أمريكي)، وصناديق عقارية مدارة بقيمة ٦٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٨,١٧ مليون دولار أمريكي)، وصناديق أخرى مدارة بقيمة ٧٩,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٨٩,٣ مليون دولار أمريكي)، وديون أوراق مالية بقيمة ١,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ١,٩ مليون دولار أمريكي).

وتتكون الاستثمارات الرئيسية المدرجة ضمن محفظة الاستثمارات غير المتاحة للمتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من الآتي:

دار السعادة وهي شركة للتطوير العقاري متخصصة في قطاع الإسكان الاجتماعي ذوي الدخل المتوسط، وتنشط في الوقت الحالي في كبرى مدن المغرب مثل مراكش، وأغادير، وفاس، وطنجة، وبرشيد، ووجدة، وسخيرات، ومارتيل. وقد استثمر بنك الخليج المتحد في شركة دار السعادة في عام ٢٠١٤، وبلغت قيمة الاستثمار في نهاية السنة المالية ٤٧,٦ مليون دولار أمريكي، وهو ما يمثل حصة ملكية في الأسهم بنسبة ٨,٣٪.

صندوق برقان للأسهم وهو صندوق استثماري غير محدد الأجل يديره بنك برقان، ويركز أساساً على الاستثمار في أسهم الشركات الكويتية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية. يتبنى الصندوق سياسة استثمارية متوازنة تهدف إلى تحقيق مكاسب رأسمالية طويلة الأجل بأقل قدر ممكن من المخاطر. بلغت قيمة هذا الاستثمار في نهاية السنة المالية ٢٥,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٤٧,٣ مليون دولار أمريكي)، وتمثل حصة ملكية في الأسهم بنسبة ٩,٧٪ (٢٠١٣: ١٦,٢٪).

صندوق تمويل الأسواق الناشئة وهو صندوق فرعي لبرنامج استثمار تعاوني غير مدرج، يدار بشكل مستقل من قبل مدير للاستثمار مرخص من هيئة الخدمات المالية البريطانية في لندن. ويعتبر FIMBank مستثمراً أولاً في الصندوق ويملك كافة الأسهم الأولية الصادرة في الوقت الحالي (أو ٩٧٪ من إجمالي الأسهم، مع الأخذ في الاعتبار أن ٣٪ إضافية من الوحدات تتكون من أسهم المؤسسين). بلغت قيمة هذا الاستثمار في نهاية السنة المالية ٢٤,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٢٤,٣ مليون دولار أمريكي).

المخصصات المالية

سجل بنك الخليج المتحد إجمالي مخصصات بقيمة ٥٥ مليون دولار أمريكي مقارنة مع ٥ ملايين دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. وتأتي المخصصات بشكل رئيسي بسبب FIMBank، ومخصصات إطفاء الشهرة من قبل شركة الهند فاكثورينج.

٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣	(مليون دولار أمريكي)
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
٢,١	٦,٩	٢,١	٦,٩
٢٠,٥	(١,٩)	٢٠,٥	(١,٩)
٣١,٤	-	٣١,٤	-
٥٥,١	١٣,٣	٥٥,١	١٣,٣

صافي الدخل العائد للشركة الأم

ارتفع صافي الدخل العائد للشركة الأم إلى ١٨,٨ مليون دولار أمريكي مقارنة مع ٢,٦ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣. كما ارتفعت ربحية السهم الواحد لتصل إلى ٢,٧٨ سنت أمريكي من ٠,٣٢ سنت أمريكي في عام ٢٠١٣.

الميزانية العمومية الموحدة

الأصول الموحدة

بلغت قيمة الأصول الموحدة لبنك الخليج المتحد ٢,٧٨ مليار دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة مع ١,٢٦ مليار دولار أمريكي في نهاية عام ٢٠١٣. يوضح الجدول أدناه مقارنة بين العاميين.

٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣	الأصول (مليون دولار أمريكي)
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
٢٨٤,٠	١٧,٧	٢٨٤,٠	١٧,٧
١٤٢,٥	١١٣,١	١٤٢,٥	١١٣,١
٥٧,١	٤٦,٦	٥٧,١	٤٦,٦
٢١٨,٤	١٦٦,٣	٢١٨,٤	١٦٦,٣
٩٩,٢	٤,٠	٩٩,٢	٤,٠
١١٣,٦	٢٩,٦	١١٣,٦	٢٩,٦
٨٦٥,٠	٨٢٤,٦	٨٦٥,٠	٨٢٤,٦
٤,٨	٠,٠	٤,٨	٠,٠
٣٩,٩	٠,٧	٣٩,٩	٠,٧
٥٤,٥	٥٦,٠	٥٤,٥	٥٦,٠
٧,٩	-	٧,٩	-
٢,٧٧٧,٨	١,٢٥٨,٦	٢,٧٧٧,٨	١,٢٥٨,٦

الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

ارتفع حجم الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاركة بموجب طريقة الحقوق إلى ٨٦٥ مليون دولار في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٨٢٤,٦ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٣. وبلغ إجمالي إسهامات الشركات الزميلة في الأرباح ٣٧,٣ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤، حيث كان بنك برقان (٤٩,٩ مليون دولار أمريكي)، وشركة العقارات المتحدة (٠,٥ مليون دولار أمريكي) من أبرز المساهمين، بينما حققت شركة الهند فاكستورينج خسارة (١٧,١ مليون دولار أمريكي). وشارك بنك الخليج المتحد في إصدار حقوق الأفضلية لأسهم بنك برقان بقيمة ٦٠ مليون دولار أمريكي. وقد أعيد تصنيف استثمارات FIMBank البالغة قيمتها ٤٥ مليون دولار أمريكي من شركة زميلة إلى شركة تابعة.

المطلوبات الموحدة

ارتفع حجم المطلوبات الموحدة لبنك الخليج المتحد - مع استبعاد FIMBank - إلى ٩٧١,٨ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٧٩٩,٠ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٣، وترجع الزيادة إلى عمليات الاقتراض قصيرة الأجل.

٢٠١٤	مع استبعاد FIMBank	٢٠١٣	القروض والسلف مليون دولار أمريكي
٧١٢,٦	٣١٧,٥	٢٥٨,٥	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٤٨,٤	٢٤,٦	٢٣,٨	ودائع العملاء
٧٨١,٣	٤٩٥,٠	٣٨٦,٣	قروض مستحقة الدفع
٩٣,٣	٩٣,٣	١٠٠,٠	دين ثانوي
٦١,٥	٤١,٣	٣٠,٣	مطلوبات أخرى
٠,٢	٠,٠	-	مطلوبات مهيئة للاستبعاد مصنفة لغرض المتاجرة
٢,١٩٧,٤	٩٧١,٨	٧٩٩,٠	المجموع

خلال العام، قام بنك الخليج المتحد بتسديد قروض بقيمة ٢٣٠ مليون دولار أمريكي، وزيادة القروض الجديدة للمدى المتوسط إلى ٢٨٥ مليون دولار أمريكي.

حقوق المساهمين

بلغ حجم حقوق المساهمين كما في نهاية السنة المالية ٥٨٠,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٤٥٩,٦ مليون دولار أمريكي). وانخفض احتياطي تحويل العملاء الأجنبية إلى ١٠,٤ مليون دولار أمريكي في عام ٢٠١٤ مقارنة مع ٦,٧ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٣ بسبب انخفاض قيمة الدينار الكويتي. وارتفعت حقوق الأقلية إلى ١١٧,٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٢٣,٣ مليون دولار أمريكي) بسبب توحيد حسابات FIMBank.

شركة برج المتحد القابضة وهي شركة للتطوير العقاري تركز على الاستثمارات العقارية وأنشطة التطوير والإدارة في الكويت. بلغت قيمة هذا الاستثمار في نهاية السنة المالية ١٦,٠ مليون دولار أمريكي، وتمثل حصة ملكية في الأسهم بنسبة ٥,٨٪.

المؤسسة المصرفية العالمية وهو بنك استثماري إسلامي تأسس في مملكة البحرين برأسمال صادر ومدفوع بقيمة ٢٥٠ مليون دولار أمريكي. ويركز نشاط المصرف العالمي على الأسهم الخاصة والمشاريع الناشئة، والاستثمار العقاري، وتطويع البنية التحتية، وإدارة الأصول، والخدمات الاستشارية في تمويل الشركات وأسواق المال، وخدمات إدارة المحافظ. بلغت قيمة هذا الاستثمار في نهاية السنة المالية ١٥,٤ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ١٦,١ مليون دولار أمريكي)، وتمثل حصة ملكية في الأسهم بنسبة ١٢,٥٪ (٢٠١٣: ١٢,٥٪).

صندوق كامكو للاستثمار وهو صندوق استثماري غير محدد الأجل تديره شركة كامكو. يستثمر الصندوق في الإصدارات الأولية لأسهم الشركات المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، والسندات الحكومية، والإصدارات العامة قيد الإدراج، بما في ذلك الأوراق المالية للشركات المدرجة في أسواق الأوراق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. بلغت قيمة هذا الاستثمار في نهاية السنة المالية ١٥,١ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٧,٧ مليون دولار أمريكي)، وتمثل حصة ملكية في الأسهم بنسبة ١٦,٩٪ (٢٠١٣: ٧,٧٪).

