

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

31 مارس 2012

ديلويت وتوش

الفهد والوزان وشركاهم

شارع أحمد الجابر، الشرق
مجمع دار العوضي - الدور السابع والتاسع
ص.ب: 20174 الصفاة 13062 أو
ص.ب: 23049 الصفاة 13091
الكويت

هاتف: 2243 8060 - 965 2240 8844
فاكس: 2245 2080 - 965 2240 8855

www.deloitte.com

محاسبون قانونيون

صندوق بريد رقم 74 الصفاة

الكويت الصفاة 13001

ساحة الصفاة

برج بيتك 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 31 مارس 2012 وبيانات الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية المكثفة المتعلقة به لفترة الثلاثة 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 تحديدها في التدقيق. وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً يتعلق بالتدقيق.

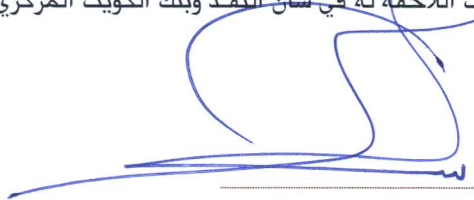
النتيجة

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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 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 خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 لأحكام القانون رقم 32 لعام 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.



بدر عبدالله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ

ديلويت وتوش

الفهد والوزان وشركاهم



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ

من العيان والعصيمي وشركاهم

عضو في إرنست ويونغ

9 أبريل 2012

الكويت

| 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي | إيضاح | |
|--|--|-------|--|
| 41,887 | 44,031 | | إيرادات فوائد |
| 17,470 | 15,304 | | مصروفات فوائد |
| 24,417 | 28,727 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 7,666 | 7,956 | | صافي أتعاب وعمولات |
| 5,068 | 7,173 | | صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات |
| 805 | 163 | | أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 3 | - | | إيرادات توزيعات أرباح |
| 155 | 320 | | إيرادات أخرى |
| 38,114 | 44,339 | | إيرادات التشغيل |
| 7,800 | 8,950 | | مصروفات موظفين |
| 680 | 780 | | تكاليف إيجارات |
| 683 | 700 | | استهلاك |
| 2,809 | 4,085 | | مصروفات أخرى |
| 11,972 | 14,515 | | مصروفات التشغيل |
| 26,142 | 29,824 | | ربح التشغيل قبل المخصصات |
| | | | تحميل مخصصات: |
| 3,912 | 7,919 | | محددة |
| 20,984 | 13,824 | | عامة |
| (11,727) | (3,434) | | استرداد قروض |
| 2,737 | 3,799 | | خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| 10,236 | 7,716 | | ربح التشغيل |
| 102 | 77 | | حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي |
| 254 | 192 | | ضريبة دعم العمالة الوطنية |
| 102 | 77 | | الزكاة |
| 9,778 | 7,370 | | ربح الفترة |
| 4 | 3 | 3 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس) |

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2012

| 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 الف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 الف دينار كويتي |
|--|--|
| 9,778 | 7,370 |
| 603 | (2,846) |
| 700 | 3,671 |
| 1,303 | 825 |
| 11,081 | 8,195 |

ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى

صافي (الخسائر) الأرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
صافي الأرباح المحققة من بيع/ خسائر الانخفاض في القيمة من استثمارات
متاحة للبيع معاد إدراجها

الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

| (غير مدققة) 31 مارس 2011 الف | (مدققة) 31 ديسمبر 2011 الف | (غير مدققة) 31 مارس 2012 الف | ايضاحات |
|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 367,871 | 370,519 | 435,540 | الموجودات |
| 543,176 | 418,221 | 440,975 | نقد وودائع بإشعارات قصيرة الأجل |
| 306,351 | 429,482 | 441,181 | أذونات وسندات خزينة |
| 41,175 | 20,000 | 19,001 | سندات بنك الكويت المركزي |
| 32,796 | 34,140 | 48,027 | ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| 3,246,216 | 3,334,087 | 3,316,489 | قروض وسلف للبنوك |
| 87,386 | 106,009 | 117,864 | قروض وسلف للعملاء |
| 56,281 | 47,513 | 61,731 | استثمارات متاحة للبيع |
| 25,742 | 25,924 | 25,958 | موجودات أخرى |
| | | | مباني ومعدات |
| 4,706,994 | 4,785,895 | 4,906,766 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 123,091 | 76,179 | 161,611 | المستحق للبنوك |
| 842,154 | 776,819 | 857,605 | ودائع من مؤسسات مالية |
| 3,157,643 | 3,330,444 | 3,281,135 | ودائع العملاء |
| 83,160 | 83,565 | 83,325 | قروض مساندة |
| 79,155 | 88,629 | 85,706 | مطلوبات أخرى |
| 4,285,203 | 4,355,636 | 4,469,382 | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 250,770 | 250,770 | 263,309 | 4 رأس المال |
| - | 12,539 | - | أسهم منحة مقترحة |
| - | 2,469 | 2,469 | احتياطي قانوني |
| 153,024 | 153,024 | 153,024 | علاوة إصدار أسهم |
| 16,243 | 16,698 | 16,698 | احتياطي إعادة تقييم عقارات |
| 24,993 | 24,289 | 24,258 | احتياطي أسهم الخزينة |
| 18,621 | 7,209 | 8,034 | احتياطي القيمة العادلة |
| 2,392 | 8,226 | 15,596 | أرباح محتفظ بها |
| 466,043 | 475,224 | 483,388 | |
| (44,252) | (44,965) | (46,004) | 5 أسهم الخزينة |
| 421,791 | 430,259 | 437,384 | |
| 4,706,994 | 4,785,895 | 4,906,766 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

