



بنك الائتمان الكويتي
Kuwait Credit Bank

مشروع الميزانية التقديرية للسنة المالية

٢٠١٥ - ٢٠١٦



قانون رقم 47 لسنة 2015

بربط ميزانية بنك الائتمان الكويتي

للسنة المالية 2016/2015

- بعد الإطلاع على الدستور ،
- وعلى القانون رقم (30) لسنة 1965 بإنشاء بنك الائتمان الكويتي والقوانين المعدلة له ،
- وعلى المرسوم بالقانون رقم (31) لسنة 1978 بقواعد أعداد الميزانيات العامة والرقابة على تنفيذها والحساب الختامي والقوانين المعدلة له .
- وعلى القانون رقم (12) لسنة 1995 بتعديل بعض أحكام القانون رقم (47) لسنة 1993 في شأن الرعاية السكنية ،
- وعلى القانون رقم (47) لسنة 1993 في شأن الرعاية السكنية ،
- وعلى القانون رقم (1) لسنة 2014 بشأن تعديل اسم بنك التسليف والادخار ،
- وافق مجلس الأمة على القانون الآتي نصه ، وقد صدقنا عليه وأصدرناه :-

(مادة أولى)

تقدر إيرادات بنك الائتمان الكويتي للسنة المالية 2016/2015 بمبلغ 464,900,000 د.ك (فقط تسعون مليوناً وأربع مائة وأربعة وستون ألف دينار كويتي لا غير) وذلك حسب ما هو وارد بالجدول حرف (أ) المرافق لهذا القانون .

(مادة ثانية)

تقدر مصروفات بنك الائتمان الكويتي للسنة المالية 2016/2015 بمبلغ 49,189,000 د.ك (فقط تسعة وأربعون مليوناً ومائة وتسعة وثمانون ألف دينار كويتي لا غير) وذلك حسب ما هو وارد بالجدول حرف (ب) المرافق لهذا القانون .



(مادة ثالثة)

يضاف صافي الربح الناتج عن زيادة الإيرادات على المصروفات وقدره 275 و 41 د.ك (فقط واحد وأربعون مليوناً ومائتان وخمسة وسبعون ألف دينار كويتي لا غير) إلى الاحتياطي العام للبنك ، وذلك حسب ما هو وارد بالجدول حرف (ج) المرافق لهذا القانون .

(مادة رابعة)

على رئيس مجلس الوزراء والوزراء - كل فيما يخصه - تنفيذ هذا القانون ،
وينشر في الجريدة الرسمية ويعمل به اعتباراً من أول إبريل 2015 .

أمير الكويت

صباح الاحمد الجابر الصباح

صدر بقصر السيف في : 18 رمضان 1436 هـ
الموافق : 5 يوليو 2015 م

السنة المالية	2016/2015
---------------	-----------

بنك الائتمان الكويتي

أسم الجهة

جدول حرف (أ)

الايادات حسب الابواب

الايادات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة		
2012/2011	2013/2012	2014/2013

67,604,298	66,335,184	65,607,121
14,827,980	11,870,216	12,457,972
96,859	68,939	137,992

82,529,137	78,274,339	78,203,085
------------	------------	------------

الفرق	
زيادة	نقص

2,008,000	0
9,901,000	0
0	0
11,909,000	0

11,909,000

تقديرات السنة المالية	
2016/2015	2015/2014

69,469,000	67,461,000
20,888,000	10,987,000
107,000	107,000

90,464,000	78,555,000
------------	------------

الباب

ايادات قروض عقارية
ايادات استثمار
ايادات متنوعة
أجمالي الزيادة + (النقص)

فرق الزيادة (النقص)
الاجمالي

السنة المالية 2016/2015

بنك الائتمان الكويتي

أسم الجهة

جدول حرف (ب)

المصروفات حسب الابواب

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات المدة المالية		الباب
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
7,994,739	8,843,966	10,452,322	0	1,572,400	16,195,000	14,622,600	باب الاول (مرتبات)
12,667,292	11,580,282	12,124,748	735,400	0	17,274,000	18,009,400	باب الثاني (مصروفات عامة)
313,842	16,500	0	0	7,700,000	15,720,000	8,020,000	باب ثالث (مشاريع انشائية)
			735,400	9,272,400			أجمالي الزيادة + (النقص)
				8,537,000			فرق الزيادة (النقص)
20,975,873	20,440,748	22,577,070			49,189,000	40,652,000	الاجمالي*

*الالتزام بالمبالغ المدرجة في جداول المصروفات في ميزانية السنة المالية 2016/2015 وتكييف القوانين والمراسيم واللوائح والقرارات وفقا لذلك وتعديلها إذا تطلب الامر لتحقيق ذلك الالتزام.

