تحقيق

صورة تعبيرية للبنوك الكويتية التي تبتكر طرقا جديدة لتسويق قروضها ومواكبة العصر

خدمات الجمال.. أحدث التسهيلات للعملاء

قروض للتجميل.. آخر صرعات البنوك لمواكبة موضة الشباب

منى الدغيمي

انتشرت في السوق مؤخرا ظاهرة قروض التجميل التي تمنحها بعض البنوك الكويتية، خصوصا أنها تندرج ضمن القروض الاستهلاكية التي تشهد أعلى ارتفاعا بين اجمالي القروض المصرفية. وفي تحقيق أجرته «الأنباء» يبدو أن عمليات التجميل أصبحت من مكملات الحياة والموضة ليس فقط من قبل السيدات اللاتي تجاوزن سن الأربعين بل من فئة الشباب من الجنسين، حيث أصبحت صناعة رائجة في الكويت نظرا لتوافر الرفاهية الاقتصادية وزيادة الإنفاق الاستهلاكي. وتلقفت البنوك هذه الظاهرة حيث أدرجتها اما بصيغة قروض منفصلة ظهرت في إعلانات في بعض المستشفيات الخاصة او ضمن بند الخدمات الإضافية الممنوحة لعملائها. وتصل كلفة عمليات التجميل لأكثر من 5 آلاف دينار، تمولها بنوك عدة على شكل قروض غير مباشرة بالتعاقد مع مراكز مختصة للتجميل أو مستشفيات. وفي هذا الشأن، يقول احد المديرين المصرفيين لـ «الأنباء» ان البنوك رأت أنه من الجيد ترويج خدمات الجمال، ما دام العملاء يطلبونها. ويضيف أن أقسام البيع المباشر التابعة لهذه البنوك وعبر النوافذ البنكية داخل المستشفيات تتلقى في اليوم الواحد الكثير من المكالمات للاستفسار عن هذه الخدمات.

ويرى المحلل المالي علي النمش أن البنوك الكويتية كغيرها من البنوك العالمية تسير في نفس التوجه العام للناس وتسعى الى ابتكار قنوات معينة للترويج لخدماتها مصرفية، وهي تسير حسب رغبات العملاء حيث ان هناك قاعدة كبيرة من العملاء يتطلعون لعمليات التجميل وغيرها من الأنماط الاستهلاكية المتفشية لدى الشعوب المترفة.