ميشيل العقاد
(رئيس المدراء العاميين ورئيس الجهاز التنفيذي)

محمود عبد الخالق النوري
(رئيس مجلس الإدارة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2012

| الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2011 الف دينار كويتي | الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2012 الف دينار كويتي | |
|--|--|---|
| 9,778 | 7,370 | أنشطة التشغيل |
| (805) | (163) | ربح الفترة |
| (3) | - | تعديلات لـ: |
| 683 | 700 | أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 2,020 | - | إيرادات توزيعات أرباح |
| 24,896 | 21,743 | استهلاك |
| (11,727) | (3,434) | تعديل معدل الفائدة الفعلية |
| 2,737 | 3,799 | مخصصات خسائر قروض |
| (1,020) | (240) | استرداد قروض |
| 26,559 | 29,775 | خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| | | حركات تحويل عملات أجنبية على قروض المساندة |
| | | ربح التشغيل قبل التغييرات في موجودات ومطلوبات التشغيل |
| (21,713) | (22,754) | (الزيادة) النقص في موجودات التشغيل: |
| 3,704 | (11,699) | أذونات وسندات خزينة |
| 70,035 | 999 | سندات بنك الكويت المركزي |
| (11,016) | (13,887) | ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (80,375) | (786) | قروض وسلف للبنوك |
| (624) | (14,218) | قروض وسلف للعملاء |
| | | موجودات أخرى |
| 55,770 | 85,432 | (النقص) الزيادة في مطلوبات التشغيل: |
| (44,423) | 80,786 | المستحق للبنوك |
| 86,777 | (49,309) | ودائع من مؤسسات مالية |
| (616) | (2,848) | ودائع العملاء |
| 84,078 | 81,491 | مطلوبات أخرى |
| | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |
| (617) | (15,078) | أنشطة الاستثمار |
| 4,820 | 412 | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| (601) | (734) | المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| 3 | - | شراء مبانٍ ومعدات |
| 3,605 | (15,400) | توزيعات أرباح مستلمة |
| | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار |
| (5) | (1,107) | أنشطة التمويل |
| - | 37 | شراء أسهم الخزينة |
| (5) | (1,070) | المحصل من بيع أسهم الخزينة |
| 87,678 | 65,021 | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل |
| 280,193 | 370,519 | صافي الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل |
| 367,871 | 435,540 | النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 1 يناير |
| | | النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 31 مارس |
| 39,970 | 31,336 | معلومات التدفقات النقدية الإضافية |
| 18,896 | 16,747 | فوائد مستلمة |
| | | فوائد مدفوعة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 10 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 31 مارس 2012

