

بنك الخليج ش.م.ك.
المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)
30 يونيو 2011

ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم
مجمع دار العوضي - الدور السابع
شارع أحمد الجابر - الشرق - الكويت
ص.ب: 20174 الصفاة 13062
تلفون: 22408844 (965)
فاكس: 22408855 (965)
مجمع الصالحية
مدخل 2 - الدور 4
ص.ب: 23049 الصفاة
13091 - الكويت
هاتف: 22438060 (965)
هاتف: 22468934 (965)
فاكس: 22452080 (965)
www.deloitte.com

محاسبون قانونيون
صندوق بريد رقم 74 الصفاة
الكويت الصفاة 13001
ساحة الصفاة
برج بينك الطابق 18-21
شارع أحمد الجابر
هاتف: 22955000/22452880
فاكس: 22456419
kuwait@kw.ev.com
www.ev.com/me

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية المكثفة إلى حضرات السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الخليج ش.م.ك.

مقدمة

لقد راجعنا بيان المركز المالي المرحلي المكثف المرفق لبنك الخليج ش.م.ك. (البنك) كما في 30 يونيو 2011 وبياني الدخل والدخل الشامل المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ وبياني التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحليين المكثفين المتعلقين به لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن إدارة البنك هي المسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة وعرضها وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة مراجعتنا لهذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل المدققين المستقلين للشركة" المتعلق بمهام المراجعة. تتمثل مراجعة المعلومات المالية المرحلية في توجيه الاستفسارات بصفة مبدئية إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية والإجراءات الأخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وعليه، فإنه لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحييدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً يتعلق بالتدقيق.

النتيجة

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المكثفة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لأساس العرض المبين في إيضاح 2.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2011 لقانون الشركات التجارية لعام 1960 والتعديلات اللاحقة له أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط البنك أو مركزه المالي.

نبين أيضاً أنه خلال مراجعتنا، حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية لأحكام القانون رقم 32 لعام 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011.

بدر عبد الله الوزان
سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ- الكويت
ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم

وليد عبد الله العصيمي
سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ- الكويت
من العيبان والعصيمي وشركاهم
عضو في إرنست ويونغ

11 يوليو 2011

الكويت

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | ايضاح |
|---|---|---|---|---|
| 94,543 | 85,036 | 47,916 | 43,149 | إيرادات فوائد |
| 41,033 | 34,258 | 19,330 | 16,788 | مصروفات فوائد |
| 53,510 | 50,778 | 28,586 | 26,361 | صافي إيرادات الفوائد |
| 15,100 | 16,253 | 8,687 | 8,587 | صافي أتعاب وعمولات صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات (بما فيها الحركات في القيمة العادلة لمبادلات الائتمان المتعثر) |
| 18,400 | 11,637 | 8,058 | 6,569 | أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 22,013 | 3,831 | 7,542 | 3,026 | إيرادات توزيعات أرباح |
| 84 | 53 | 2 | 50 | خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| (722) | (3,409) | (458) | (672) | إيرادات أخرى |
| 113 | 334 | 39 | 179 | |
| 108,498 | 79,477 | 52,456 | 44,100 | إيرادات التشغيل |
| 14,210 | 15,577 | 5,952 | 7,899 | مصروفات موظفين |
| 1,264 | 1,454 | 638 | 774 | تكاليف إيجارات |
| 1,236 | 1,382 | 627 | 699 | استهلاك |
| 4,635 | 4,539 | 2,355 | 1,608 | مصروفات أخرى |
| 21,345 | 22,952 | 9,572 | 10,980 | مصروفات التشغيل |
| 87,153 | 56,525 | 42,884 | 33,120 | ربح التشغيل قبل المخصصات |
| 93,226 | 7,261 | 52,306 | 3,349 | تحميل (الإفراج عن) مخصصات: |
| (9,076) | 35,682 | (10,949) | 14,698 | - محددة |
| 928 | (5,588) | - | 6,139 | - عامة |
| 2,075 | 19,170 | 1,527 | 8,934 | شطب / (استرداد) قروض |
| 21 | 192 | 16 | 90 | ربح التشغيل |
| 51 | 474 | 37 | 220 | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| 21 | 192 | 16 | 90 | ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| 1,982 | 18,312 | 1,458 | 8,534 | الزكاة |
| 1 | 7 | 1 | 3 | ربح الفترة |
| | | | | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس) |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 30 يونيو 2011

