

بنك الخليج ش.م.ك.

المعلومات المالية المرحلية المكثفة
(غير مدققة)

31 مارس 2013

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

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

www.deloitte.com

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 2013 وبيانات الدخل والخلل 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.

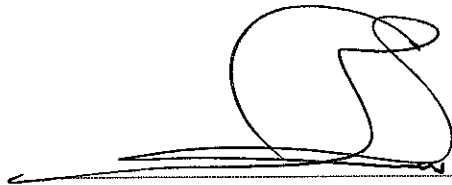
النتيجة

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

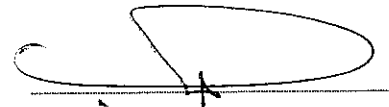
إضافة إلى ذلك، واستناداً إلى مراجعتنا، فإن المعلومات المالية المرحلية المكثفة متفقة مع ما هو وارد في الدفاتر المحاسبية للبنك. حسبما وصل إليه علمنا واعتقادنا، لم يرد إلى علمنا وجود أية مخالفات مادية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 لقانون الشركات رقم 25 لسنة 2012 والتعديلات اللاحقة له أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك على وجهه 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 2013 لأحكام القانون رقم 32 لعام 1968 والتعديلات اللاحقة له في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والتعليمات المتعلقة به.



بدر عبد الله الوزان

سجل مراقبي الحسابات رقم 62 فئة أ
ديلويت وتوش
الفهد والوزان وشركاهم



وليد عبد الله العصيمي

سجل مراقبي الحسابات رقم 68 فئة أ
عضو في إرنست ويونغ
من العيبان والعصيمي وشركاهم

9 أبريل 2013

الكويت

بيان الدخل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2013

3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	إيضاح
44,031	39,158	إيرادات فوائد
15,304	11,890	مصروفات فوائد
28,727	27,268	صافي إيرادات الفوائد
7,956	7,456	صافي أتعاب وعمولات
7,173	3,371	صافي أرباح التعامل بالعملة الأجنبية والمشتقات
163	425	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	310	إيرادات توزيعات أرباح
320	377	إيرادات أخرى
44,339	39,207	إيرادات التشغيل
8,950	10,834	مصروفات موظفين
780	887	تكاليف إيجارات
700	770	استهلاك
4,085	3,720	مصروفات أخرى
14,515	16,211	مصروفات التشغيل
29,824	22,996	ربح التشغيل قبل المخصصات/ خسائر انخفاض القيمة
		تكوين مخصصات:
7,919	4,712	- محددة
13,824	10,855	- عامة
(3,434)	(966)	استرداد قروض
3,799	88	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
7,716	8,307	ربح التشغيل
77	83	حصة مؤسسة الكويت للتقدم العلمي
192	206	ضريبة دعم العمالة الوطنية
77	83	الزكاة
7,370	7,935	ربح الفترة
3	3	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (فلس)

بيان الدخل الشامل المرحلي المكثف (غير مدقق)
الفترة المنتهية في 31 مارس 2013

3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	
7,370	7,935	ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى
(2,846)	3,701	صافي الأرباح (الخسائر) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع صافي (الأرباح) المحققة من / خسائر انخفاض القيمة بيع استثمارات متاحة للبيع معاد إدراجها في بيان الدخل المرحلي المكثف
3,671	(288)	
825	3,413	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
8,195	11,348	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

(غير مدققة) 31 مارس 2012 الف	(مدققة) 31 ديسمبر 2012 الف	(غير مدققة) 31 مارس 2013 الف	ايضاحات
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
435,540	483,230	565,822	
440,975	290,232	222,922	
441,181	424,375	391,484	
19,001	32,688	24,001	
48,027	92,605	107,081	
3,316,489	3,322,494	3,443,870	
117,864	122,352	125,179	
61,731	53,079	59,855	
25,958	25,603	25,338	
4,906,766	4,846,658	4,965,552	
161,611	127,354	156,482	
857,605	846,603	843,040	
3,281,135	3,247,629	3,335,005	
83,325	84,375	85,455	
85,706	91,456	85,215	
4,469,382	4,397,417	4,505,197	
263,309	263,309	276,474	4
-	13,165	-	
2,469	5,716	5,716	
153,024	153,024	153,024	
16,698	16,698	16,698	
24,258	24,258	24,258	
8,034	6,704	10,117	
15,596	22,701	30,636	
483,388	505,575	516,923	
(46,004)	(56,334)	(56,568)	5
437,384	449,241	460,355	
4,906,766	4,846,658	4,965,552	