القروض والسلف

بلغت القروض والسلف في عام ٢٠١٤ ما قيمته ٩٩٠ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: ٤٠٠ مليون دولار أمريكي)، وتتكون بشكل أساسي من التسهيلات الممنوحة من FIMBank.

وفيما يلي تفاصيل القروض وفق الآتي:

٢٠١٣	٢٠١٤	القروض والسلف مليون دولار أمريكي
-	١٤٠,٧	قروض إلى بنوك
٣,١	٢١٥,٦	قروض إلى عملاء
-	٣٠٢,٢	أصول التخصيم
-	٣٦٠,٤	أصول مالية
-	١٤٦,٦	قروض مشتركة
١,٨	٣,٢	قروض الموظفين
٤,٩	١,٠٦٩	ناقصاً: مخصصات الاضمحلال
(١)	(٧٨,٧)	
٣,٩	٩٩٠	المجموع

وقد بلغت القروض المتمثلة والمتأخرة ٩٦,٦ مليون دولار أمريكي مقابل تسجيل مخصصات بقيمة ٧٨,٧ مليون دولار أمريكي. بلغ معدل القروض متمثلة السداد ٩٪ مع نسبة تغطية ٨١٪.

إستعراض الأداء المالي

(تتمة)

كفاية رأس المال

بلغ معدل كفاية رأس المال لدى بنك الخليج المتحد ١٥,٤٪ في نهاية ٢٠١٤ (٢٠١٣: ١٧,٥٪) وفقاً لأنظمة ولوائح اتصافية بازل ٢، وهو ما يتجاوز الحد الأدنى لمتطلبات مصرف البحرين المركزي البالغة ١٢٪ وبهامش زيادة قدرها ٠,٥٪.

٢٠١٣	٢٠١٤	
		مليون دولار أمريكي
		قاعدة رأس المال
٢٦٤,٩٢	٤١٨,٣١	رأس المال للشريحة ١
٢٦٤,٩٢	٤١٨,٣١	إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
١,٣٧٦,٩٤	٢,٤٤٥,٠٧	التعرض المرجح لمخاطر الائتمان
٧٦,٣٥	١٩٣	التعرض المرجح لمخاطر السوق
٦٢,١٦	٨٥,٧٦	التعرض المرجح للمخاطر التشغيلية
١,٥١٥,٤٦	٢,٧٢٣,٨٣	إجمالي التعرض المرجح للمخاطر (ب)
		كفاية رأس المال (أ/ب (x) ١٠٠)
٪١٧,٥	٪١٥,٤	
		متطلبات الحد الأدنى
٪١٢,٥	٪١٢,٥	

الجدول التالي يوضح مكونات حقوق المساهمين وحقوق الأقلية في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٣.

٢٠١٣	٢٠١٤	حقوق المساهمين مليون دولار أمريكي
٢٠٨,٧	٢٠٨,٧	رأس المال
(١٨,١)	(١٨,١)	أسهم الخزنة
١١,٥	١١,٥	علاوة إصدار أسهم
٩٦,٩	٩٨,٨	الاحتياطي القانوني
٧٧,٤	٧٩,٣	الاحتياطي العام
١٤,٢	١٤,٢	احتياطي أسهم الخزنة
(١٧,٣)	٧,٥	احتياطي القيمة العادلة
٦,٧	(١٠,٤)	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٥٦,٥	٧١,٥	أرباح مستبقة
		رأس المال والتحوطات العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٤٣٦,٣	٤٦٢,٩	حقوق المساهمين غير المسيطرة
٢٣,٣	١١٧,٥	مجموع الحقوق
٤٥٩,٦	٥٨٠,٤	مجموع المطلوبات والحقوق
١,٢٥٨,٦	٢,٧٧٧,٨	

إلتزامات خارج الميزانية العمومية

تشتمل الإلتزامات بنك الخليج المتحد خارج الميزانية العمومية على الضمانات، وخطابات الاعتماد، والإلتزامات الائتمانية، والإلتزامات الاستثمارية غير المسحوبة، وسندات القبول المصرفية، والأدوات المالية لتغطية مخاطر الصرف الأجنبي، وعقود البيع والشراء الآجلة، وعمليات مقايضة أسعار الفائدة. وقد ارتفعت قيمة الإلتزامات البنك الاستثمارية وتلك المتعلقة بالإلتزامات الائتمانية إلى ٢٢٤,٦ مليون دولار أمريكي كما في نهاية عام ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٣٣ مليون دولار أمريكي). ويرجع هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى توحيد حسابات FIMBank. ولا يتاجر بنك الخليج المتحد في أدوات المشتقات، أو تعاملات تبادل العملات الأجنبية. يمكن الحصول على مزيد من التفاصيل فيما يتعلق بالإلتزامات خارج الميزانية العمومية في الإيضاح رقم ٢٩ للقوائم المالية الموحدة.

يهدف إطار إدارة المخاطر السليم الذي يضعه بنك الخليج المتحد إلى توفير ضوابط شاملة وإدارة مستمرة للمخاطر الرئيسية الذي ينطوي عليها نموذج أعمال البنك وأنشطته التشغيلية

وتتطلع لجنة الاستثمار بمسؤولية اعتماد أو تقديم توصيات إلى اللجنة التنفيذية فيما يتعلق باعتماد حدود التعرضات الفردية، والاستثمارات، والتركيزات تجاه البنوك والدول والصناعات، وفئات تقييم المخاطر، أو أي تعرض لفئات الأصول الأخرى. يمكن التعرف على مزيد من المعلومات حول مبادئ ومسؤوليات هاتين اللجنتين في تقرير حوكمة الشركات للبنك على الموقع الإلكتروني: www.ugbbah.com.

وتعتبر قدرة بنك الخليج المتحد على تحديد وتقييم وإدارة وقياس ومتابعة وإعداد التقارير من العوامل الجوهرية المساهمة في تعزيز قوته المالية وتحقيق الربحية. ويتم تطبيق مجموعة شاملة من السياسات والعمليات وحدود إدارة المخاطر لتوفير التوجيهات والمعايير الإرشادية. ويتم تحديث هذه السياسات والمعايير بهدف دمج أفضل الممارسات ومواكبة التغيرات في عوامل السوق، والتغيرات التي تطرأ على البيئة الرقابية والتنظيمية في مختلف المناطق التي يعمل بها البنك.

فلسفة إدارة المخاطر

تركز الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر التي يتبناها بنك الخليج المتحد على تعزيز منظومة عوائد المخاطر المتعلقة بتعرض البنك للمخاطر (منهج المحفظة الاستثمارية)، إضافة إلى تجنب الخسائر. ويتم تلخيص فلسفة إدارة المخاطر التي يتبناها البنك في إدارة الأنواع الرئيسية للمخاطر في الآتي:

نوع المخاطر	فلسفة إدارة المخاطر
مخاطر الائتمان	التحكم بأنشطة الإقراض وضمان منح التسهيلات الائتمانية على أسس سليمة، وأن يتم استثمار أموال البنك وفق طريقة مريحة.
مخاطر السوق	الحد من خسائر قيمة الأدوات المالية، أو محفظة الأدوات المالية، بسبب تغير معاكس في أسعار السوق أو معدلاته.

التطورات الرئيسية في عام ٢٠١٤

- مواصلة التركيز على العمليات التشغيلية الموحدة وتعزيز السيولة بهدف تحقيق الكفاءة المالية في جميع أنشطة وعمليات البنك.
- بدء تطبيق نظام جديد لإدارة المخاطر والمقرر تشغيله في الربع الثالث من عام ٢٠١٥.
- مواصلة جهود تعزيز إطار عمل المخاطر التشغيلية، والتي تلقت دعماً من نظام آلي متكامل يتيح للبنك مراقبة المخاطر التشغيلية والتخفيف من تعرض البنك لتلك المخاطر بطريقة منظمة وفعالة.
- عقد الاجتماعات مع مصرف البحرين المركزي والعمل على تلبية متطلباته فيما يتعلق باستراتيجية تعزيز رأس المال للبنك مع تطبيق اللوائح التنظيمية لاتفاقية بازل ٣ في ١ يناير ٢٠١٥.
- تحسين نطاق تقديم التقارير ربع السنوية إلى مجلس الإدارة، ولجانته، والفريق الإداري المتعلقة بالسيولة، ومخاطر التشغيل، واستعراض عمليات الاستثمار.

فلسفة المخاطر

تقوم فلسفة المخاطر في البنك على المبادئ الخمسة التالية:

- المعرفة المتخصصة السليمة والخبرة الواسعة وحسن التقدير من قبل الإدارة العليا وموظفي إدارة المخاطر والتي تعتبر حجر الأساس للحد من المخاطر بنجاح.
- يعتبر توخي اليقظة والانضباط والاهتمام بالتفاصيل من المتطلبات الأساسية.
- ضرورة الفصل التام بين الواجبات والمهام وسلطة الإبلاغ بين كل من قطاعات الأعمال وقطاعات دعم الأعمال.
- يجب أن تتسم الإجراءات والسياسات بالوضوح، كما يجب تعميمها وفهمها وتنفيذها بشكل جيد نصاً وروحاً.
- يجب أن تشكل العمليات والأنظمة العمود الفقري لممارسات إدارة المخاطر في البنك.