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي |
|---|---|---|---|
| 1,982 | 18,312 | 1,458 | 8,534 |
| ربح الفترة | | | |
| مصروفات شاملة أخرى | | | |
| (761) | (139) | (1,754) | (742) |
| (19,682) | (1,431) | (7,102) | (2,131) |
| (20,443) | (1,570) | (8,856) | (2,873) |
| (18,461) | 16,742 | (7,398) | 5,661 |
| إجمالي الإيرادات / (المصروفات) الشاملة للفترة | | | |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

| الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | |
|---|---|--|
| 1,982 | 18,312 | انشطة التشغيل |
| | | ربح الفترة |
| | | تعديلات لـ: |
| (22,013) | (3,831) | ربح محقق من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (84) | (53) | إيرادات توزيعات أرباح |
| 722 | 3,409 | خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| 1,236 | 1,382 | استهلاك |
| 355 | 1,563 | تعديل معدل الفائدة الفعلية |
| 928 | (5,588) | (استرداد) / شطب قروض |
| 84,150 | 42,943 | مخصصات خسائر قروض |
| 1,230 | (1,845) | حركات تحويل عملات أجنبية على قروض المساندة |
| 68,506 | 56,292 | ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل |
| | | (الزيادة) النقص في موجودات التشغيل: |
| (14,020) | (16,529) | أذونات وسندات خزينة |
| (45,461) | (32,424) | سندات بنك الكويت المركزي |
| 1,905 | 34,954 | ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (444) | (23,633) | قروض وسلف للبنوك |
| 74,171 | (100,399) | قروض وسلف للعملاء |
| (2,037) | 8,096 | موجودات أخرى |
| | | (النقص) / الزيادة في مطلوبات التشغيل: |
| (39,217) | 3,860 | المستحق للبنوك |
| (134,066) | (67,029) | ودائع من مؤسسات مالية |
| (36,060) | 151,950 | ودائع العملاء |
| (3,958) | (1,955) | مطلوبات أخرى |
| (130,681) | 13,183 | صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل |
| | | أنشطة الاستثمار |
| (453) | (25,721) | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| 46,668 | 14,638 | المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| (2,065) | (1,417) | شراء مبانٍ ومعدات |
| 84 | 53 | توزيعات أرباح مستلمة |
| 44,234 | (12,447) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار |
| | | أنشطة التمويل |
| (52) | (13) | شراء أسهم الخزينة |
| 1,888 | 1,061 | المحصل من بيع أسهم الخزينة |
| 1,836 | 1,048 | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل |
| (84,611) | 1,784 | صافي الزيادة / (النقص) في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل |
| 421,350 | 280,193 | النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 1 يناير |
| 336,739 | 281,977 | النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 30 يونيو |
| | | معلومات التدفقات النقدية الإضافية |
| 67,554 | 85,199 | فوائد مستلمة |
| 41,144 | 35,370 | فوائد مدفوعة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

بنك الخليج ش.م.ك.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 30 يونيو 2011