2016/2015	السنة المالية
-----------	---------------

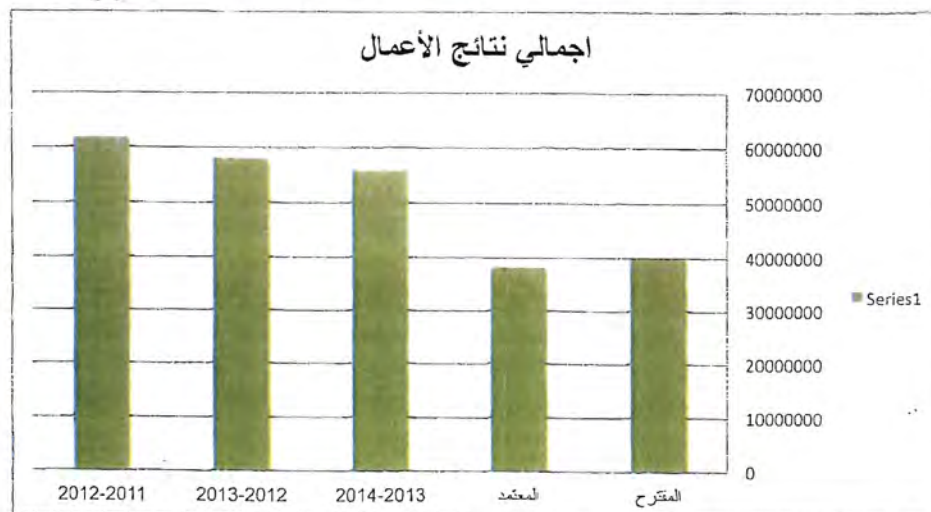
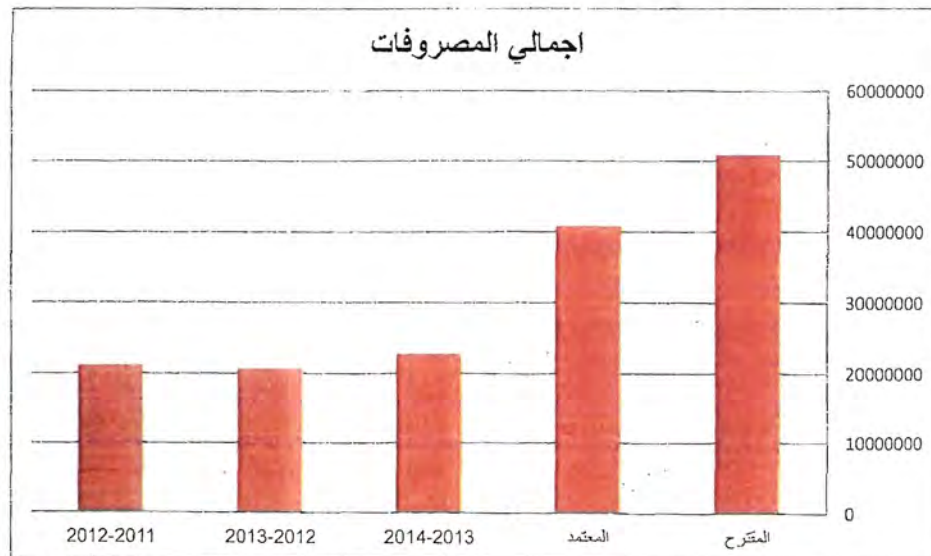
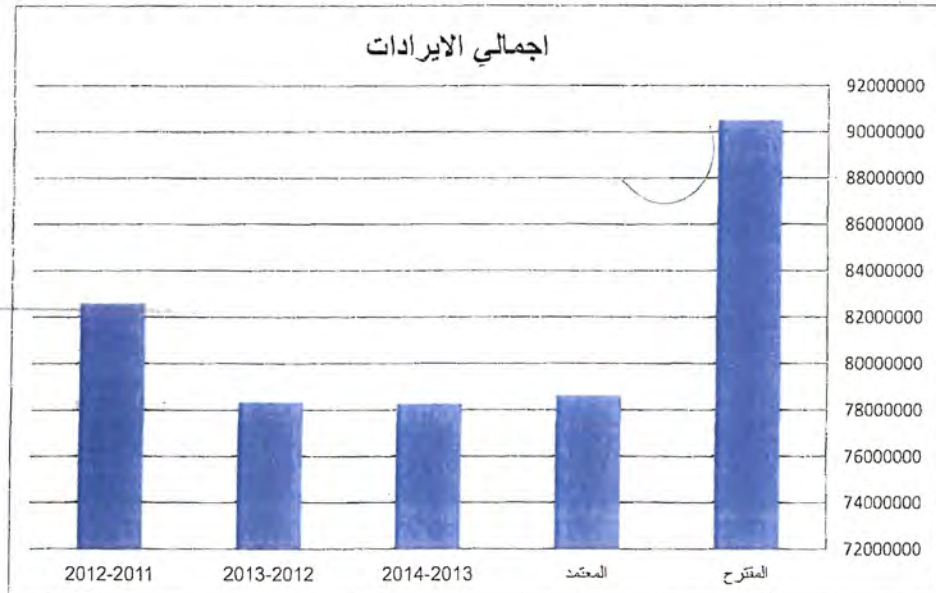
بنك الائتمان الكويتي