المسؤوليات

يتمتع مجلس إدارة بنك الخليج المتحد بسلطة مطلقة في تحديد مستوى المخاطر بشكل عام، ودرجة تحمل البنك للمخاطر، فضلاً عن المعايير والحدود التي يعمل البنك ضمن إطارها، ويوافق مجلس الإدارة على نطاق المخاطر الكلي للبنك، ومستويات التعرضات، والسياسات والإجراءات والضوابط التي تم توثيقها بشكل كبير.

وقد قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية اتخاذ القرارات اليومية إلى اللجنة التنفيذية التي تضم أربعة أعضاء. تجتمع اللجنة التنفيذية خلال الفترات الواقعة بين اجتماعات مجلس الإدارة لاعتماد كافة الاقتراحات التي تتجاوز نطاق مهام لجنة الاستثمار.

استعراض إدارة المخاطر

(تتمة)

- ويقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان من خلال اتباع التالي:
- خلق بيئة ملائمة لمخاطر الائتمان.
 - العمل من خلال ضوابط قوية من حيث الموافقة على الائتمان والاستثمارات.
 - التحقق من توفر ضوابط ملائمة تخضع لها عملية إدارة مخاطر الائتمان.
 - الحفاظ على وجود عمليات مناسبة لإدارة وقياس ومراقبة الائتمان.

وقد اعتمد مجلس إدارة بنك الخليج المتحد مجموعة السياسات المؤتقة بصورة محكمة وتعديلاتها، وتشكل مثل هذه السياسات الخطوط الإرشادية العريضة لإدارة مخاطر الائتمان. ويدير البنك مخاطر الائتمان من خلال جدول الحدود الذي يتحكم في حجم المخاطر المقبولة للبنك فيما يتعلق بالأفراد، والأطراف ذات الصلة، والتركيزات الجغرافية والصناعية. وتتم متابعة مدى الالتزام بهذه القيود بصورة دورية.

وقد تم تشكيل لجنتين لاعتماد ودراسة مخاطر الائتمان والاستثمار، وتضم لجنة الاستثمار الرئيس التنفيذي ورئيس الرقابة المالية، ولا يتمتع رئيس إدارة مخاطر الائتمان بحق التصويت في هذه اللجنة ويقوم بدور أمين اللجنة. وتقوم اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس الإدارة، أو مجلس الإدارة بكامل أعضائه باعتماد التعرضات التي تتجاوز نطاق صلاحيات لجنة الاستثمار.

كما تتم إدارة مخاطر الائتمان الكامنة في الأنشطة التجارية بفعالية أيضاً في حالة التعرض للأطراف الأخرى، وتحتسب بشكل يومي كمجموع قيم السوق. وفي بعض الحالات، قام البنك بإبرام اتفاقية ملزمة قانونياً تغطي أنشطة تعاملاته في سوق المال والصراف الأجنبي، يتم بموجبها تسوية صافي المبلغ فقط بتاريخ الاستحقاق. وفي المجالات التي يقوم فيها البنك بدور الوكيل لتداول السلع نيابة عن مؤسسات مالية إسلامية معينة، تتم إدارة المخاطر من خلال التداول الفوري والآجل في السلع، من خلال مؤسسات متخصصة في تداول السلع ومؤسسات مالية معروفة خضعت لمراجعة ائتمانية تفصيلية.

وتعتبر عملية المراقبة الدائمة لأصول البنك من خلال مختلف التقارير والمراجعات عملية أساسية في تحديد أي اضمحلال في وقت مبكر ومناسب، ويتم إعداد تقرير مراجعة لمخاطر الأصول شهرياً من قبل إدارة المخاطر والائتمان، يتم فيه تقييم كافة الاستثمارات على أساس التصنيف والقطاع والتعرضات الجغرافية، إلى جانب معايير أخرى. يهدف هذا التقرير إلى ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الخارجية وإرشادات سياسة المخاطر الداخلية. إضافة إلى ذلك، يتم إجراء مراجعة نصف سنوية لجميع الاستثمارات القائمة بغرض متابعة الأداء والتعرف على أي تطورات جديدة.

فلسفة إدارة المخاطر

تسجيل كافة المصادر الهامة لمخاطر أسعار الفائدة، وتقييم تأثير التغير في أسعار الفائدة على تدفقات الدخل وأسهم البنك.

تحديد وتسجيل ومتابعة وإدارة كافة عناصر مخاطر السيولة بهدف حماية قيم الأصول ومصادر الدخل، بما يضمن حماية مصالح مساهمي البنك مع تحقيق أقصى مستوى من العائدات للمساهمين.

الحد من مخاطر الخسائر التي تنشأ عن عدم كفاءة العمليات الداخلية للبنك بسبب عدم كفاية الرقابة الداخلية، والإجراءات، والأخطاء البشرية، والأفعال المتعمدة و/أو توقف العمل لأسباب تتعلق بالتكنولوجيا أو الأنظمة أو الكوارث الخارجة عن نطاق السيطرة.

نوع المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر السيولة

المخاطر التشغيلية

أنواع المخاطر

تمشياً مع إرشادات مصرف البحرين المركزي وبنك التسويات الدولية، اعتمد بنك الخليج المتحد معايير اتصافية بازل 1 اعتباراً من 1 يناير 2008. وقد تم تطبيق ذلك بفرض تحديد كفاية رأس المال، وتبني ممارسات رشيدة لإدارة المخاطر. وتم تعزيز ذلك خلال العام في أعقاب صدور إرشادات مصرف البحرين المركزي لتنفيذ معايير اتصافية بازل 3.

وتشتمل أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها بنك الخليج المتحد على مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السيولة والتمويل، ومخاطر أسعار الفائدة، فضلاً عن مخاطر التركيز، والسمعة، والمخاطر القانونية. ويمكن الإطلاع على تفاصيل هذه المخاطر في إفصاحات إدارة المخاطر وكفاية رأس المال لاتصافية بازل 2 الركيزة الثالثة على الموقع الإلكتروني للبنك www.ugbbah.com.

القسم التالي يقدم عرضاً موجزاً لأنواع المخاطر المختلفة والعمليات التي تبناها البنك لتحديد وتقييم ومتابعة تلك المخاطر.

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان أساساً من توفير تسهيلات ائتمانية ضمن الخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية وأنشطة المتاجرة، والتي تتضمن احتمال عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته.

يتبنى البنك الأسلوب القياسي الموحد في قياس مخاطر السوق. ويتضمن ذلك نمط "وحدات البناء" الذي يجمع تكاليف تعرض نسب الفائدة وحصص الملكية والصراف الأجنبي والسلع والخيارات. وقد أبرم البنك عقوداً آجلة ومبادلات أسعار الصرف لأغراض التحوط، ولا يقوم بتداول السلع أو المشتقات، وبالتالي فإن متطلبات كفاية رأس المال لمخاطر السوق في بنك الخليج المتحد تغطي دفتر تداول الأوراق المالية ودفتر الصرف الأجنبي.

يتم التعبير عن الحد الأدنى لأعباء رأس المال الخاصة بالتعرض لمخاطر سعر الفائدة على أنه مجموعتين منفصلتين من المصروفات المحتسبة. الأولى ترتبط بالمخاطر الخاصة لكل مركز، والثانية ترتبط بمخاطر أسعار الفائدة في المحفظة الاستثمارية (مخاطر السوق العامة). أما بالنسبة لأعباء رأس المال لمخاطر السوق، يطبق البنك أسلوب الاستحقاق والقواعد المرتبطة به. ولمزيد من المعلومات التفصيلية عن حساسية أسعار الفائدة في هيكل أصول وإلتزامات البنك، يمكن الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣١ (ج) من القوائم المالية الموحدة.

ويتم تقسيم أعباء رأس المال لحصص الملكية المدرجة في دفتر المتاجرة للبنك إلى عنصرين منفصلين. الأول ينطبق على "المخاطر المحددة" لتملك مركز طويل أو قصير الأجل في حقوق التملك الفردي، والثاني يختص بـ "مخاطر السوق العامة" لتملك ذلك المركز في السوق ككل. وفي حالة مخاطر أسعار الصرف الأجنبي، يتم استخدام المركز المفتوح للعملة في كل من دفتر الخدمة المصرفية ودفتر المتاجرة. ويتم استعراض مستويات تعرض العملة في الإيضاح رقم ٣١ (ج) من القوائم المالية الموحدة. وتكون أعباء رأس المال طبقاً لهذا الأسلوب هي المجموع الحسابي لقياسات المخاطر التي تم الحصول عليها من إطار القياس.

ويسعى البنك إلى إدارة مخاطر السوق التي يواجهها من خلال تنوع مستويات التعرضات عبر أسواق وقطاعات ومنتجات مختلفة. هذا بالإضافة إلى اتخاذ قرارات العمل والاستفادة من الخبرة الإدارية. ويعتمد البنك على هياكل للحدود ترتبط بالمراكز والمحافظ الاستثمارية وتواريخ الاستحقاقات والحد الأقصى للخسائر المسموح به، وذلك للحد من هذه المخاطر.