| المجموع | أسهم الخزينة | الاحتياطيات | | | | | | علاوة إصدار أسهم | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس المال | |
|-------------|--------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------------|--------------|------------------|-------------|----------------|-------------|---|
| | | الإجمالي الفرعي للاحتياطيات | أرباح محتفظ بها (عجز متراكم) | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي أسهم الخزينة | احتياطي إعادة تقييم عقارات | احتياطي أسهم | | | | | |
| الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف | الف |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| 407,853 | (49,631) | 206,714 | (26,445) | 35,517 | 27,979 | 16,639 | 153,024 | - | - | - | 250,770 | في 1 يناير 2010 |
| (52) | (52) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | شراء أسهم خزينة |
| 4,444 | 4,444 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | بيع أسهم خزينة |
| (2,556) | - | (2,556) | - | - | (2,556) | - | - | - | - | - | - | خسارة بيع أسهم خزينة |
| (18,461) | - | (18,461) | 1,982 | (20,443) | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي (المصروفات) / الإيرادات الشاملة للفترة |
| 391,228 | (45,239) | 185,697 | (24,463) | 15,074 | 25,423 | 16,639 | 153,024 | - | - | - | 250,770 | في 30 يونيو 2010 |
| 410,715 | (44,247) | 204,192 | (7,386) | 17,318 | 24,993 | 16,243 | 153,024 | - | - | - | 250,770 | في 1 يناير 2011 |
| (13) | (13) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | شراء أسهم الخزينة |
| 1,765 | 1,765 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | بيع أسهم خزينة |
| (704) | - | (704) | - | - | (704) | - | - | - | - | - | - | خسارة بيع أسهم خزينة |
| 16,742 | - | 16,742 | 18,312 | (1,570) | - | - | - | - | - | - | - | إجمالي (المصروفات) / الإيرادات الشاملة للفترة |
| 428,505 | (42,495) | 220,230 | 10,926 | 15,748 | 24,289 | 16,243 | 153,024 | - | - | - | 250,770 | في 30 يونيو 2011 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 9 تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة.

-1- التأسيس والتسجيل

إن بنك الخليج ش.م.ك. (البنك) هو شركة مساهمة عامة تأسست في الكويت ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي، ويقع مكتبها المسجل في شارع مبارك الكبير ص. ب. 3200، 13032 الصفاة، الكويت. تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 11 يوليو 2011.

-2- أساس العرض

أعدت المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي المرحلي" باستثناء ما هو مبين أدناه:

تم إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010 وفقاً لتعليمات دولة الكويت لمؤسسات الخدمات المالية التي تخضع لرقابة بنك الكويت المركزي. وتتطلب هذه التعليمات تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء متطلبات معيار المحاسبة الدولي 39 حول المخصص المجمع لانخفاض القيمة والتي تحل محلها متطلبات بنك الكويت المركزي حول الحد الأدنى للمخصص العام المطبق على كافة التسهيلات الائتمانية (بالصافي بعد استبعاد بعض فئات الضمانات) التي لم يتم احتساب مخصص محدد لها.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المكثفة مماثلة لتلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010.

إن المعلومات المالية المرحلية المكثفة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب الاطلاع عليها مقترنة بالبيانات المالية السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2011.

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المكثفة بالدينار الكويتي مقربة إلى أقرب ألف.

-3- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تستند ربحية السهم الأساسية والمخفضة إلى المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة، وهي كما يلي:

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | ربح الفترة |
|---|---|---|---|---|
| 1,982 | 18,312 | 1,458 | 8,534 | |
| أسهم | أسهم | أسهم | أسهم | |
| 2,507,702,366 | 2,507,702,366 | 2,507,702,366 | 2,507,702,366 | المتوسط الموزون لعدد الأسهم المصدرة |
| (50,750,422) | (46,391,941) | (49,437,583) | (45,910,385) | ناقصاً: المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزينة |
| 2,456,951,944 | 2,461,310,425 | 2,458,264,783 | 2,461,791,981 | |
| 1 | 7 | 1 | 3 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس) |

-4 رأس المال

| (غير مدققة) 30 يونيو 2010 الف دينار كويتي | (مدققة) 31 ديسمبر 2010 الف دينار كويتي | (غير مدققة) 30 يونيو 2011 الف دينار كويتي |
|---|--|---|
| 250,770 | 250,770 | 250,770 |

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
2,507,702,366 (2010: 2,507,702,366) سهماً
بقيمة 100 فلس للسهم

-5 أسهم الخزينة

| (غير مدققة) 30 يونيو 2010 | (مدققة) 31 ديسمبر 2010 | (غير مدققة) 30 يونيو 2011 |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| 47,883,737 1.91% | 46,878,737 1.87% | 45,033,737 1.80% |
| 45,239 | 44,247 | 42,495 |
| 19,393 | 26,721 | 24,318 |

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة

تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي)

القيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)

-6 تحليل القطاعات

حسب وحدات الأعمال

قبول الودائع من العملاء الأفراد والشركات وتقديم القروض الاستهلاكية والسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان وتحويل الأموال إلى الأفراد إضافة إلى القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى للعملاء من الشركات والمؤسسات.