زيادة الرواتب دفعت الداخلين الجدد لسوق العمل لإجراء عمليات تجميل بـ 5 آلاف دينار

28 مليون دينار حجم الإنفاق السنوي على صناعة الجمال

تكاليف العمليات

وحول تكاليف عمليات التجميل التي افترضت اللجوء الى القروض، يقول د.احمد عبدالعال استشاري جراحة تجميل وعضو الجمعية الأوروبية لعمليات التجميل ان الكويت تصنف من بين أعلى 5 دول إقبالا على عمليات التجميل (فرنسا وايطاليا ولبنان وأميركا وبريطانيا)، ويقول ان عملية تجميل واحدة قد تتراوح سعرها بين 3 و5 آلاف دينار وذلك حسب نوعية العملية وهناك حالات أخرى تستدعي أكثر من عملية. وربما لهذه الأسباب تضطر شرائح الشباب الى الاقتراض للحصول على سيولة كافية لإجراء العمليات. وقد ارتفعت هذه الظاهرة بعد أن زادت رواتب المواطنين، خصوصا الشباب من الطبقة المتوسطة منهم الذين دخلوا حديثا في سوق العمل. ويقول د.عبدالعال ان حجم الإنفاق السنوي على قطاع عمليات التجميل في الكويت سواء الجراحية أو غير الجراحية في الكويت قد يصل الى 28 مليون دينار سنويا، مشيرا الى ان معظم عمليات التجميل يتركز في الكويت على مجالات شفط الدهون والشد وتجميل البطن وتجميل الأنف، بالإضافة الى عمليات زراعة الشعر. وعن الفئة الأكثر إقبالا من غيرها على عمليات التجميل تقول د.هالة عبدالهادي مديرة تسويق ومساعدة المدير العام للمركز الأميركي للتجميل ان الشباب الأكثر إقبالا عن عمليات شفط الدهون خاصة بين سن 18 سنة و30 سنة نظرا لانتشار السمنة في الكويت لدى فئة الشباب بجنسيه. وتفيد بأن هذه العمليات تستوجب جلسات حسب الحالة وتقدر تكلفتها بنحو 250 دينارا دون احتساب نظام الرجيم الذي يتطلب إنفاقا إضافيا، مشيرة الى ان التكلفة رغم أنها قد تصل في بعض الأحيان الى سعر يبدو عاليا لكن هذا مرتبط بالتكلفة العالية للأجهزة المتطورة المستخدمة. وتعليقا على هذه الظاهرة يقول المحلل النمش ان الشباب الكويتي يتجه نحو النمط الاستهلاكي المترف الذي يصب في خانة الكماليات أكثر من الحاجات الضرورية وهو يعتبر عيبا وتكلفة إضافية للكويت ليس بحاجة إليها كما أنها ظاهرة لها تداعيات سلبية على مدخرات الأجيال لأنهم ينجرفون في النسق الاستهلاكي ويورثونه دون التفكير في ضرورة التوفير والادخار للمستقبل والتطلع الى توظيف القروض الاستهلاكية للحاجة دون

تقرير الشال

الشال: ارتقاع أغلب مؤشرات البنك التجاري يقفز بربحيته السنوية

مبنى البنك التجاري

استعرض تقرير الشال الاقتصادي الأسبوعي نتائج البنك التجاري الكويتي لفترة الأشهر التسعة الأولى من العام الحالي 2013، والتي أشارت إلى أن البنك حقق أرباحا بلغت نحو 7,9 ملايين دينار، مقارنة بخسائر بلغت بنحو 12,2 مليون دينار، خلال الفترة نفسها من عام 2012، أي إن البنك سجل ارتفاعا، في ربحيته، بلغ نحو 20 مليون دينار، ويعزى هذا الارتفاع في مستوى الأرباح الصافية إلى انخفاض بند هبوط القيمة ومخصصات أخرى بما نسبته 20,7٪، أي نحو 16,9 مليون دينار، وصولا إلى 64,7 مليون دينار مقارنة بنحو 81,6 مليون دينار، في الفترة نفسها من عام 2012.

وارتفع صافي إيرادات الفوائد خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2013، بنحو 123 ألف دينار، أي بنسبة طفيفة بلغت 0,2٪، وصولا إلى 63,98 مليون دينار، مقارنة بنحو 63,85 مليون دينار، للفترة نفسها من عام 2012، وذلك نتيجة تراجع إيرادات الفوائد البالغ نحو 8,1 ملايين دينار، وصولا إلى 78,8 مليون دينار، مقارنة بنحو 86,9 مليون دينار، في الفترة نفسها من العام السابق، وهو تراجع أدنى من تراجع بند مصاريف الفوائد والذي بلغ نحو 8,2 ملايين دينار، أو نحو 35,7٪، وصولا إلى 14,8 مليون دينار، مقارنة بنحو 23 مليون دينار، للفترة نفسها من عام 2012، الأمر الذي أدى إلى استقرار قيمة صافي هامش الفائدة (الفرق بين نسبة الفائدة المحصلة والفائدة المدفوعة) عند نحو 2,9٪ للفترتين.