ميشيل العقاد
(رئيس المدراء العاميين ورئيس الجهاز التنفيذي)

عمر قتيبة الغانم
(رئيس مجلس الإدارة)

الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2012 الف دينار كويتي	الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2013 الف دينار كويتي	
		انشطة التشغيل
7,370	7,935	ربح الفترة تعديلات لـ:
(3,199)	(1,343)	أرباح القيمة العادلة غير المحققة من مبادلات العجز الائتماني
(163)	(425)	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
-	(310)	إيرادات توزيعات أرباح
700	770	استهلاك
21,743	15,567	مخصص خسائر قروض
3,799	88	خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
(240)	1,080	حركات تحويل عملات أجنبية على قروض المساندة
30,010	23,362	ربح التشغيل قبل التغيرات في موجودات ومطلوبات التشغيل
		<i>(الزيادة) / النقص في موجودات التشغيل:</i>
(22,754)	67,310	أذونات وسندات خزينة
(11,699)	32,891	سندات بنك الكويت المركزي
999	8,687	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(13,887)	(14,476)	قروض وسلف للبنوك
(4,220)	(137,466)	قروض وسلف للعملاء
(14,218)	(6,776)	موجودات أخرى
		<i>(النقص) / الزيادة في مطلوبات التشغيل:</i>
85,432	29,128	المستحق للبنوك
80,786	(3,563)	ودائع من مؤسسات مالية
(49,309)	87,376	ودائع العملاء
351	(4,375)	مطلوبات أخرى
81,491	82,098	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		أنشطة الاستثمار
(15,078)	(1,695)	شراء استثمارات متاحة للبيع
412	2,618	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(734)	(505)	شراء مبان ومعدات
-	310	توزيعات أرباح مستلمة
(15,400)	728	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		أنشطة التمويل
(1,107)	(234)	شراء أسهم الخزينة
37	-	المحصل من بيع أسهم الخزينة
(1,070)	(234)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
65,021	82,592	صافي الزيادة في النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل
370,519	483,230	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 1 يناير
435,540	565,822	النقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل في 31 مارس
		معلومات التدفقات النقدية الإضافية
31,336	32,152	قوائد مستلمة
16,747	13,840	قوائد مدفوعة

بنك الخليج ش.م.ك.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المكثف (غير مدقق)
للفترة المنتهية في 31 مارس 2013

المجموع الف دينار كويتي	أسهم الجزئية الف دينار كويتي	الإحتياطيات										أسهم منحة مقرحة الف دينار كويتي	رأس المال الف دينار كويتي
		الإجمالي الفرعي للاحتياطيات الف دينار كويتي	أرباح مستطفا الف دينار كويتي	إحتياطي القيمة الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم الجزئية الف دينار كويتي	إحتياطي تقييم عقارات الف دينار كويتي	علاوة إصدار أسهم الف دينار كويتي	إحتياطي قائم الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم منحة مقرحة الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم الجزئية الف دينار كويتي	إحتياطي أسهم الجزئية الف دينار كويتي		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	
(1,107)	(1,107)	-	-	-	-	-	-	-	(12,539)	12,539	-	-	
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	-	-	
449,241	(56,334)	229,101	22,701	6,704	24,258	16,698	153,024	5,716	13,165	263,309	-	-	
7,935	-	7,935	7,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3,413	-	3,413	-	3,413	-	-	-	-	-	-	-	-	
11,348	-	11,348	7,935	3,413	-	-	-	-	-	-	(13,165)	13,165	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(234)	(234)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
460,355	(56,568)	240,449	30,636	10,117	24,258	16,698	153,024	5,716	-	276,474	-	-	

في 1 يناير 2012
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
إصدار أسهم منحة (إضاح 6)
شراء أسهم جزئية
بيع أسهم جزئية
حصوله من بيع أسهم جزئية
في 31 مارس 2012

في 1 يناير 2013
ربح الفترة
إيرادات شاملة أخرى للفترة
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
إصدار أسهم منحة (إضاح 6)
شراء أسهم جزئية
في 31 مارس 2013

إن الإيضاحات المرفقة 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 13132 الكويت.

تم التصريح بإصدار المعلومات المالية المرحلية المكثفة للبنك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 أبريل 2013.