المخاطر التشغيلية

حدد البنك المخاطر التشغيلية باعتبارها مخاطر الخسائر التي تنشأ من فشل العمليات الداخلية بسبب عدم كفاية الإجراءات والضوابط الداخلية، أو الأخطاء البشرية، أو الأفعال المتعمدة و/أو توقف الأعمال لأسباب تتعلق بالتكنولوجيا أو الأنظمة أو الكوارث الخارجة عن سيطرة البنك.

وفي إطار جهوده الرامية إلى تطبيق معايير بازل، قام بنك الخليج المتحد بتطوير إطار عمل شامل للمخاطر التشغيلية، يتم من خلاله تحليل جميع أنشطة وعمليات البنك، وتحديد المخاطر وقياسها والإخطار بها بالصورة الملائمة.

كما يتم إعداد مراجعة فصلية للقروض بفرض تحديد أوجه الضمحلل والتعرف على آخر التطورات بشأن كل التسهيلات. ويجري مراجعة تقرير مخاطر الأصول شهرياً من قبل فريق الإدارة بالبنك، بشكل فصلي من قبل لجنة المخاطر والالتزام بالبنك.

وقد اعتمد بنك الخليج المتحد الأسلوب القياسي الموحد في احتساب تكاليف مخاطر الائتمان. بلغ حجم القروض المتعثرة للمجموعة ٩٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣: صفر)، مقابل اعتماد مخصصات بقيمة ٧٨,٧ مليون دولار أمريكي (٢٠١٣: مليون دولار أمريكي).

يقوم بنك الخليج المتحد بتحديد وإدارة مخاطر الائتمان الكامنة في كافة المنتجات والأنشطة، وضمان تقييمها بشكل شامل وعميق. تخضع تلك الأنشطة بعد ذلك إلى إجراءات وضوابط ملائمة لإدارة المخاطر، ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة قبل طرحها وبدء العمل بها. يعمل البنك ضمن معايير ائتمان محكمة ومحددة وتشتمل تلك المعايير على مؤشرات واضحة للسوق المستهدفة من قبل البنك، وفهم شامل للمقترض أو الطرف الآخر، إلى جانب تفهم الغرض من الائتمان وهيكله ومصدر السداد. وقد وضع البنك حدوداً ائتمانية كلية على مستوى الأفراد والأطراف الأخرى، فضلاً عن مجموعات الأطراف الأخرى المتصلة أو المتشابهة التي تم تجميعها بطريقة هادفة لتشير إلى أنواع مختلفة من مستويات التعرض سواء في دفاتر الخدمات المصرفية والتجارية، أو في الأنشطة داخل الميزانية العمومية وخارجها. وتساعد حدود الائتمان على تقدير وعكس المخاطر المرتبطة بتصنيف المراكز قصيرة الأجل في حال إخلال الطرف الآخر بالتزاماته. كما تشكل هذه الحدود عاملاً في أي تعرض غير مضمون في حال وجود حالة تصفية.

وتتم كافة عمليات منح الائتمان بدون أي معاملة تفضيلية، إذ يتم تجنب منح أي ائتمان لشركات أو أفراد خارج معايير السياسة المعتمدة، أو يتم اعتماد الائتمان بشكل استثنائي من قبل السلطات المختصة. كما يتم إجراء مراجعة تفصيلية لتعرضات الأطراف ذات الصلة على أساس شهري وإبلاغ مصرف البحرين المركزي بذلك.

يتضمن الإيضاح رقم ٣١ (ب) من القوائم المالية الموحدة معلومات تفصيلية عن مستويات تعرض البنك لمخاطر الائتمان، بما في ذلك التوزيع الجغرافي، وتخصيص الصناعة/القطاع، وتفصيل عن الضمانات وأوجه التعزيز الائتماني الأخرى، والتشعب الثنائي القائم على التصنيفات الداخلية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها مخاطر الخسائر في قيم الأدوات المالية سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية والتي تنجم عن التغير في أسعار السوق ومعدلاته (بما في ذلك التغير في أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي). وقد قام مجلس إدارة بنك الخليج المتحد باعتماد إرشادات السياسة الخاصة بمخاطر السوق تمشياً مع القواعد والإرشادات التي حددها مصرف البحرين المركزي.

استعراض إدارة المخاطر

(تمة)

وتقوم لجنة الأصول والمطلوبات بتقييم الميزانية العمومية من حيث الهيكل والسيولة والحساسية، وتهدف هذه العملية إلى ضمان توفر السيولة اللازمة لتمويل أنشطة وعمليات البنك المستمرة، وتوفير الإدارة الفعالة لحالات عدم توافق الاستحقاق بين الأصول والالتزامات، وإدارة حساسيات السوق، وضمان قدرة البنك على تمويل التزاماته في أوقات الاستحقاق. ويتم إصدار تقارير يومية وأسبوعية تتابع الإيداعات من الأطراف الأخرى لضمان الحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة من حيث عدد المدعين الأفراد، وتصنيفاتهم، والتركز الجغرافي، ومواعيد الاستحقاق.

وقد تطورت قاعدة التمويل المتنوعة حول الودائع التي تنشأ من سوق التعاملات بين البنوك، وودائع السوق المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية التي يتم استلامها من العملاء، والصناديق متوسطة الأجل التي تنشأ عن القروض المشتركة. إن الاستفادة من التمويل المتوسط الأجل المتاح وغير الملزم الناتج عن علاقات البنك القوية على المستوى الدولي أو على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا تساعد على تعزيز قياداً أكبر من الراحة. وكما في نهاية ٢٠١٤، بلغ معدل السيولة لبنك الخليج المتحد بمضرد ٢٩٪ (٢٠١٣: ٢٧٪). ويحرص البنك على متابعة هذا الأمر بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والبالغة ٢٥٪ في كل الأوقات.

ويتم خفض مخاطر السيولة من خلال الإدارة الفعالة لحالات عدم التوافق، ومن خلال تنوع الأصول والمطلوبات. ويستخدم البنك مزيجاً من الحدود لضمان إدارة مخاطر السيولة والتحكم فيها من منظور الأصول والالتزامات:

- حدود فجوات الاستحقاق: يتم تجميع الأصول والالتزامات في الميزانية العمومية للبنك ضمن أوعية زمنية معينة لتواريخ الاستحقاق. ويتم التحكم في الحد الأقصى لعدم توافق السيولة بين الأصول والالتزامات في كل وعاء زمني محدد (مثال: يوم إلى سبعة أيام، ثمانية أيام إلى شهر، شهر إلى ثلاثة شهور، ثلاثة شهور إلى ستة شهور، ستة شهور إلى ١٢ شهراً، سنة إلى ثلاث سنوات، ثلاث سنوات إلى خمس سنوات، وأكثر من خمس سنوات)، من خلال حدود الفجوات التي تم تحديدها لكل وعاء زمني. ويتولى فريق إدارة المخاطر متابعة هذه الحدود.

- حدود نسبة السيولة: يضع البنك حدوداً على مجموعة من النسب التي يستخدمها استباقياً لرصد مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك النسبة الحالية، والأصول السائلة كنسبة من إجمالي الأصول، والأصول السائلة كنسبة من إجمالي الالتزامات، والالتزامات قصيرة الأجل كنسبة من إجمالي المطلوبات.

لمزيد من المعلومات عن مخاطر السيولة ومنظومة الاستحقاق لهيكل أصول والالتزامات بنك الخليج المتحد كما في نهاية ٢٠١٤، يرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٢١ (د) من القوائم المالية الموحدة. واعتباراً من هذا التاريخ، تم التعاقد على استحقاق ٥٢٪ من إجمالي الأصول، و٧٥٪ من إجمالي الالتزامات خلال عام واحد (٢٠١٣: ١٧٪ و ٧٨٪ على التوالي). ويتكون جزء كبير من الأصول ذات فترات الاستحقاق الأطول على أوراق مالية قابلة للبيع الفوري أو أصول مدرجة في أسواق نشطة.

ويبنى البنك أنظمة رقابة داخلية تعتمد على فصل المهام بشكل مناسب، ويلتزم أيضاً بإعداد تقارير عن الاستثناءات والتعرضات الإضافية من خلال قسم إدارة المخاطر والائتمان، والتخطيط للتعاقب الوظيفي، وخطة استمرارية العمل، وإعداد التقارير الموثوقة، والإشراف على قسم التدقيق الداخلي وضمان الجودة، ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما يتم أيضاً تطبيق إجراءات وضوابط لمكافحة غسل الأموال للحد من أي محاولات لسوء استخدام خدمات البنك. ويجري مراجعة هذه الإجراءات من قبل المدققين الخارجيين سنوياً، ويرسل تقريرهم بهذا الشأن إلى مصرف البحرين المركزي وفق اللوائح المحلية الملزمة بذلك.