| | الإحتياطيات | | | | | | | | | | رأس المال الف دينار كويتي |
|---------|------------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------------------|---|--|---|--------------------------------------|--|---------------------------------|------------------------------|
| | أسهم الذخيرة الف دينار كويتي | الاجمالي الف دينار كويتي | أرباح محتفظ بها (حسابات مشاركة) الف دينار كويتي | إحتياطي العناية الف دينار كويتي | إحتياطي أسهم الذخيرة الف دينار كويتي | إحتياطي إعادة تقييم عقارات الف دينار كويتي | علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي | إحتياطي قانوني الف دينار كويتي | أسهم منحة مقترحة الف دينار كويتي | رأس المال الف دينار كويتي | |
| 410,715 | (44,247) | 204,192 | (7,386) | 17,318 | 24,993 | 16,243 | 153,024 | - | - | 250,770 | |
| 9,778 | - | 9,778 | 9,778 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 1,303 | - | 1,303 | - | 1,303 | - | - | - | - | - | - | |
| 11,081 | - | 11,081 | 9,778 | 1,303 | - | - | - | - | - | - | |
| (5) | (5) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 421,791 | (44,252) | 215,273 | 2,392 | 18,621 | 24,993 | 16,243 | 153,024 | - | - | 250,770 | |
| 430,259 | (44,965) | 211,915 | 8,226 | 7,209 | 24,289 | 16,698 | 153,024 | 2,469 | 12,539 | 250,770 | |
| 7,370 | - | 7,370 | 7,370 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 825 | - | 825 | - | 825 | - | - | - | - | - | - | |
| 8,195 | - | 8,195 | 7,370 | 825 | - | - | - | - | - | - | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (12,539) | 12,539 | |
| (1,107) | (1,107) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 68 | 68 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| (31) | - | (31) | - | - | (31) | - | - | - | - | - | |
| 437,384 | (46,004) | 220,079 | 15,596 | 8,034 | 24,258 | 16,698 | 153,024 | 2,469 | - | 263,309 | |

في 1 يناير 2011
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
شراء أسهم الخزينة
في 31 مارس 2011
في 1 يناير 2012
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
إصدار أسهم منحة (إيضاح 6)
شراء أسهم الخزينة
بيع أسهم الخزينة
خسارة بيع أسهم خزينة
في 31 مارس 2012

إن الإيضاحات المرتقة من 1 إلى 10 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 بتاريخ 29 أكتوبر 1960 ومسجلة كمصرف لدى بنك الكويت المركزي، ويقع مكتبها المسجل في شارع مبارك الكبير ص. ب. 3200، الصفاة 13032 الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 أبريل 2012.

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 2011 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 2011.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2012 لم يكن لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو المركز أو الأداء المالي للبنك.

لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى تم إصدارها ولكن لم تسري بعد.

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 2011. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2012.

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:

| 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 ألف دينار كويتي | 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي | ربح الفترة |
|--|--|--|
| 9,778 | 7,370 | |
| أسهم | أسهم | المتوسط الموزون لعدد أسهم البنك المصدرة والمدفوعة ناقصاً: المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزينة |
| 2,633,087,484 (49,429,784) | 2,633,087,484 (52,810,882) | |
| 2,583,657,700 | 2,580,276,602 | |
| 4 | 3 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس) |

4- رأس المال

| (غير مدققة) 31 مارس 2011 ألف دينار كويتي | (مدققة) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي | (غير مدققة) 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي |
|--|--|--|
| 250,770 | 250,770 | 263,309 |
| المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 2,633,087,484 (2011: 2,507,702,366) سهماً بقيمة 100 فلس للسهم | | |

| أسهم الخزينة | | |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| (غير مدققة) 31 مارس 2011 | (مدققة) 31 ديسمبر 2011 | (غير مدققة) 31 مارس 2012 |
| 46,888,737 | 49,958,737 | 54,799,673 |
| 1.87% | 1.99% | 2.08% |
| 44,252 | 44,965 | 46,004 |
| 23,913 | 25,479 | 25,208 |

عدد أسهم الخزينة
نسبة أسهم الخزينة
تكلفة أسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)
القيمة السوقية لأسهم الخزينة (ألف دينار كويتي)

-6 أسهم منحة
وافق المساهمون في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 17 مارس 2012 على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2011 بمبلغ 12,539 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: لا شيء و31 مارس 2011: لا شيء).

-7 تحليل القطاعات
حسب وحدة الأعمال المصرفية التجارية
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 والإيداع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
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.

7- تحليل القطاعات (تتمة)

إن معلومات القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس هي كما يلي:

| المجموع | | الخبزينة والاستثمارات | | المصرفية التجارية | | |
|-------------|-------------|-----------------------|-------------|-------------------|-------------|---|
| 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | |
| ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | ألف | |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي | |
| 32,953 | 38,837 | 4,689 | 5,173 | 28,264 | 33,664 | إيرادات التشغيل (بعد استبعاد الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه) |
| 25,754 | 18,490 | 1,290 | 3,209 | 24,464 | 15,281 | نتائج القطاع إيرادات غير موزعة مصروفات غير موزعة |
| 5,161 | 5,502 | | | | | ربح التشغيل |
| (21,137) | (16,622) | | | | | |
| 9,778 | 7,370 | | | | | |
| 4,663,153 | 4,819,077 | 1,326,401 | 1,423,595 | 3,336,752 | 3,395,482 | موجودات القطاع موجودات غير موزعة |
| 43,841 | 87,689 | | | | | إجمالي الموجودات |
| 4,706,994 | 4,906,766 | | | | | مطلوبات القطاع مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة |
| 4,167,913 | 4,327,787 | 1,372,048 | 1,479,714 | 2,795,865 | 2,848,073 | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |
| 539,081 | 578,979 | | | | | |
| 4,706,994 | 4,906,766 | | | | | |

8- 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 قدرًا طبعياً من المخاطر.