تم إصدار قانون الشركات في 26 نوفمبر 2012 بموجب المرسوم بقانون رقم 25 لسنة 2012، ("قانون الشركات") الذي تم نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ 29 نوفمبر 2012 والذي بموجبه تم إلغاء قانون الشركات التجارية رقم 15 لسنة 1960. تم لاحقاً تعديل قانون الشركات بتاريخ 27 مارس 2013 بموجب المرسوم بقانون رقم 97 لسنة 2013 (المرسوم).

وفقاً للمادة رقم (2) و (3) من المرسوم، فإن اللوائح التنفيذية التي سوف يتم إصدارها من قبل وزير التجارة والصناعة بحلول 26 سبتمبر 2013 سوف تحدد الأساس والقواعد التي يجب أن يطبقها البنك من أجل توفيق أوضاعه مع قانون الشركات والتعديلات اللاحقة له.

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 2013 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 2012.

إن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تسري للفترة المحاسبية السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2013 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 صادرة ولم تسر 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 2012. إضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 لا تعبر بالضرورة عن النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 ديسمبر 2013.

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

3- ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 الف دينار كويتي	3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2013 الف دينار كويتي	ربح الفترة
7,370	7,935	
أسهم	أسهم	
2,764,741,858	2,764,741,858	المتوسط الموزون لعدد الأسهم المصدرة والمدفوعة
(56,830,777)	(83,907,145)	ناقصاً: المتوسط الموزون لعدد أسهم الخزينة
2,707,911,081	2,680,834,713	
3	3	ربحية السهم الأساسية والمخففة (فلس)

تم تعديل حسابات ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2012 اخذ بالاعتبار أسهم المنحة المصدرة في 2013.

4- رأس المال

(غير مدققة) 31 مارس 2012 الف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2012 الف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2013 الف دينار كويتي	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 2,764,741,858 (2013: 2,633,087,484) سهماً بقيمة 100 فلس للسهم
263,309	263,309	276,474	

5- أسهم الخزينة

(غير مدققة) 31 مارس 2012	(مدققة) 31 ديسمبر 2012	(غير مدققة) 31 مارس 2013	عدد أسهم الخزينة نسبة أسهم الخزينة تكلفة أسهم الخزينة (الف دينار كويتي) القيمة السوقية لأسهم الخزينة (الف دينار كويتي)
54,799,673	79,665,829	84,239,652	
2.08%	3.03%	3.05%	
46,004	56,334	56,568	
25,208	33,460	34,117	

6- أسهم منحة

وافق المساهمون في الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 16 مارس 2013 على توزيع أسهم منحة بنسبة 5% على رأس المال المصدر القائم كما في 31 ديسمبر 2013 بمبلغ 13,165 ألف دينار كويتي (31 ديسمبر 2012: لا شيء و 31 مارس 2012: 12,539 دينار كويتي) والذي يمثل عدد 131,654,374 سهماً بقيمة 100 فلس للسهم.

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 من الشركات والمؤسسات.

الخزينة والاستثمارات

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

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

المجموع		الخزينة والاستثمارات		المصرفية التجارية		
2012	2013	2012	2013	2012	2013	
ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
38,837	35,931	5,173	1,673	33,664	34,258	إيرادات التشغيل (بعد استبعاد الإيرادات غير الموزعة المبينة أدناه)
18,490	19,785	3,209	764	15,281	19,021	نتائج القطاع إيرادات غير موزعة مصروفات غير موزعة
5,502	3,276					
(16,622)	(15,126)					
7,370	7,935					ربح الفترة
4,819,077	4,880,359	1,423,595	1,282,795	3,395,482	3,597,564	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
87,689	85,193					
4,906,766	4,965,552					إجمالي الموجودات
4,327,787	4,364,968	1,479,714	1,361,969	2,848,073	3,003,272	مطلوبات القطاع مطلوبات وحقوق ملكية غير موزعة
578,979	600,584					
4,906,766	4,965,552					مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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. تمت الموافقة على شروط هذه المعاملات وفقاً لسياسات البنك.

8- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المعاملات والأرصدة المتضمنة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا			
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
31 مارس 2012	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
ألف	ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	دينار كويتي	
			أعضاء مجلس الإدارة
120,199	52,450	58,645	قروض وسلف
3,657	-	-	مخصص خسائر أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة
-	770	-	استثمارات متاحة للبيع
295,542	217,583	185,795	ودائع
45,010	4,907	5,115	كفالات صادرة
			الإداريون التنفيذيون
556	541	57	قروض
1,771	1,218	1,820	ودائع
1	1	1	كفالات صادرة

إن القروض الممنوحة إلى أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا تستحق السداد خلال ثلاث سنوات وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين 2% إلى 7% (2012: 3% إلى 7%) سنوياً. كما أن بعض القروض المقدمة أعلاه مضمونة. إن القيمة العادلة لهذه الضمانات تبلغ 51,823 ألف دينار كويتي كما في 31 مارس 2013 (31 ديسمبر 2013: 51,334 ألف دينار كويتي و 31 مارس 2012: 97,952 ألف دينار كويتي).

إن المعاملات المدرجة ضمن المعلومات المالية المرحلية المكثفة هي كما يلي:

3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2012	3 أشهر المنتهية في 31 مارس 2013	
ألف	ألف	
دينار كويتي	دينار كويتي	
		أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين وموظفي الإدارة العليا:
867	452	إيرادات فوائد مكتسبة
1,022	403	مصروف فوائد على ودائع
1,495	-	مخصص خسائر أرصدة مستحقة من أطراف ذات علاقة
		مدفوعات الإدارة العليا:
724	751	رواتب ومكافآت أخرى قصيرة الأجل
23	27	مكافأة نهاية/إنهاء الخدمة

9- المطلوبات والالتزامات الطارئة

(غير مدققة) 31 مارس 2012 ألف دينار كويتي	(مدققة) 31 ديسمبر 2012 ألف دينار كويتي	(غير مدققة) 31 مارس 2013 ألف دينار كويتي	
980,863	1,032,466	953,960	الكفالات
254,989	206,023	188,560	خطابات اعتماد
<u>1,235,852</u>	<u>1,238,489</u>	<u>1,142,520</u>	

كما في تاريخ 31 مارس 2013، كان لدى البنك التزامات غير قابلة للإلغاء لتمديد تسهيلات الحسابات المكشوفة إلى العملاء بمبلغ **115,165 ألف دينار كويتي** (31 ديسمبر 2012: 105,201 ألف دينار كويتي، 31 مارس 2012: 111,847 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 مطلة 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. في 31 مارس 2013:

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق

أكثر من سنة ألف دينار كويتي	من 3-12 شهوراً ألف دينار كويتي	خلال 3 أشهر ألف دينار كويتي	إجمالي القيمة الاسمية ألف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة ألف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة ألف دينار كويتي	
-	7,812	30,512	38,324	(448)	434	ادوات مشتقات محتفظ بها بغرض: المتاجرة (ومعاملات التحوط غير المؤهلة)
117,642	22,142	-	139,784	(2,094)	22	عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة مبادلات الائتمان المتعثر المنتجات المركبة
<u>117,642</u>	<u>29,954</u>	<u>30,512</u>	<u>178,108</u>	<u>(2,542)</u>	<u>456</u>	

-10 المشتقات (تتمة)

في 31 ديسمبر 2012:

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية الف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة الف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة الف دينار كويتي
أكثر من سنة الف دينار كويتي	من 3-12 شهر الف دينار كويتي	أقل من 3 أشهر الف دينار كويتي			
-	40,274	25,663	65,937	(370)	388
131,714	21,854	-	153,568	(3,462)	47
131,714	62,128	25,663	219,505	(3,832)	435

ادوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتجارة (ومعاملات التحوط غير
المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات الائتمان المتعثر

في 31 مارس 2012:

القيمة الاسمية حسب الفترة حتى الاستحقاق			إجمالي القيمة الاسمية الف دينار كويتي	القيمة العادلة السالبة الف دينار كويتي	القيمة العادلة الموجبة الف دينار كويتي
أكثر من سنة الف دينار كويتي	من 3-12 شهر الف دينار كويتي	أقل من 3 أشهر الف دينار كويتي			
-	35,837	32,929	68,766	(749)	568
151,710	87,491	28,271	267,472	(7,657)	12
-	11,110	-	11,110	-	6,133
151,710	134,438	61,200	347,348	(8,406)	6,713

ادوات مشتقات محتفظ بها بغرض:
المتجارة (ومعاملات التحوط غير
المؤهلة)
عقود تبادل العملات الأجنبية الأجلة
مبادلات الائتمان المتعثر
المنتجات المركبة