أسم الجهة

جدول حرف (ج)

نتائج الاعمال

نتائج الاعمال لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		تقديرات السنة المالية		الباب
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
82,529,137	78,274,339	78,203,085	0	11,909,000	90,464,000	78,555,000	أجمالي الإيرادات
20,975,873	20,440,748	22,577,070	0	8,537,000	49,189,000	40,652,000	أجمالي المصروفات
61,553,264	57,833,591	55,626,015	0	3,372,000	41,275,000	37,903,000	نتائج الاعمال



2016/2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
-----------	---------------	----------------------	-----------

الإيرادات

الإيرادات حسب الأبواب والجموعات والسود والأنواع

الإيرادات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		تقديرات السنة المالية		البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
							الباب الأول - إيرادات قروض عقارية
67,604,298	66,335,184	65,607,121	0	2,008,000	69,469,000	67,461,000	بند (1) فوائد قروض عقارية
67,604,298	66,335,184	65,607,121	0	2,008,000	69,469,000	67,461,000	جملة باب (1)
							الباب الثاني - إيرادات استثمار
14,226,105	11,949,575	11,213,316	0	9,704,000	20,407,000	10,703,000	بند (1) فوائد ودائع
16,631	21,208	11,193	1,000	0	16,000	17,000	بند (2) فوائد أخرى (حسابات جارية بفوائد)
14,242,736	11,970,783	11,224,509	1,000	9,704,000	20,423,000	10,720,000	جملة بند (2+1)
							بند (3) إيرادات أوراق مالية
332,441	91,200	91,200	0	7,000	129,000	122,000	نوع (1) أسهم
125,603	566,610	549,068	142,000	0	408,000	550,000	نوع (2) سندات
91,200	-799,162	551,795	0	333,000	-113,000	-446,000	نوع (3) أخرى (فائض / انخفاض إعادة تقييم)
549,244	-141,352	1,192,063	142,000	340,000	424,000	226,000	جملة بند (3)
36,000	40,785	41,400	0	0	41,000	41,000	بند (4) إيرادات استثمارات عقارية
36,000	40,785	41,400	0	0	41,000	41,000	جملة بند (4)
14,827,980	11,870,216	12,457,972	143,000	10,044,000	20,888,000	10,987,000	إجمالي باب (2)
96,859	68,939	137,992	0	0	107,000	107,000	باب الثالث - إيرادات متنوعة
96,859	68,939	137,992	0	0	107,000	107,000	جملة باب (3)
82,529,137	78,274,339	78,203,085	143,000	12,052,000	90,464,000	78,555,000	جملة الإيرادات
			143,000	12,052,000			جمالي الزيادة + (النقص)
			11,909,000				فرق الزيادة (النقص)
82,529,137	78,274,339	78,203,085			90,464,000	78,555,000	الإجمالي

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

أسم الجهة	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

الإيرادات

تفصيل الإيرادات المتنوعة

البيانات	تقديرات السنة المالية		الفرق		الإيرادات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة		
	السنة المالية				2012 - 2011	2013 - 2012	2014-2013
	2016-2015	2015 - 2014	زيادة	نقص			
خصم من رواتب وإستحقاقات	56,388	48,800	7,588	0	49,116	52,130	63,001
رسوم شهادات إدارية	352	370	0	18	315	362	347
إيرادات بيع أصول ثابتة	1,663	1,770	0	107	3,480	377	2,125
تسوية مصاريف مستحقة	36,458	44,600	0	8,142	34,095	5,887	49,696
رسوم إدارية قروض عقارية	1,284	1,300	0	16	1,470	1,160	1,000
رسوم إدارية قروض إجتماعية	802	910	0	108	850	910	400
رسوم إدارية محفظة وقبول	4	5	0	1	0	20	0
غرامات متنوعة	7,279	6,605	674	0	5,732	2,596	20,346
غرامات فقدان بطاقة	14	40	0	26	0	0	0
رسوم ممارسات ومناقصات	1,131	1,250	0	119	1,780	1,280	795
أخرى	1,625	1,350	0	250	21	4,217	282
أجمالي الزيادة + (النقص)			8,262	8,787			
فرق الزيادة (النقص)				525			
الإجمالي	107,000	107,000			96,859	68,939	137,992