وارتفعت الإيرادات التشغيلية، حين بلغت نحو 97,5 مليون دينار، مقارنة بنحو 91,3 مليون دينار، للفترة نفسها من عام 2012، أي ان هذه الإيرادات ارتفعت بما قيمته 6,3 ملايين دينار، حيث سجل البنك أرباحا بلغت نحو 3,2 ملايين دينار من ربح استبعاد موجودات معلقة للبيع، خلال ما مضى من عام 2013 ولغاية نهاية سبتمبر 2013، وارتفع بند الإيرادات من الأتعاب والعمولات بنحو 1,5 مليون دينار، وصولا إلى 22,2 مليون دينار، مقارنة مع 20,7 مليون دينار، أي بنسبة ارتفاع بنحو 7,2٪، وارتفع بند صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات بنحو 1,7 مليون دينار، إلى نحو 2,1 مليون دينار، مقارنة بنحو 429 ألف دينار، للفترة ذاتها من عام 2012.

من ناحية أخرى، ارتفعت جملة المصروفات التشغيلية للبنك بما قيمته 2,9 مليون دينار، عندما بلغت نحو 24,7 مليون دينار، مقارنة بنحو 21,8 مليون دينار، للفترة ذاتها من عام 2012، حيث ارتفع بند تكاليف موظفين بنحو 2,9 مليون دينار، حين بلغ 14,5 مليون دينار، مقارنة مع 11,6 مليون دينار في الربع الثالث من العام السابق، بينما انخفض بند المصروفات العمومية والإدارية نحو 519 ألف دينار، وصولا إلى 9,52 ملايين دينار، مقارنة مع 10,04 ملايين دينار في الفترة نفسها من العام السابق، وحققت جملة المخصصات، تراجعا بنحو 16,9 مليون دينار، أو ما نسبته 20,7٪، كما أسلفنا سابقا، عندما بلغت نحو 64,7 مليون دينار، مقارنة بنحو 81,6 مليون دينار، للفترة ذاتها من عام 2012، وبذلك، ارتفع هامش صافي الربح، حين بلغ نحو 7٪، بعد أن بلغ نحو ـ10,6٪ خلال الفترة المماثلة من عام 2012.

وبلغ إجمالي موجودات البنك نحو 3886,3 مليون دينار، بارتفاع بلغت نسبته 5,9٪، مقارنة بنحو 3668,1 مليون دينار بنهاية عام 2012، وارتفعت بنسبة 7,9٪، عند المقارنة بإجمالي الموجودات في الربع الثالث من عام 2012 البالغ نحو 3603,3 ملايين دينار.

وسجل أداء محفظة قروض وسلفيات للعملاء، ارتفاعا، بلغ قدره 153,5 مليون دينار ونسبته 7,2٪، ليصل إلى نحو 2281,2 مليون دينار (58,7٪ من إجمالي الموجودات)، مقابل 2127,7 مليون دينار (58٪ من إجمالي الموجودات)، كما في نهاية ديسمبر 2012، وحققت ارتفاعا أقل، قليلا، بنحو 152,5 مليون دينار، أو نسبته 7,2٪، عند مقارنتها بالفترة نفسها من عام 2012، حيث بلغت، آنذاك، ما قيمته 2128,7 مليون دينار (59,1٪ من إجمالي الموجودات)، وتراجعت الموجودات الحكومية (سندات الخزانة والبنك المركزي) بما نسبته 23,3٪، أي بما يعادل 103,5 ملايين دينار، ليصل إجمالي الموجودات إلى نحو 340,7 مليون دينار (8,8٪ من إجمالي الموجودات)، مقابل 444,2 مليون دينار (12,1٪ من إجمالي الموجودات)، في نهاية عام 2012، وتراجعت بنحو 82,4 مليون دينار أو ما نسبته 19,5٪، حين بلغت، آنذاك، نحو 423,1 مليون دينار (11,7٪ من إجمالي الموجودات)، عند المقارنة بمستواها، للفترة نفسها من عام 2012، بينما ارتفع بند نقد وأرصدة لدى البنوك بنحو 98,7 مليون دينار حين بلغ نحو 352,5 مليون دينار (9,1٪ من إجمالي الموجودات)، أي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 38,9٪، مقارنة مع 253,8 مليون دينار (6,9٪ من إجمالي الموجودات)، في نهاية العام السابق، وعند المقارنة مع الفترة نفسها من العام السابق حين بلغ 202,7 مليون دينار (5,6٪ من إجمالي الموجودات)، نجد ارتفاعا بلغت قيمته نحو 149,8 مليون دينار ، أي بنسبة ارتفاع بلغت نحو 73,9٪. وتشير نتائج تحليل البيانات المالية إلى أن مؤشرات ربحية البنك، جميعها، قد سجلت ارتفاعا ملحوظا، حيث ارتفع كل من مؤشر العائد على معدل حقوق المساهمين الخاص بمساهمي البنك (ROE) إلى نحو 1,9٪، مقارنة بخسارة بلغت نحو ـ3,1٪ للفترة ذاتها من العام السابق، وسجل مؤشر العائد على معدل أصول البنك (ROA) ارتفاعا، حين بلغ نحو 0,3٪، قياسا بخسارة بلغت نحو ـ0,4٪، في نهاية الربع الثالث من عام 2012، ومعه مؤشر العائد على رأسمال البنك (ROC) الذي حقق ارتفاعا، أيضا.