إن الأرصدة المتضمنة في المركز المالي هي كما يلي:

| أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا | | |
|--|----------------|--------------|
| (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| 31 مارس 2011 | 31 ديسمبر 2011 | 31 مارس 2012 |
| ألف | ألف | ألف |
| دينار كويتي | دينار كويتي | دينار كويتي |
| 159,387 | 110,674 | 120,199 |
| - | 2,162 | 3,657 |
| 416,508 | 321,622 | 295,542 |
| 14,076 | 35,917 | 45,010 |
| أعضاء مجلس الإدارة | | |
| قروض ومديون وسلف | | |
| مخصص خسائر أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة | | |
| ودائع | | |
| كفالات صادرة | | |
| الإداريون التنفيذيون | | |
| قروض | | |
| ودائع | | |
| كفالات صادرة | | |
| 1,046 | 561 | 556 |
| 1,732 | 1,382 | 1,771 |
| 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% (2011: 3% إلى 7%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة أعلاه مضمونة. إن القيمة العادلة لهذه الضمانات كما في 31 مارس 2012 تبلغ 97,952 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2011: 92,598 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2011: 215,028 ألف دينار كويتي).

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

| 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2011 | 3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 |
|---|---------------------------------|
| ألف | ألف |
| دينار كويتي | دينار كويتي |
| 1,370 | 867 |
| 1,892 | 1,022 |
| - | 1,495 |
| أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا: | |
| إيرادات فوائد مكتسبة | |
| مصروف فوائد على ودائع | |
| مخصص خسائر أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة | |
| مدفوعات الإدارة العليا: | |
| رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل | |
| مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة | |
| 701 | 724 |
| 30 | 23 |

9- المطلوبات والالتزامات الطارئة

| (غير مدققة) 31 مارس 2011 ألف دينار كويتي | (مدققة) 31 ديسمبر 2011 ألف دينار كويتي | (غير مدققة) 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي | |
|--|--|--|---|
| 874,149 | 973,591 | 980,863 | الكفالات |
| 239,169 | 266,590 | 254,989 | خطابات اعتماد |
| 924 | - | - | التزامات رأسمالية |
| 15,000 | - | - | التزامات غير قابلة للإلغاء لمنح انتمان: فترة الاستحقاق الأصلية تزيد عن سنة |
| <u>1,129,242</u> | <u>1,240,181</u> | <u>1,235,852</u> | |

كما في تاريخ التقارير المالية، كان لدى البنك التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد تسهيلات الحسابات المكشوفة إلى العملاء بمبلغ **111,847 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2011: 115,499 ألف دينار كويتي، 31 مارس 2011: 90,347 ألف دينار كويتي). إن الشروط التعاقدية تعطي البنك الحق في إلغاء هذه التسهيلات في أي وقت.

10- 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 السنة لا تمثل مؤشر لمخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

| 31 مارس 2012: | | | |
|--|--------------------------------------|---|---|
| إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي | من 3-12 شهوراً ألف دينار كويتي | القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق أكثر من سنة ألف دينار كويتي |
| 68,766 | 32,929 | 35,837 | - |
| 267,472 | 28,271 | 87,491 | 151,710 |
| 11,110 | - | 11,110 | - |
| <u>347,348</u> | <u>61,200</u> | <u>134,438</u> | <u>151,710</u> |

مشتقات محتفظ بها بفرض:

المتاجرة (ومعاملات التغطية غير المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات الائتمان المتعثر
المنتجات المركبة

-10 المشتقات (تتمة)

31 ديسمبر 2011:

| القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق | | | |
|---|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| أكثر من سنة ألف دينار كويتي | من 3-12 شهراً ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي | إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي |
| - | 5,462 | 70,995 | 76,457 |
| 152,148 | 130,023 | 12,535 | 294,706 |
| - | 11,142 | - | 11,142 |
| 152,148 | 146,627 | 83,530 | 382,305 |

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

31 مارس 2011:

| القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق | | | |
|---|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| أكثر من سنة ألف دينار كويتي | من 3-12 شهراً ألف دينار كويتي | خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي | إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي |
| - | 984 | 28,574 | 29,558 |
| 300,209 | 56,826 | 8,316 | 365,351 |
| 11,088 | - | - | 11,088 |
| 311,297 | 57,810 | 36,890 | 405,997 |

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