السنة المالية	2016/2015
---------------	-----------

اسم الجهة	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

المصروفات

المصروفات حسب الابواب والانوع والبنود

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		البيان	الحالية		المقيدة	
2011 - 2010	2012 - 2011	2013 - 2012	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014		ك	ع ك	ك	ع ك
35,775	55,740	46,114	0	0	55,800	55,800	الباب الاول - مجموعه (1) النقدي			4	4
1,288,022	1,403,036	1,709,608	0	378,900	2,674,900	2,296,000	بند 1 - وظائف قيادية	698		590	
870	0	0	0	0	2,400	2,400	بند 2 - وظائف عامة	1		1	
							بند 3 - وظائف معاونة				
							بند 4 - عقود				
219,778	219,932	181,433	0	100,800	424,000	323,200	نوع (1) عقد ثاني	46		36	
110,821	118,563	116,730	0	26,000	335,000	309,000	نوع (2) عقد ثالث	24		22	
929,782	886,812	905,699	0	33,000	1,583,000	1,550,000	نوع (3) عقد خاص للكويتيين	64		69	
1,260,381	1,225,307	1,203,862	0	159,800	2,342,000	2,182,200	جملة بند (4) عقود				
							بند 5 - علاوات وبدلات				
1,100,392	1,189,221	1,432,760	0	411,500	2,393,000	1,981,500	نوع (1) علاوة اجتماعية				
374,698	414,632	512,346	0	133,000	851,000	718,000	نوع (2) بدل طبيعة عمل				
668,524	917,108	596,268	0	101,900	1,115,000	1,013,100	نوع (3) علاوات وبدلات اخرى				
25,642	27,000	27,040	0	2,200	66,000	63,800	نوع (4) بدل سكن				
24,225	31,054	40,959	0	24,600	101,700	77,100	نوع (5) بدل موقع				

* لا يجوز التعيين أو التجديد أو أي زيادات لعقود الموظفين الكويتيين وغير الكويتيين ببنك الائتمان الكويتي إلا بعد أخذ موافقة ديوان الخدمة المدنية .

تابع: المصروفات

المصروفات حسب الابواب والجموعات والبود والانواع

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
549,768	584,026	710,487	0	134,000	1,053,000	919,000	نوع (6) علاوة غلاء معيشة
17,965	29,261	45,443	0	21,600	75,600	54,000	نوع (7) بدل اشراف
3,430	2,901	2,697	0	3,600	9,000	5,400	نوع (8) بدل مؤهل العلمي
0	0	492,374	0	81,500	713,000	631,500	نوع (9) مكافأة خاصة للكويتيين
2,764,644	3,195,203	3,860,374	0	913,900	6,377,300	5,463,400	جملة بند (5) علاوات وبدلات
							* بند 6_ المكافآت
54,000	78,915	34,000	0	0	34,000	34,000	نوع (1) اعضاء مجلس الادارة
90,637	93,090	54,311	0	0	100,000	100,000	نوع (2) اعمال اضافية
499,993	550,000	624,184	255,000	0	625,000	880,000	نوع (3) مكافأة اعمال ممتازة
129,255	165,615	207,445	19,600	0	154,100	173,700	نوع (4) حضور جلسات ولجان
435,917	480,147	609,741	0	103,500	932,000	828,500	نوع (5) مستوى وظيفي
137,454	11,050	128,002	0	63,000	191,400	128,400	نوع (6) مكافأة اعمال اخرى
0	94,045	81,700	18,000	0	82,000	100,000	نوع (7) مكافأة فرق عمل
1,347,256	1,472,862	1,739,383	292,600	166,500	2,118,500	2,244,600	جملة بند (6) المكافآت
512,168	623,314	803,377	0	188,300	1,130,000	941,700	بند (7) مكافأة تشجيعية للكويتيين
512,168	623,314	803,377	0	188,300	1,130,000	941,700	جملة بند (7) مكافأة تشجيعية للكويتيين
7,209,116	7,975,462	9,362,718	292,600	1,807,400	14,700,900	13,186,100	جملة مجموعة (1)

المقدرة		الحاليد	
ك	غ ك	ك	غ ك

[illegible]