قهوة «ليزا».. الرابح الأكبر في البورصة

شريف حمدي

«عند ليزا الخبر اليقين»، هكذا يمكن اختصار المشهد في البورصة الكويتية، فبينما تشهد الأسهم الكويتية، خصوصا القيادية منها، هبوطا للأسبوع السادس على التوالي، يعجز كثير من المحللين الفنيين والماليين عن تفسير ما يجري، بينما آخرون يهابون تسمية الأشياء بأسمائها، خصوصا عندما يتعلق الأمر بسهم قيادي هنا أو مجموعة كبيرة هناك. لكن ليزا ربما لديها بعض التفسيرات، وتعمل ليزا في البورصة الكويتية منذ 12 عاما، وهي من الجالية الفلبينية، وتحضر قهوة في كافيه Stock Cafe. وجه ليزا مألوف كثيرا لزائري البورصة، خصوصا لمن تذوق قهوتها التي يجمع كثيرون على أنها «لذيذة». وربما بفضل قهوتها، يتغير مزاج كثير من المتعاملين في البورصة، التي يغلب عليها طابع المضاربة العشوائية، والتي تنتهي غالبا بالصغار إلى خسارة أموالهم. أما الوسطاء ومن يعملون في البورصة، فهم يعرفون ليزا جيدا، ويحبون قهوتها كثيرا، ولطالما كانت قهوتها بالنسبة لهم محفزا للعمل ومهدئا في الأوقات الصعبة، كتلك التي عاشوها أثناء إدراج بنك وربة والإقبال الكثيف الذي شهدته البورصة من مواطنين يريدون بيع أسهمهم. وقتها قالت ليزا إن «بنك وربة وايد زين»، لأنها حققت أرباحا من الهجوم على البورصة لبيع الأسهم وفترات الانتظار الطويلة التي كانت قهوة ليزا تستفيد منها بامتياز ببيع القهوة أو المشروبات.

ليزا في قهوتها في البورصة الكويتية.. تبتسم دائما مع صعود الأسهم وهبوطها

..وتحضر قهوتها اللذيذة (شريف حمدي)

ويقول الوسيط الظريف أحمد الدويسان، مدير عام الرباعية للوساطة المالية الذي يحب كغيره من الوسطاء قهوة ليزا إن «الأخيرة توفر خدمات للعاملين في البورصة ربما لا تجتمع في قهوات اخرى، إذ انها توفر سهولة في السداد، بحيث يمكنك طلب القهوة والدفع في آخر الشهر». ويضيف مازحا: «مع ليزا هناك خدمات اوبشن وآجل ربما افضل من خدمات السوق نفسها، وقدرات على هيكلة الديون لم تتوصل لها شركات كثيرة مازالت تعلن كل يوم عن مفاوضات أغلبها لذر الرماد في العيون».