وتعد إدارة المخاطر التشغيلية في البنك مسؤولية كل موظف. ويقوم إطار المخاطر التشغيلية على أساس التقييم الذاتي المفضل لضوابط المخاطر التي يعمل على تحديد كافة المخاطر التي تنشأ عن أنشطة كل قسم من أقسام البنك. ويتم تقييم مدى تكرار المخاطر ودرجة حدتها المحتملة، فضلاً عن تتبع ودراسة الضوابط القائمة مقابل كل نوع من المخاطر المحتملة للتأكد من فاعلية هذه الضوابط. ويتم تحديد باقي المخاطر بعد الأخذ في الاعتبار فاعلية الضوابط تجاه المخاطر الباقية وتوثيقها وإعداد خطط العمل الملائمة للحد من المخاطر المتبقية أو تخفيفها. وتقوم لجنة المخاطر والالتزام بمراجعة نتائج التقييم الذاتي المفضل للمخاطر والضوابط بصورة دورية. ويتم إعداد خرائط توضح مدى حدة المخاطر، وذلك لتنبيه الإدارة العليا بالمناطق المعرضة لدرجة عالية للمخاطر التشغيلية.

وتمشياً مع إرشادات مصرف البحرين المركزي، يستخدم بنك الخليج المتحد منهج المؤشر الأساسي لاحتساب تكلفة رأس المال للمخاطر التشغيلية. ويحدد هذا المستوى بنسبة ١٥٪ من متوسط إجمالي الدخل السنوي للسنة الحالية والسنتين السابقتين. ويتم عرض تكلفة رأس المال على المخاطر التشغيلية في عمليات الإفصاح التي تتسم بالدقة العالية والمتعلقة باتساقية بازل ٢ - الركيزة الثالثة المذكورة في الموقع الإلكتروني للبنك www.ugbbah.com.

وقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٤ تعزيز إطار عمل المخاطر التشغيلية، من خلال دعمه بنظام آلي متكامل للمخاطر التشغيلية. ويتكون النظام من أربعة محاور أساسية هي قاعدة بيانات للحسائر، والتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، ومراقبة عمليات التعرض التي تتيح للبنك مراقبة تعرضات المخاطر التشغيلية والتخفيف منها والإبلاغ عنها وفق طريقة مهيكله ورأسخة وفي الوقت الفعلي.

مخاطر السيولة والتمويل

تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على تحقيق تدفقات نقدية ملائمة للوفاء بالالتزامات المالية عند استحقاقها. وتنتج هذه المخاطر بسبب الفروقات بين آجال استحقاق أصول والالتزامات البنك.

ولضمان تمكين البنك من الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها، يجري متابعة مدد أصول والالتزامات البنك بدقة عبر مختلف فترات الاستحقاق.

يتبع البنك مجموعة من السياسات الداخلية والحدود التي تؤكد إلى حد كبير عدم تجاوز أي حدود تعرضات للمخاطر المشار إليها في سياساته المختلفة، وإذا ما ظهر أي تعرض محتمل للمخاطر سينتج عنه تجاوز للحدود التنظيمية و/أو الحدود الداخلية، يحصل البنك على الموافقات اللازمة من السلطات المختصة (مصرف البحرين المركزي و/أو جهة الاعتماد المخول لها ذلك في البنك) قبل بد تنفيذ هذه المعاملات.

المخاطر القانونية

تعرف المخاطر القانونية على أنها الخسائر التي قد تنشأ نتيجة العجز في تنفيذ العقود والاتفاقيات المبرمة، والفضل في توفير التغطية المناسبة للمخاطر والالتزامات التي قد يواجهها البنك، والعجز في حماية مصالح البنك بالشكل الكافي، وللحد من هذه المخاطر، يستخدم بنك الخليج المتحد نماذج اتفاقيات معيارية معتمدة إذا ما توفرت، كما يتم طلب الاستشارة القانونية من الخبراء القانونيين بشأن كافة الترتيبات والهياكل القانونية التي يبرمها البنك ويكون طرفاً فيها. وقد تم عقد اتفاق توكيل مع إحدى شركات المحاماة في البحرين لمراجعة اتفاقيات الأعمال التجارية العادية. كما يسعى البنك إلى الحصول على الاستشارات القانونية من شركات محاماة محلية ودولية للمعاملات الخاصة، ويتم ضمان التنفيذ السليم واستكمال كافة العقود القانونية بصفة دورية لضمان سريانها وفعاليتها، ويتم الاحتفاظ بها بموجب وصاية ثنائية.

بازل ٣

أصدرت لجنة بازل المكلفة بالإشراف على الخدمات المصرفية توجيهات إرشادية نهائية بخصوص اتفاقية بازل ٣، وذلك في ديسمبر ٢٠١٠. وتوفر الوثيقة مجموعة كاملة من الإجراءات الإصلاحية التي وضعتها لجنة بازل لتعزيز اللوائح التنظيمية، وعمليات الإشراف، وإدارة المخاطر في قطاع الخدمات المصرفية، والاستناد على المعيار الدولي لقياس رأس المال ووثيقة معايير رأس المال (اتفاقية بازل ٢) الصادرة في عام ٢٠٠٦.

وعليه، أصدر مصرف البحرين المركزي لوائح تنظيمية تفصيلية وفق اتفاقية بازل ٣ المرتبطة بحساب كفاية رأس المال والتي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥. وتمشياً مع إرشادات لجنة بازل، يتيح مصرف البحرين المركزي فترة انتقالية حتى عام ٢٠١٨ لتطبيق بنود الاتفاقية بالكامل. وفي الربع الأخير من عام ٢٠١٤، تم عقد عدد من الاجتماعات مع مصرف البحرين المركزي، حيث قدم بنك الخليج المتحد دراسة حول أفضل الطرق لتعزيز رأسماله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ مع تقديم تصورات حتى نهاية الفترة الانتقالية. ويلتزم بنك الخليج المتحد بصورة واضحة بمتطلبات كفاية رأس المال الصادرة من مصرف البحرين المركزي وفق اتفاقية بازل ٣.

مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية

تنشأ مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية نتيجة لعدم التوافق في إعادة التسعير، أو استحقاق الأصول والالتزامات المالية الحساسة لسعر الفائدة، كما يعرف ذلك أيضاً بمخاطر إعادة التسعير. إضافة إلى ذلك، يتعرض بنك الخليج المتحد إلى مخاطر منخفضة في القيمة الأساسية تنشأ من التغير في العلاقة بين العائدات/ منحنيات العائدات للمراكز الطويلة والقصيرة الأجل ذات نفس تاريخ الاستحقاق في أدوات مالية مختلفة، وهذا يعني بأن المراكز الطويلة والقصيرة الأجل لم تعد تحوط بعضها البعض بصورة كاملة.

يقوم بنك الخليج المتحد بتحديد مصادر مخاطر أسعار الفائدة بصورة واضحة، فضلاً عن المنتجات والأنشطة ذات الحساسية لأسعار الفائدة. ويحرص البنك على اتخاذ إجراءات استباقية ورصد مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية. كما يقوم دورياً بإجراءات اختبارات ضغط لتقييم تأثير التغيرات الشديدة في أسعار الفائدة التي يمكن أن يتعرض البنك لمخاطر كبيرة. ويتم بذل جهد واع للتوفيق بين الأصول ذات العائد المتغير مع التزامات الأسعار المتغيرة في الدفاتر المصرفية. ويجرى تقييم كافة المنتجات والمعاملات الجديدة من حيث مخاطر أسعار الفائدة التي تطرحها، ومن ثم تحديد عوامل الحد من المخاطر. كما يشارك البنك في معاملات معينة بهدف التحوط ضد التعرضات التي تنشأ من التعاملات المصرفية اليومية والأنشطة الاستثمارية. وقد تكون عمليات التحوط هذه عبارة عن أدوات مثل مبادلات أسعار الفائدة والسندات ذات العائد المتغير لتحويل سعر الأصول/الالتزامات ذات العائد المتغير إلى سعر فائدة ثابت أو العكس. ويحرص البنك على متابعة فعالية هذه التحوطات بشكل مستمر.

مخاطر التركيز

يعتبر تركيز عمليات التعرض في المحافظ الائتمانية عاملاً هاماً لمخاطر الائتمان والذي يتم متابعته بشكل منفصل من قبل بنك الخليج المتحد. ويمكن اعتبار هذه المخاطر من وجهة نظر جزئية (فردية) أو كلية (منهجية). ويرتبط النوع الأول - تركيز الاسم - بالتنوع غير السليم للمخاطر في المحافظ الاستثمارية، سواء بسبب صغر حجمها أو التعرضات الكبيرة لذمم مدينة فردية/استثمارات. أما النوع الثاني - تركيز القطاع - فيرتبط بالتنوع غير السليم لمكونات العناصر التنظيمية للمخاطر وتحديد عناصر القطاعات ذات الصلة بالصناعات.