* لا يجوز النقل الى هذا البند

2016-2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
-----------	---------------	----------------------	-----------

المصروفات

المصروفات حسب الابواب والمجموعات والسود والانواع

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية متتالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		البيان
2012 - 2011	2013 - 2012	2014 - 2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 - 2014	
							الباب الثاني (المصروفات العامة)
							سداد (1) مبلغ مستهلكة
0	0	0	0	0	100	100	نوع (1) كتب
4,531	4,507	4,357	2,100	0	4,500	6,600	نوع (2) صحف ومجلات
138,655	193,436	135,218	727,050	0	1,453,550	2,180,600	نوع (3) برامج وتراخيص
18,594	12,428	17,185	0	0	16,000	16,000	نوع (4) قرطاسية وادوات مكتبية
16,383	11,773	27,737	23,900	0	103,000	126,900	نوع (5) مطبوعات
13,510	12,734	20,419	0	16,500	41,000	24,500	نوع (6) خامات
2,933	3,664	4,182	0	1,000	6,000	5,000	نوع (7) عدد وادوات صغيرة
1,163	1,214	1,538	0	300	3,100	2,800	نوع (8) وقود سيارات
12,045	6,345	7,242	0	2,000	12,000	10,000	نوع (9) مواد متنوعة
207,814	246,101	217,878	753,050	19,800	1,639,250	2,372,500	جملة بند (1) مبلغ مستهلكة
							سداد (2) مياه وانارة
1,946	3,065	833	0	0	4,000	4,000	نوع (1) مياه
12,392	14,766	12,301	0	3,000	21,000	18,000	نوع (2) انارة
14,338	17,831	13,134	0	3,000	25,000	22,000	جملة بند (2) مياه وانارة

المصروفات

المصروفات حسب الابواب والجموعات والبند والانواع

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات		البيان
					السنة المالية		
2012 – 2011	2013 – 2012	2014-2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 – 2014	
							الباب الثاني(المصروفات العامة)
							بند(3) نقل ومواصلات
129,120	113,445	132,036	0	17,600	218,600	201,000	نوع(1)برق وهاتف وتلكس
0	20	0	0	0	50	50	نوع(2)بريد
1,499	525	2,825	9,000	0	6,200	15,200	نوع(3)نقل وانتقال
130,619	113,990	134,861	9,000	17,600	224,850	216,250	مجملة بند(3)نقل ومواصلات
							بند(4)ايجارات
82,307	224,993	236,164	0	179,300	424,500	245,200	نوع(1)مباني واراضي
27,277	38,960	35,566	0	23,500	55,500	32,000	نوع(2)وسائل نقل
35,295	48,353	41,778	0	0	0	0	نوع(3)اخرى
144,879	312,306	313,508	0	202,800	480,000	277,200	مجملة بند(4)ايجارات
							بند(5)صيانة
463	548	4,582	200	0	800	1,000	نوع(1)وسائل نقل
158,216	181,151	270,225	0	407,700	815,000	407,300	نوع(2)الات و تجهيزات
8,586	8,330	8,362	0	3,500	13,500	10,000	نوع(3)اثاث
435,575	79,472	577,800	959,300	0	1,647,700	2,607,000	نوع(4)منشآت ومرافق
602,840	269,501	860,969	959,500	411,200	2,477,000	3,025,300	مجملةبند(5) صيانة

* يتم الصرف وفقاً لرقعة مستقبليه واضحة ومرتبطة بنشاط البنك وان تكون الحاجة ضرورية وملحة والاستثناء عن اية معاريف غير حتميه مع وجود دراسه جدوى اقتصاديه قبل التنفيذ.

2016-2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
-----------	---------------	----------------------	-----------