المصرفية التجارية

تقديم خدمات السوق النقدي والمتاجرة والخزينة وكذلك إدارة عمليات التمويل بالبنك عن طريق استخدام أذونات الخزينة والأوراق المالية الحكومية والإيداعات وأوراق القبول لدى البنوك الأخرى. تُدار العقارات الاستثمارية للبنك من قبل وحدة الاستثمارات.

الخزينة والاستثمارات

-6 تحليل القطاعات (تتمة)

إن معلومات القطاعات لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو هي كما يلي:

| المجموع | | الخزينة والاستثمارات | | المصرفية التجارية | | |
|-------------|-------------|----------------------|-------------|-------------------|-------------|---|
| 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 91,660 | 70,438 | 32,702 | 8,738 | 58,958 | 61,700 | إيرادات التشغيل (بعد استبعاد الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه) |
| (21,023) | 45,413 | 31,206 | 7,385 | (52,229) | 38,028 | نتائج القطاع إيرادات غير موزعة مصروفات غير موزعة |
| 16,839 | 9,040 | | | | | |
| 6,166 | (36,141) | | | | | |
| 1,982 | 18,312 | | | | | ربح الفترة |
| 4,432,617 | 4,623,219 | 1,303,655 | 1,322,195 | 3,128,962 | 3,301,024 | موجودات القطاع موجودات غير موزعة |
| 80,678 | 79,138 | | | | | |
| 4,513,295 | 4,702,357 | | | | | إجمالي الموجودات |
| 3,993,512 | 4,151,868 | 1,387,399 | 1,195,433 | 2,606,113 | 2,956,435 | مطلوبات القطاع مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة |
| 519,783 | 550,489 | | | | | |
| 4,513,295 | 4,702,357 | | | | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

7- معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن بعض أطراف ذات علاقة (أعضاء مجلس الإدارة والإداريون التنفيذيون في البنك وعائلاتهم وشركات يملكون حصصاً رئيسية بها) كانوا عملاء للبنك ضمن دورة العمل الطبيعية. إن مثل تلك المعاملات قد أجريت وحددت لها أسعار فائدة و ضمانات بنفس الشروط الأساسية السائدة في ذلك الوقت بالنسبة لعمليات مماثلة لها مع أطراف غير ذات علاقة، ولم تتضمن سوى قدرأ طبيعياً من المخاطر.

إن الأرصدة المتضمنة في المركز المالي هي كما يلي:

| أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا | | |
|---|--|---|
| (غير مدققة) 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | (مدققة) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي | (غير مدققة) 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي |
| 162,977 | 160,448 | 101,093 |
| - | - | - |
| 468,412 | 488,133 | 353,776 |
| 4,628 | 10,157 | 12,508 |
| أعضاء مجلس الإدارة | | |
| قروض ومديون وسلف | | |
| مخصص خسائر أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة | | |
| ودائع | | |
| كفالات صادرة | | |
| الإداريون التنفيذيون | | |
| قروض | | |
| ودائع | | |
| كفالات صادرة | | |
| 1,531 | 1,026 | 1,037 |
| 1,026 | 977 | 1,374 |
| 1 | 1 | 1 |

إن القروض الممنوحة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا تستحق السداد خلال ثلاث سنوات وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين 3% إلى 7% (2010: 3% إلى 7%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة أعلاه مضمونة. إن القيمة العادلة لهذه الضمانات كما في 30 يونيو 2011 تبلغ 98,634 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010: 193,457 ألف دينار كويتي و 30 يونيو 2010: 161,884 ألف دينار كويتي).