يتم تناول مخاطر التركيز ضمن إطار عمل بنك الخليج المتحد، وذلك من خلال استخدام اللوائح الداخلية والخارجية التي تقلل من الحد الأقصى للتعرضات لأي التزام/استثمار. وهناك حدود معتمدة تبين الحدود الخاصة بالصناعة، والحدود الجغرافية، والأطراف الأخرى. وتتم متابعة المستويات الفعلية مقابل الحدود المعتمدة، حيث يجري مراجعتها دورياً من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

استعراض إدارة المخاطر

(تتمة)

ويسعى البنك إلى تحقيق الأهداف التالية من خلال تطبيق إطار عمل فعال لإدارة رأس المال:

- تلبية المتطلبات التنظيمية لكفاية رأس المال والحفاظ على حاجز وقائي.
- إيجاد رأس المال الكافي لدعم استراتيجية الأعمال الشاملة.
- دمج قرارات تخصيص رأس المال مع عملية التخطيط الاستراتيجي والمالي.
- تحسين قدرة مجلس الإدارة والإدارة العليا على تفهم نطاق مرونة رأس المال لدعم الاستراتيجية الكاملة للأعمال.
- تحسين فهم البنك لمتطلبات رأس المال في ظل سيناريوهات اقتصادية وأخرى ضاغطة.
- بناء ودعم الروابط بين المخاطر ورأس المال إلى جانب ربط الأداء بكل منهما.

مصادر رأس المال

يُستمد رأسمال بنك الخليج المتحد بشكل أساسي من حصص المساهمين العادية والإيرادات المستبقة. وتشتمل مصادر رأس المال الأخرى على قرض دين ثانوي طويل الأجل.

إدارة رأس المال

يعد مجلس إدارة بنك الخليج المتحد مسؤولاً عن ضمان الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال في جميع الأوقات. كما يقوم المجلس باعتماد والإشراف على سياسة رأس المال التي يتبناها البنك.

المراقبة وإعداد التقارير

تتم عملية مراقبة المخاطر وإعداد التقارير بشأنها بشكل يومي فيما يتعلق بمخاطر السوق والسيولة، وعلى أساس شهري فيما يتعلق بمخاطر الائتمان، على أساس فصلي للمخاطر التشغيلية. ويتم إلقاء الضوء على القضايا المتعلقة بالمخاطر وبحثها بشكل دوري في اجتماعات الإدارة، واجتماعات لجنة المخاطر والالتزام، واجتماعات اللجنة التنفيذية. كما يتم إخطار مجلس الإدارة بصورة منتظمة بشأن القضايا المرتبطة بالمخاطر، بما في ذلك مراجعات الاستثمارات نصف السنوية والإجراءات التصحيحية المقترحة.

لجنة المخاطر والالتزام

تقوم لجنة المخاطر والالتزام ببنك الخليج المتحد بالإشراف على عملية تبني أفضل الممارسات في المجالات المتعلقة بالمخاطر والالتزام. كما تعد لجنة توجيهية لمبادرات المخاطر والالتزام، وتكون مسؤولة عن مراقبة تقدم وتيسير مرحلة التحول السلس تجاه الالتزام الكامل بأحكام اتفاقية رأس المال الجديد. وقد اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام ٢٠١٤، واتخذت قرارات هامة في عدد من الأمور.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تعتبر عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال أحد متطلبات الركيزة ٢ من اتفاقية بازل ٢، وتتضمن التحديد المناسب، وقياس المخاطر، والحفاظ على مستوى ملائم من رأس المال الداخلي بما يتماشى مع منظور المخاطر الكلي للبنك وخطة العمل. تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال على ضمان المحافظة على مستوى ملائم من رأس المال في جميع الأوقات لمواجهة المخاطر التي يواجهها البنك خلال إنجاز أعماله.

ويدرك البنك أن أرباحه هي خط الدفاع الأول ضد الخسائر التي تنشأ عن مخاطر الأعمال التجارية للبنك، وأن رأس المال هو أحد الأدوات لمواجهة هذه المخاطر. ومن المهم أيضاً إعداد وتطبيق الإجراءات الموثقة وتحديد ومراقبة الحدود الداخلية في أنشطة/ تعرضات البنك، وإدارة المخاطر بشكل قوي، وتعزيز عمليات التحكم الداخلي والالتزام، وتوفير مخصصات ملائمة لخسائر الائتمان والسوق والعمليات التشغيلية. ولكن بما أن رأس المال حيوي لضمان استمرار الملاءة المالية، يهدف البنك إلى الحفاظ على رأس المال الكافي ليكون بمثابة حاجز يتجاوز المتطلبات التنظيمية لكفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي تنشأ عن التذبذب في قيم الأصول، وتدفقات الإيرادات، ودورات الأعمال، وعمليات التوسع، والمتطلبات المستقبلية. وتقوم عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بتحديد المخاطر المادية لأنشطة البنك، ورأس المال المطلوب تجنبه لمواجهة هذه المخاطر.

الخليج المتحد بأي تطورات تحدث في هذا الشأن والتي قد تؤثر على التزاماتهم الضريبية خلال ٩٠ يوماً. ويبحث بنك الخليج المتحد إمكانية تطوير نظام داخل البنك لإدارة المعلومات ليكون قاعدة لحفظ وتقييم وثائق العملاء المتعلقة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية. وسوف يبدأ العمل بهذا النظام فور تحديد متطلبات التقارير من قبل الجهات التنظيمية والرقابية.

مكافحة غسل الأموال

خصص بنك الخليج المتحد موظفاً خاصاً يكون مسؤولاً عن إعداد التقارير المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال، مع تعيين نائب له. ويقوم البنك بتطبيق سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كما يحرص على تدريب موظفيه سنوياً لتعزيز قدرتهم على تحديد وإعداد التقارير المتعلقة بالعمليات المشبوهة. ويتبع البنك سياسة تحوطية بخصوص الإجراءات اللازمة للتحقق من العميل، والملكية النضغية باستخدام شاشة تومسون رويترز، ومبادئ اعرف عميلك. وتمشياً مع المتطلبات التنظيمية، يقوم المسؤول عن مكافحة غسل الأموال بمراجعة فاعلية وضوابط ونظم إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مرة واحدة على الأقل كل عام. كما يتم تدقيق إجراءات مكافحة غسل الأموال سنوياً في بنك الخليج المتحد وشركاته التابعة من قبل مدققين خارجيين مستقلين، وذلك بهدف تقديم ضمان مستقل إلى إدارة الالتزام في مصرف البحرين المركزي.

وفي عام ٢٠١٤، قام بنك الخليج المتحد بالالتزام بالقوانين الجديدة التي أصدرها مصرف البحرين المركزي لتعزيز إطار عمل مكافحة غسل الأموال في المملكة. وقد تم إصدار تعميم لجميع الموظفين بضرورة إخطار إدارة الالتزام في حالة وجود أي تحويلات صادرة أو واردة من البلدان المحددة من قبل فريق العمل المعني بالعمليات المالية.

مدونة قواعد السلوك

قام مجلس إدارة بنك الخليج المتحد بوضع معايير مؤسسية لجميع المدراء والموظفين في البنك، ويتم التأكيد عليها في مدونة السلوك التي توضح ضرورة المحافظة على المعلومات السرية، والكشف عن تضارب المصالح (حيثما اقتضى الأمر)، والاعتمادية الشخصية، والأمانة، والعلاقات المشتركة مع عملائه وشركاته التابعة والزميلة، والجهات التنظيمية والرقابية، والامتناع عن قبول الهدايا، والاتصالات الخارجية التي يجب أن تتسم بالشفافية والدقة، فضلاً عن المعايير المهنية المتوقعة، والعدل، والسلوك، واللغة، والمحاسبة الدقيقة، والتدقيق، ومسك الدفاتر.

ينظر كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا في البنك إلى مدونة السلوك باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من منهجية ممارسة مسؤولياتهم وتصرفاتهم مع العملاء والمساهمين والموظفين والمجتمع. ويقوم رئيس الالتزام بتنظيم دورات تعريفية لمتطلبات مدونة السلوك سنوياً، كما يقوم مجلس الإدارة والموظفين بتقديم تأكيد كتابي يعيد التزامهم ببنود ومتطلبات مدونة السلوك مع الكشف عن أي تضارب للمصالح الشخصية. ويتم تحويل أي واقعة تتعلق بعدم الالتزام أو نقص المعلومات المقدمة من قبل أي عضو في بنك الخليج المتحد إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة. يمكن الإطلاع على مدونة السلوك على الموقع الإلكتروني للبنك www.ugbbah.com.

الالتزام

تمشياً مع توجيهات مصرف البحرين المركزي، يرفع رئيس مراقبة الالتزام تقاريره إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة البنك. ويقوم الرئيس بدور المنسق الأساسي لجميع الأمور المتعلقة بإعداد التقارير التنظيمية ومتطلبات الالتزام الأخرى. ويتم دمج إطار عمل السياسات والعمليات التي تغطي الالتزام بالأحكام التنظيمية الخارجية، وقواعد السلوك، وتضارب المصالح في ميثاق الالتزام ومدونة السلوك المطبقة في البنك. وقد تم اعتماد هذه الوثائق من قبل مجلس إدارة البنك بغرض تحديد وتوضيح وتأكيد وتطبيق دور الحوكمة الرشيدة في بنك الخليج المتحد.

ويتم رفع تقرير الالتزام بشكل فصلي إلى أعضاء لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر والالتزام. كما يتم إلقاء الضوء على المواعيد المحددة والعمليات الاستشارية الجارية في اجتماعات لجنة المخاطر والالتزام الربع سنوية. هذا إلى جانب أن وظيفة الالتزام تنطوي أيضاً على مسؤولية الرد الضوري على جميع متطلبات واستفسارات الجهات الرقابية، واتخاذ الإجراءات التصحيحية إذا لزم الأمر.