المصروفات

المصروفات حسب الايواب والمجموعات والسود والانواع

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		البيان
2012 - 2011	2013 - 2012	2014-2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 - 2014	
							الباب الثاني (المصروفات العامة)
							بند (6) خدمات خاصة وفنية
19,442	33,956	16,108	13,700	0	16,300	30,000	* نوع (1) اعلام وإعلان
2,975	3,600	11,200	3,200	0	6,800	10,000	نوع (2) معارض
24,529	183,577	117,957	0	254,000	470,000	216,000	نوع (3) أبحاث ودراسات واستشارات
46,946	221,133	145,265	16,900	254,000	493,100	256,000	مجملة بند (6) خدمات خاصة وفنية
							بند (7) اعاب ومكافآت لغير الموظفين
4,650	5,000	5,000	0	0	5,000	5,000	نوع (1) اعاب مراقب حسابات
77,041	0	0	0	0	0	0	نوع (2) مكافآت عن اعمال مؤقتة
81,691	5,000	5,000	0	0	5,000	5,000	مجملة بند (7) اعاب ومكافآت لغير الموظفين
							بند (8) مصروفات متنوعة
2,861	2,781	2,782	0	0	5,500	5,500	نوع (1) تأمين وعمولة
3,339	3,734	5,723	0	0	6,000	6,000	نوع (2) ضيافة
121,097	134,936	163,484	0	30,100	245,100	215,000	نوع (3) اخرى
0	0	0	0	5,000	5,000	0	نوع (4) اجتماعية
127,297	141,451	171,989	0	35,100	261,600	226,500	مجملة بند (8) مصروفات متنوعة
							بند (9) معدات وتجهيزات
31,549	25,257	27,373	28,000		158,000	186,000	نوع (1) اثاث
152,758	139,020	145,279	0	110,000	1,420,000	1,310,000	نوع (2) آلات وتجهيزات
184,307	164,277	172,652	28,000	110,000	1,578,000	1,496,000	مجملة بند (9) معدات وتجهيزات

* ينبغي تقييم الحملة الاعلامية وعطفتها المستقبلية خلال السنة المالية 2016/2015 على ان يتم الصرف بوجود شروط وضوابط معتمدة من البنك

تم ادراج نوع جديد لبند خدمات خاصة وفنية نوع (2) معارض

تم نقل نوع اجتماعية من الباب الاول الى الباب الثاني

المصروفات

المصروفات حسب الابواب والخموعات والنود والانواع

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات		البيان
2012 – 2011	2013 – 2012	2014–2013	السنة المالية				
			زيادة	نقص	2016–2015	2015 – 2014	
							بند(10) مخصصات
6,189	479	2,123	0	550	3000	2450	نوع(1)مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,044,412	0	0	0	0	0	0	نوع (2) انخفاض اعادة تقييم الاسهم
0	0	347	0	0	200	200	نوع(3)مخصصات أخرى
1,050,601	479	2,470	0	550	3,200	2,650	بند(10) مخصصات
							بند(11) مؤتمرات ومهمات رسمية
0	0	0	0	0	0	0	نوع(1) مؤتمرات
75,960	88,213	87,022	23,000	0	87,000	110,000	نوع(2)مهمات رسمية
75,960	88,213	87,022	23,000	0	87,000	110,000	بند(11)مؤتمرات ومهمات رسمية
							بند(12) فوائد سندات
10,000,000	10,000,000	10,000,000	0	0	10,000,000	10,000,000	نوع(1)الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية
10,000,000	10,000,000	10,000,000	0	0	10,000,000	10,000,000	بند(12)فوائد سندات
12.667.292	11.580.282	12.124.748	1.789.450	1.054.050	17.274.000	18.009.400	حالة الباب الثاني(المصروفات العامة)

1,789,450 1,054,050

أجمالي الزيادة + (النقص)

735,400

فرق الزيادة (النقص)

12,667,292 11,580,282 12,124,748

17,274,000 18,009,400

الإجمالي**

* تم فصل بند مؤتمرات ومهمات رسمية إلى نوعين (نوع مهمات رسمية / نوع مؤتمرات).

** يتم صرف المبالغ الخاصة بتكنولوجيا المعلومات وفق المبالغ المحددة بنتائج دراسة الجهاز المركزي لتكنولوجيا المعلومات مع مراعاة عدم نقل أية وفورات من تلك المبالغ إلا بعد التنسيق مع وزارة المالية.

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

أسم الجهة	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

المصروفات

تفصيل المصروفات المتنوعة الأخرى

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		البيان
2012 - 2011	2013 - 2012	2014-2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 - 2014	
15,480	14,431	24,000	0	3,000	30,000	27,000	خدمات الأمن
71,641	82,080	112,263	0	22,000	140,000	118,000	أجور الفراشين
1,000		200	0	0	1,000	1,000	أشتراك جمعية المتداولين
26,841	25,814	17,226	0	0	0	0	عقد الطباعين وموظفي الأرشفة
6,135	8,711	5,902	0	5,000	5,000	0	مصروفات متنوعة أخرى
0	3,900	3,893	0	0	4,000	4,000	مصاريف حفظ السندات
0	0	0	0	100	65,100	65,000	أجور المناولين

0	30,100
---	--------

أجمالي الزيادة + (النقص)

30,100

فرق الزيادة (النقص)