وتدرك ليزا تأثير الصعود والهبوط للأسهم في البورصة، وهي تعرف ذلك من خبرتها الطويلة مع الوجوه الضاحكة يوما والشاحبة اياما كثيرة، وهو الأمر الساري منذ فترة. ففي بداية العام وحتى منتصفه، ارتفعت المضاربة بالسوق، وكان الجميع فرحا لكن في الأشهر الأخيرة تحول الفرح الى بكاء وألم متواصل لكثيرين نزفت أسهمهم على وقع الشائعات واخبار الاستقالات الكثيرة وغيرها من الأمور التي يصعب معها قيام البورصة. وعند الهبوط الكبير، تدرك ليزا ماذا تفعل، اذ يقول المتعاملون هنا ان مبيعاتها تدرك سريعا ان كثيرين لن يشتروا بسبب خسارتهم، لذا ترسل ليزا مندوبين الى قاعة التداول حاملين كوبا صغيرا من القهوة كتجربة لمذاقه، حيث ربما تؤثر في قراراتهم وتدفعهم إلى الشراء، أو كما يقول احد المتعاملين: تساعدنا على بناء مراكز استثمارية «مظبوطة».

وتكتيكات ليزا تساعدها في المحافظة على أرباحها، وربما بشكل أفضل مما يقوم به المستثمرون وحتى بعض مديري الشركات، وقد تكون قهوة ليزا درسا جيدا لهم لكيفية التعامل مع تغير المناخ الاقتصادي، اذ مازال كثيرون يترنحون حتى الآن في خضم الأزمة المالية رغم مرور 5 سنوات، بينما تظهر معالم ازمة لدى اخرين كانوا يسوقون انفسهم على انهم خارج الأزمة. ومر على ليزا الكثير من الأزمات، وهي تعلمت كيف تتعامل معها، وتقول انها عاصرت خلال العقد الأخير مراحل ازمة 2006 وازمة 2008، لكنها تبدو حزينة في حال تم إخلاء قاعة السوق من المتداولين (مع الاتجاه الى خصخصة البورصة) اذ تقول إنها ربما ستعود من حيث أتت، تقصد بلدها الفلبين، فهي تعشق الحياة في البورصة بحلوها ومرها، تماما كما هي قهوتها.

AL RAYAN Holding Co.
شركة الريان القابضة

إعلان تذكيري

اجتماع الجمعية العمومية العادية

يسر مجلس إدارة شركة الريان القابضة دعوة السادة المساهمين الكرام لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية للسنة المالية المنتهية في 2013/08/31 والمقرر عقدها في تمام الساعة 10:30 صباحا يوم الأحد الموافق 2013/12/15 وذلك في مقر مجمع الوزارات. وزارة التجارة والصناعة. الدور الأول. قاعة (ب) للنظر في البنود المدرجة في جدول الأعمال

لذا يرجى من السادة المساهمين الراغبين بالحضور مراجعة الشركة الخليجية لحفظ الأوراق المالية (وحدة سجلات المساهمين) الشرق – شارع مبارك الكبير – مبنى زيد الكاظمي – الدور الثالث – مقابل بنك الخليج الرئيسي.

خلال مواعيد العمل الرسمية من الساعة 9:00 صباحاً وحتى الساعة 1:00 ظهراً من الأحد حتى الخميس.

هاتف 22250600 - 22250612 - 22250613 - 22250617

وذلك لاستلام:

- نسخة من جدول الأعمال.
- نسخة من البيانات المدققة للسنة المنتهية في 2013/08/31.
- استمارات توكيل حضور الجمعية العمومية.

مجلس الإدارة