ويرتبط بنك الخليج المتحد بعلاقات وطيدة مع الجهات الرقابية والتنظيمية المحلية مثل مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين ووزارة الصناعة والتجارة. كما أن هناك دائماً مناقشات مثمرة بشأن اتخاذ أي تدابير وقائية حيثما يقتضي الأمر. ويعقد مصرف البحرين المركزي اجتماعاً سنوياً مع الإدارة العليا للبنك في حضور عضو من مجلس الإدارة. وخلال هذا الاجتماع يتم إطلاع مصرف البحرين المركزي على أداء البنك بشكل عام، ونموذج العمل المتبع، والخطة الاستراتيجية، ورؤية البنك المستقبلية للسوق، وحوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، وإطار عمل كفاية رأس المال.

وقد تجاوب بنك الخليج المتحد خلال العام مع عدد من الطروحات الاستشارية الصادرة عن مصرف البحرين المركزي وبورصة البحرين. وقد تضمن ذلك تحليل الفجوة بشأن الممارسات السليمة للمكافآت، وانفاذية بازل ٣، والتغييرات المقترحة حول نماذج الجرائم المالية وأصول العملاء، فضلاً عن قانون التوريق. كما يحرص البنك أيضاً على الالتزام بمتطلبات التدريب وتطوير الكفاءة الصادرة من مصرف البحرين المركزي لجميع الأشخاص المعتمدين والتي تنطوي على استكمال ١٥ ساعة من التطوير المهني المستمر كل عام.

قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)

واصلت مجموعة عمل فاتكا القائمة على مستوى الإدارة في بنك الخليج المتحد أنشطتها للتطبيق الكامل لمتطلبات مصرف البحرين المركزي المتعلقة بإطار عمل قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا). ويلقى الفريق دعماً كاملاً من قبل مجلس إدارة البنك الذي يتسلم تقريراً منتظماً عن تطورات العمل في هذا الصدد. ويعد الرئيس التنفيذي بمثابة "الموظف المسؤول"، بينما يعتبر رئيس مراقبة الالتزام ورئيس الائتمان وإدارة المخاطر "نقطة التواصل". ومن أهم التطورات المتعلقة بهذا الأمر التسجيل لدى دائرة الإيرادات الداخلية، واستلام رقم تعريف عالمي، واتخاذ الإجراءات الضرورية للتحقق من العملاء من خلال عمليات الالتزام المشتركة. وهذا يتضمن الطلب من جميع العملاء التوقيع على استمارة ضريبية ذات الصلة، واستكمال بيانات التقييم الذاتي، إلى جانب إخطار بنك

تقدم إدارة التدقيق الداخلي خدماتها استناداً إلى خطة تدقيق استراتيجية مدتها ثلاث سنوات مصممة لتنفيذ أسلوب مراجعة منضبط للتدقيق من خلال استخدام موارد التدقيق المتاحة بأكثر الطرق كفاءة وفعالية. وتقوم إدارة التدقيق بضخ كفاية وفعالية العمليات والأنظمة والإجراءات ضمن إطار عمل الرقابة الداخلية المتعلقة بالالتزام، وإدارة المخاطر، والرقابة المالية، ومكافحة غسل الأموال، وغيرها. كما تقوم بتقديم توصياتها بشأن تعزيز كفاءة هذه الأنظمة والإجراءات. وتجري الإدارة عمليات متابعة دورية للتوصيات والإجراءات التصحيحية وتقوم برفع تقاريرها بهذا الشأن إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. وقد ساهمت إدارة التدقيق الداخلي في عام ٢٠١٤ في تطبيق إطار عمل قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا)، وأجرت تدقيقات للتأكد من وجود الضوابط الضرورية اللازمة.

وتشرف الإدارة أيضاً على تنفيذ مبادئ الحوكمة والرقابة الداخلية والممارسات السليمة على مستوى الشركات التابعة والرميلة لبنك الخليج المتحد، وتوفر دعماً منتظماً لكل من لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولوظائف التدقيق الداخلي.

وفيما يتعلق بمراقبة الجودة، تتعاون الإدارة مع إدارات البنك وشركاته التابعة والرميلة لتيسير جهود تحسين عملياتها بصورة مستمرة ومراجعة المبادرات الجديدة. ويشمل ذلك المراجعة الدورية لآخر التطورات التي طرأت على سياسات وإجراءات البنك، والهيكلة التنظيمية وتوصيف الوظائف، فضلاً عن تقييم تأثير القوانين التنظيمية الجديدة. إضافة إلى ذلك، تقوم الإدارة بتنفيذ بعض المهام الخاصة ذات الصلة بناء على طلب من مجلس الإدارة وفريق الإدارة لضمان التحسن المستمر للعمليات.

الشفافية والإفصاح

يتسم بنك الخليج المتحد بالشفافية والوضوح مع الجهات التنظيمية والرقابية والمساهمين والأطراف ذات الصلة. وقد اعتمد مجلس الإدارة سياسة تحدد معايير الإفصاح والشفافية للبنك. وتهدف هذه السياسة إلى تيسير فهم هذه المتطلبات والالتزام بمتطلبات الشفافية والإفصاح فيما يخص كافة المعلومات المادية وغير المادية المتعلقة بشؤون البنك. ويتم إيلاء أهمية كبيرة للمتطلبات التنظيمية التي يخضع لها البنك. كما تم تبني هذه السياسة لمتابعة الشفافية وتعزيز صورة البنك من خلال الإفصاح عن المعلومات بدقة وفي الوقت المناسب.

وفي إطار استراتيجية الاتصال التي يتبناها البنك، يعد الموقع الإلكتروني (www.ugbbah.com) مستودعاً للمعلومات، والبيانات المالية، والمعلومات ذات الصلة بالمجموعة/البنك، والمنتجات والخدمات الرئيسية، والبيانات الصحفية التي تصدر دورياً في وسائل الإعلام. وبموجب توجيهات مصرف البحرين المركزي، فقد تم تحميل حسابات إدارة المخاطر التفصيلية وكفاية رأس المال المتعلقة باتفاقية بازل ٢ تحت قسم "علاقات المستثمرين" على الموقع الإلكتروني. ويتوفر أيضاً تقرير الحوكمة للبنك على الموقع الإلكتروني.

التدقيق الداخلي ومراقبة الجودة

يضم بنك الخليج المتحد إدارة مختصة بعمليات التدقيق الداخلي تمارس مهامها تحت الإشراف المباشر للجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وتقوم برفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي. تضم إدارة التدقيق الداخلي عدداً من الموظفين المؤهلين من ذوي الخبرة المتخصصة، وتدار على أساس ميثاق تدقيق معتمد من قبل مجلس الإدارة. ويتم توثيق مسؤوليات الإدارة في كتيب للسياسات والإجراءات معتمد من قبل مجلس الإدارة. كما ترتبط إدارة التدقيق الداخلي بعلاقة وثيقة ومباشرة مع الإدارة التنفيذية واللجان في البنك، إضافة إلى إمكانية الإطلاع بدون قيود على المعلومات والسجلات والأنظمة وشؤون الموظفين في البنك.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

يساهم بنك الخليج المتحد بدور فعال ونشط في مجموعة متنوعة من الأنشطة الاجتماعية التي تشمل الأعمال الخيرية، ومشاركات الموظفين، والبرامج الاستراتيجية طويلة المدى في قطاع التعليم. ويأتي ذلك متماسكاً مع التزام البنك بالقيام بدور هام في تعزيز رفاهية المجتمع، ودعم جهود التنمية الاقتصادية لمملكة البحرين.

وقد واصل البنك خلال عام ٢٠١٤ تطبيق برنامجه للمسؤولية الاجتماعية والذي يركز بشكل خاص على الأنشطة الخيرية والتعليمية، وفرص التطوير المهني، وتعزيز رفاهية الأطفال والأيتام، ومساعدة الجمعيات الخيرية التي تخدم المحتاجين، وتطوير قطاع الخدمات المصرفية على المستوى الإقليمي.

التعليم والتطوير المهني للشباب البحريني

يؤمن بنك الخليج المتحد بالفلسفة القائمة على أن التعليم يعد أفضل مصدر للتمكين. ويعمل برنامج البنك للمنهج الدراسية على مساعدة ابناء الموظفين المؤهلين على الدراسة في الكليات أو الجامعات، أو المؤسسات التعليمية المعتمدة. كما يقدم البنك أيضاً دعماً مالياً لموظفيه لتحسين مؤهلاتهم الأكاديمية والمهنية.

يوفر البنك أيضاً فرص التعليم والتطوير المهني للطلاب البحرينيين من خلال الأنشطة التالية:

• برنامج سمو ولي العهد للمنهج الدراسية الدولية

دأب بنك الخليج المتحد على تقديم الرعاية الفضية السنوية لهذه المبادرة التعليمية الرائدة منذ تأسيسها عام ٢٠٠٦. وقد أصبح البنك الراعي الصديق عام ٢٠١٢، وهو التزام مدته خمس سنوات.