121,097	134,936	163,484
---------	---------	---------

245,100	215,000	الإجمالي
---------	---------	----------

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

أسم الجھه	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

المشاريع الانشائية									
المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات		رقم واسم المشروع		
2012 - 2011	2013 - 2012	2014-2013	نقص	زيادة	السنة المالية	2016-2015	2015 - 2014		
								الباب الثالث- مشاريع إنشائية	
								1- مشروع جنوب السرة	
313,842	16,500	0				0	0	أ- تجهيز و تصميم المشروع	
0	0	0		8,812,243		14,812,543	6,000,300	ب- دفعات المقاول لتنفيذ البناء	
0	0	0		0		0	0	ج- تأثيث المبني	
0	0	0	1,201,000			0	1,201,000	د- دفعات المقاول لتنفيذ موقف السيارات لمبني البنك -جنوب السره	
0	0	0	350,000			0	350,000	هـ- دفعات الاستشاري لتعديل التصميم	
0	0	0		417,865		573,865	156,000	و- دفعات الاستشاري للإشراف على تنفيذ البناء	
0	0	0		21,000		216,000	195,000	ي- استقدام شركه لإدارة مشروع المبني الرئيسي	
313,842	16,500	0	1,551,000	9,251,108		15,602,408	7,902,300	إجمالي مشروع مبنى البنك الجديد و الزيادة و النقص	
0	0	0	58			37,342	37,400	2- أعمال تصميم وترخيص / هدم واعاده بناء وتوسعة فرع البنك بمحافظه الاحمدي	
0	0	0	50			80,250	80,300	3- أعمال تصميم وترخيص / انشاء والمجاز فرع العقيله في محافظة الاحمدي	
			1,551,108	9,251,108		15,720,000	8,020,000	إجمالي الزيادة + (النقص)	
								فرق الزيادة (النقص)	
313,842	16,500	0		7,700,000		15,720,000	8,020,000	الإجمالي	

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

أسم الجهة	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

تفصيل المشاريع الإنشائية										
المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			المصروفات الفعلية		عدد سنوات المشروع	سنة التعديل	التكلفة الكلية المعتمدة	المقترح للسنة المالية	المعتمد للسنة المالية	رقم واسم المشروع
			المصروفات الفعلية	المصروفات الفعلية				المقترح للسنة المالية	المعتمد للسنة المالية	
2012 - 2011	2013 - 2012	2014 - 2013	2016-2015	2015-2014				2016-2015	2015 - 2014	
										باب الثالث- مشاريع إنشائية *
										1- مشروع مبنى البنك الجديد
										أ- تجهيز و تصميم المشروع
313,842	16,500	0	0	0	3	2015/2014	20,812,800	14,812,543	6,000,300	دفعات المقاول لتنفيذ البناء
0	0	0	6,000,300	0	3	2015/2014	0	0	0	تأثيث المبنى
0	0	0	0	0	3	2015/2014	1,201,000	0	1,201,000	دفعات المقاول لتنفيذ موقف السيارات لمبنى بنك -جنوب السره
0	0	0	147,000	203,000	3	2015/2014	350,000	0	350,000	دفعات الاستشاري لتعديل التصميم
0	0	0	156,000	0	3	2015/2014	729,865	573,865	156,000	دفعات الاستشاري للإشراف على تنفيذ البناء
0	0	0	165,000	30,000	3	2015/2014	411,000	216,000	195,000	استخدام شركة لأدارة مشروع المبنى الرئيسي
313,842	16,500	0	7,669,300	233,000	0		23,504,665	15,602,408	7,902,300	إجمالي مشروع مبنى البنك الجديد
0	0	0	37,400	0		2015/2014	74,742	37,342	37,400	أعمال تصميم وترخيص / هدم واعاده بناء وتوسعة فرع البنك بمحافظة الاحدي
0	0	0	80,300	0		2015/2014	160,550	80,250	80,300	أعمال تصميم وترخيص / انشاء والمجاز فرع العقيلة في محافظة الاحدي
313,842	16,500	0	7,787,000	233,000	0		23,739,957	15,720,000	8,020,000	الإجمالي

* يتم تحديد التكلفة الانشائية الكلية للمشروع بعد توقيع العقد الانشائي

**مشروع الخطة السنوية
للسنة المالية 2015/2016 – 2018/2019**

: مقدمة

ضمن إطار دفع عجلة التنمية في البلاد والإسراع في دفع المشروعات الحيوية التطويرية والتزاما من البنك نحو تنفيذ الخطة السنوية على أن تكون هذه الخطة قابلة للتنفيذ عمليا إلى جانب تحديد المتطلبات المالية والتشريعية والبشرية وغيرها من المتطلبات الكفيلة بإنجاز مكوناتها .