إن المعاملات المدرجة ضمن بيان الدخل المرحلي المكثف هي كما يلي:

| 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | 6 أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي |
|---|---|
| 3,328 | 573 |
| 5,826 | 1,183 |
| 3,476 | - |
| أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا: | |
| إيرادات فوائد مكتسبة | |
| مصروف فوائد على ودائع | |
| مخصص خسائر من مستحق من طرف ذي علاقة | |
| مدفوعات الإدارة العليا: | |
| رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل | |
| مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة | |
| 1,268 | 1,399 |
| 45 | 56 |

-8- المطلوبات والالتزامات الطارئة

| (غير مدققة) 30 يونيو 2010 ألف دينار كويتي | (مدققة) 31 ديسمبر 2010 ألف دينار كويتي | (غير مدققة) 30 يونيو 2011 ألف دينار كويتي | |
|---|--|---|---|
| 986,427 | 969,495 | 880,400 | الكفالات |
| 213,078 | 211,209 | 252,244 | خطابات اعتماد |
| 1,629 | 1,122 | - | التزامات رأسمالية |
| 17,074 | 15,000 | 34,306 | التزام منح انتمان غير قابل للإلغاء: فترة الاستحقاق الأصلية تزيد عن سنة |
| <u>1,218,208</u> | <u>1,196,826</u> | <u>1,166,950</u> | |

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى البنك التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد تسهيلات الحسابات المكشوفة إلى العملاء بمبلغ 103,144 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2010: 82,376 ألف دينار كويتي و 30 يونيو 2010: 78,202 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تعطي البنك الحق في إلغاء هذه التسهيلات في أي وقت.

-9- المشتقات

يدخل البنك ضمن أعماله العادية في أنواع عديدة من المعاملات تتضمن مشتقات الأدوات المالية. إن عقد المشتقات المالية هو عقد بين طرفين حيث يتوقف السداد على الحركة في الأسعار في واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المحددة أو السعر المرجعي أو المؤشر الأساسي.

يبين الجدول التالي القيمة الاسمية لمشتقات الأدوات المالية محللة حسب الفترة حتى الاستحقاق. إن القيمة الاسمية هي مبلغ الأصل المحدد للمشتقات أو المعدل المرجعي أو مؤشر الأسعار وهو الأساس الذي تقاس بناءً عليه التغيرات في قيمة المشتقات.

إن القيمة الاسمية التي تشير إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة لا تمثل مؤشر لمخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

في 30 يونيو 2011:

| القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق | | | إجمالي القيمة الاسمية | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | |
|---|---|--------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| أكثر من سنة ألف دينار كويتي | من 3-12 شهوراً ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | ألف دينار كويتي | |
| - | 4,466 | 18,456 | 22,922 | (61) | 90 | أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض: المتاجرة (ومعاملات التغطية غير المؤهلة) |
| 250,083 | 78,708 | 17,839 | 346,630 | (10,493) | - | عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة |
| 10,978 | - | - | 10,978 | - | 5,429 | مبادلات الائتمان المتعثر المنتجات المركبة |
| <u>261,061</u> | <u>83,174</u> | <u>36,295</u> | <u>380,530</u> | <u>(10,554)</u> | <u>5,519</u> | |

9- المشتقات (تتمة)

في 31 ديسمبر 2010:

| القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق | | | إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي | القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي | القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|---|
| أكثر من سنة ألف دينار كويتي | من 3-12 شهر ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي | | | |
| - | - | 13,979 | 13,979 | - | - |
| 306,291 | 65,941 | 8,418 | 380,650 | (14,473) | - |
| 11,224 | - | - | 11,224 | - | 10,688 |
| <u>317,515</u> | <u>65,941</u> | <u>22,397</u> | <u>405,853</u> | <u>(14,473)</u> | <u>10,688</u> |

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (ومعاملات التغطية غير المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات الائتمان المتعثر
المنتجات المركبة

في 30 يونيو 2010:

| القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق | | | إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي | القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي | القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--|---|---|
| أكثر من سنة ألف دينار كويتي | من 3-12 شهر ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي | | | |
| - | - | 14,545 | 14,545 | (4) | - |
| 381,177 | 17,454 | 14,545 | 413,176 | (19,871) | - |
| 44,362 | 2,909 | - | 47,271 | (66) | 25,019 |
| <u>425,539</u> | <u>20,363</u> | <u>29,090</u> | <u>474,992</u> | <u>(19,941)</u> | <u>25,019</u> |

أدوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتاجرة (ومعاملات التغطية غير المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات الائتمان المتعثر
المنتجات المركبة