• برنامج تدريب جامعة البحرين/ الجمعية المصرفية في البحرين

يعتبر بنك الخليج المتحد عضواً مؤسساً لهذا البرنامج الذي يتيح للطلاب المختارين الفرصة للعمل خلال فترة الصيف والتوظيف في البنك.

• تريد كويست - مسابقة تحدي التداول

تريد كويست هي شراكة تعليمية تجارية تأسست قبل ١٨ عاماً. تقام المسابقة تحت إشراف بورصة البحرين وتتيح لطلاب المدارس الفرصة للمشاركة في مسابقة بين المدارس تنطوي على برنامج محاكاة للمتاجرة بالأشهر المدرجة في بورصة نيويورك، ناسداك، وبورصة البحرين. وقد قدم بنك الخليج المتحد الدعم لهذه المسابقة للسنوات الـ ١٣ الماضية، من خلال رعاية إحدى المدارس. ويتعاون موظفو البنك بفعالية مع الطلاب لإرشادهم بشأن عناصر الاستثمار وإدارة المخاطر.

يتحمل بنك الخليج المتحد مسؤولية دائمة لخدمة المجتمعات التي يعمل بها.

تطوير قطاع الأعمال المصرفية على المستوى الإقليمي

يساهم بنك الخليج المتحد في تعزيز وتطوير القطاع المصرفي والمالي في المنطقة من خلال عدة طرق وتشمل:

- تقديم الدعم لمجموعة واسعة من المنظمات المرتبطة بالقطاع المصرفي، بما في ذلك الجمعية المصرفية بالبحرين، واتحاد المصارف العربية، ومعهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية، والمعهد الدولي للتمويل، والسوق المصرفية الإسلامية الدولية في البحرين.
- عضوية موظفي بنك الخليج المتحد في المؤسسات والجمعيات المهنية المتخصصة.
- دعم جمعية المحللين الماليين المعتمدين في البحرين في تعزيز والحفاظ على أعلى معايير التميز المهني والنزاهة في مجتمع الخدمات المالية والاستثمارية.

الأعمال الخيرية والأنشطة المجتمعية

دأب بنك الخليج المتحد خلال السنوات الماضية على تقديم الدعم المالي للعديد من المؤسسات الخيرية والثقافية والاجتماعية والصحية والتعليمية التي تعمل على خدمة الأسر المحتاجة. وفي عام ٢٠١٤، تم تمديد هذا الدعم إلى المنظمات المهتمة بحماية التراث والبيئة في مملكة البحرين.

بنك الخليج المتحد هو الذراع المصرفية الاستثمارية والتجارية وإدارة الأصول لشركة مشاريع الكويت (القابضة). وتشمل الاستثمارات الخاصة بالبنك أصول في بنوك تجارية وأصولاً عقارية، واستثمارات في الملكية الخاصة والأوراق المالية المسعرة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بلغت الأصول المدارة من قبل البنك ١١,٦ مليار دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩,٧ مليار دولار أمريكي).

تضم محافظة الشركات الرئيسية التابعة والزميلة والشركات المشتركة لبنك الخليج المتحد كلاً من بنك برقان، FIMBank، شركة كامكو للاستثمار، شركة شمال أفريقيا القابضة، شركة الخليج المتحد للخدمات المالية - شمال أفريقيا، شركة تقاعد للإدخار والتقاعد، شركة كايبتال المتحدة للنقل وشركة العقارات المتحد.

ويتفرد بنك الخليج المتحد وشركته التابعة كامكو بسجل أداء قوي من خلال انجازهما بنجاح أكثر من ٦٠ صفقة استثمار مصرفي للعملاء منذ عام ٢٠٠١، وتبلغ القيمة الإجمالية لتلك الصفقات أكثر من ٨,١ مليار دولار أمريكي، وتشمل الخدمات الاستشارية لتمويل الشركات، والاستشارات، وتسويق وتعهّد اكتتابات الاصدارات الجديدة وإعادة هيكلة الشركات وإصدار السندات وعمليات الدمج والاستحواذ.

بنك الخليج المتحد ش.م.ب

صندوق بريد: ٥٩٦٤، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة،
مملكة البحرين
تلفون: ٩٧٣ ١٧ ٥٣٣ ٢٢٣
فاكس: ٩٧٣ ١٧ ٥٣٣ ١٣٧
البريد الإلكتروني: info@ugbbah.com
الموقع الإلكتروني: www.ugbbah.com

الشركة الأم

شركة مشاريع الكويت (القابضة)

صندوق بريد: ٢٣٩٨٢، الصفاة ١٣١٠٠، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ١٨٠٥ ٨٨٥
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٩٤ ٣٤٧٩
البريد الإلكتروني: kipco@kipco.com
الموقع الإلكتروني: www.kipco.com

إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية

شركة كامكو للاستثمار
صندوق البريد: ٢٨٨٧٣، الصفاة ١٣١٤٩، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ١٨٥٢ ٦٦٦
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٤ ٥٩١٨
البريد الإلكتروني: info@kamconline.com
الموقع الإلكتروني: www.kamconline.com

شركة منافع للاستثمار

صندوق بريد: ٣١٢٢، الصفاة ١٣٠٣٢، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ٢٢٩٢ ٥٨٨٨
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٩ ٥٩٥٤
البريد الإلكتروني: info@manafae.com
الموقع الإلكتروني: www.manafae.com

شركة شمال أفريقيا القابضة

صندوق بريد: ١٢٤٦، دسمان ١٥٤٦٣، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ٢٢٩١ ٣٧٢٢
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٥ ٠٣٧١
البريد الإلكتروني:
info@northafricaholding.com
الموقع الإلكتروني:
www.northafricaholding.com

شركة الخليج المتحد للخدمات المالية -

شمال أفريقيا

شارع بحيرة بيو - بناية فرج، الطابق الثاني
ضفاف البحيرة، ١٠٥٣ تونس، تونس
تلفون: ٢١٦ ٧١ ١٦٧ ٥٠٠
فاكس: ٢١٦ ٧١ ٩٦٥ ١٨١
البريد الإلكتروني:
management@ugfsnorthafrica.com.tn
الموقع الإلكتروني:
www.ugfsnorthafrica.com.tn

الإدخار والمعاشات

شركة تقاعد للإدخار والتقاعد

صندوق بريد: ٦٥١٦٧، برج بنك الخليج المتحد،
الطابق السابع
المنطقة الدبلوماسية، المنامة
مملكة البحرين
تلفون: ٩٧٣ ١٧٥١ ١٦١١
فاكس: ٩٧٣ ١٧٥١ ١٦٠٠
البريد الإلكتروني: info@takaud.com
الموقع الإلكتروني: www.takaud.com

الوساطة المالية

شركة الشرق للوساطة المالية

صندوق بريد: ١٨، سوق الكويت الداخلي
١٥٢٥٢، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ٢٢٢٤ ٨٤٤٤
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٠ ٥٠٠٠
البريد الإلكتروني:
webmaster@sharqetrade.com
الموقع الإلكتروني:
www.sharqetrade.com

الخدمات المصرفية التجارية

FIMBank p.l.c

برج ميركوري، المركز المالي والتجاري،
طريق، إيليا زافت،
سانت جوليان STJ ٣١٥٥
مالطا
تلفون: ٣٥٦ ٢١٢٣ ٢١٠٠
فاكس: ٣٥٦ ٢١٢٣ ٢١٢٢
البريد الإلكتروني: info@fimbank.com
الموقع الإلكتروني: www.fimbank.com

بنك برقان

صندوق بريد: ٥٣٨٩، الصفاة ١٢١٧٠، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ٢٢٩٨ ٨٠٠٠
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٩٨ ٨٤١٩
البريد الإلكتروني: info@burgan.com
الموقع الإلكتروني: www.burgan.com

بنك سورية والخليج

صندوق بريد: ٢٧٣، ٢٩ شارع أيار،
دمشق، سورية
تلفون: ٩٦٣ (١١) ٢٢٢ ٦١١١
فاكس: ٩٦٣ (١١) ٢٢٢ ٦١١٢
البريد الإلكتروني: info@sgbsy.com
الموقع الإلكتروني: www.sgbsy.com

الشركات غير المالية الرئيسية

شركة العقارات المتحدة

صندوق بريد: ٢٢٢٢، الصفاة ١٣٠٢٣، الكويت
تلفون: ٩٦٥ ١٨٠٥ ٢٢٥
فاكس: ٩٦٥ ٢٢٤٤ ١٠٠٣
البريد الإلكتروني: info@urc.com.kw
الموقع الإلكتروني: www.urc.com.kw



الشركات التابعة والزميلة الرئيسية



الخليج المتحد للخدمات المالية شمال افريقيا
United Gulf Financial Services North Africa

صندوق بريد: ٥٩٦٤، المنطقة الدبلوماسية
برج بنك الخليج المتحد، المنامة، مملكة البحرين
تلفون: ٢٣٣ ٥٣٣ ١٧ +٩٧٣، فاكس: ١٣٧ ٥٣٣ ١٧ +٩٧٣
info@ugbbah.com
www.ugbbah.com

مرخص كبنك تقليدي - قطاع الجملة من قبل مصرف البحرين المركزي