وبناء على ما تقدم وفي ضوء مشاريع البنك ضمن الخطة السنوية للسنة المالية 2016/2015 والمتضمنة فيما يلي مشاريع بنك الائتمان الكويتي موزعة على أبواب وبنود وأنواع موازنة السنة المالية 2016/2015 .

أولاً : مشاريع مدرجة في الخطة السنوية خارج أبواب الميزانية وهي :-

1 - توفير القروض اللازمة لمستحقي الرعاية السكنية وتطوير شروط منحها (القروض العقارية) .

- الهدف من البرنامج :-

توفير القروض لبناء القسائم الحكومية والقسائم الخاصة وكذلك توفير القروض لشراء البيوت وترميمها وأيضا ترميم البيوت الخرسانية والبيوت الحكومية والمقدر جملتها خلال الخطة السنوية 2015/2014 – 2016/2015 عدد 3,669 قرضا منها 1,589 قرضا تخص السنة المالية 2016/2015 ، وذلك طبقاً لما جاء بكتاب المؤسسة العامة للرعاية السكنية رقم 7664-3/9 بتاريخ 2013/8/13 الذي أكدته بالكتاب رقم 3/9 – 8034 بتاريخ 2013/8/26 بأن الخطة المجدلة خلال الفترة الزمنية 2015-2020 تتضمن 50,970 قسيمة وأن تواريخ طرح تلك المشاريع وإعدادها للتنفيذ غير مؤكده ، كذلك فإنه وفقاً لكتاب المؤسسة رقم 8639-3/10 بتاريخ 2014/8/17 ومرفقاته - غير المتوقع توزيع قسائم حكومية خلال السنة المالية 2016/2015 مما أدى بالبنك الى عدم إدراج اي تمويل يخص بناء قسائم حكومية خلال السنة المالية 2016/2015.

- متطلبات مالية :-

تبلغ التكلفة الكلية للقروض المقدر صرفها ضمن الخطة السنوية 2015/2014 – 2016/2015 مبلغ 535,070,138 د.ك. منها مبلغ 267,880,139 د.ك. تخص السنة المالية 2016/2015 .

قدر بالخطة الإنمائية السنوية للسنة المالية 2014/2013 مبلغ 543,633,335 مليون دينار متطلبات مالية للصرف على القروض العقارية ، وقد اتضح من نتائج الحساب الختامي للبنك عن السنة المالية 2014/2013 أن ما تم صرفه مبلغ 183,063,218 د.ك. بنسبة تنفيذ بلغت 34% ويرجع أسباب ذلك لانخفاض الطلب على الشراء وكذلك قروض توسعة وترميم البيوت الحكومية .

2 - منح القروض الاجتماعية للمستحقين

- الهدف من البرنامج :-

أ - تشجيع الشباب الكويتي للإقبال على الزواج وتحقيق الاستقرار الاجتماعي للأسر الكويتية.

ب - توفير عدد من القروض الاجتماعية المتوقع إقرارها خلال الخطة السنوية 2015/2014 – 2016/2015 لتصل إلى 15,392 قرضا خلال فترة الخطة منها 7,772 قرضا تخص السنة المالية 2016/2015 .

متطلبات مالية :-

بلغت التكلفة الكلية للقروض الاجتماعية المقدر صرفها ضمن الخطة السنوية 2015/2014 – 2016/2015 مبلغ 92,352,000 د.ك. منها مبلغ 46,632,000 د.ك. يخص السنة المالية 2016/2015 .

قدر بالخطة الإنمائية السنوية للسنة المالية 2014/2013 مبلغ 45,828,000 د.ك. متطلبات مالية للقروض الاجتماعية ، وقد اتضح من الحساب الختامي للبنك عن السنة المالية 2014/2013 أن إجمالي ما تم صرفه للقروض الاجتماعية مبلغ 44,828,000 د.ك. بنسبة تنفيذ بلغت 98%.

2016 - 2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
-------------	---------------	----------------------	-----------

الخارج أبواب الميزانية							2016 - 2015			مشاريع الخطة الإنمائية السنوية للمؤسسات المستقلة للسنة المالية					
التكلفة السنوية							تعديل التكلفة الكلية			التكلفة الكلية الأولية التقديرية الممتدة وسنة التقدير		نصف المشروع		رقم واسم المشروع	
مفترق	متوقع	معد	فعلي (3)	فعلي (2)	فعلي (1)	كثايف فعليه ممتدة قبل الخطة ومن ضمنها فعليه	عدد سوات عمر المشروع	سنة التعديل	التكلفة الكلية	عدد سوات عمر المشروع	سنة التقدير	التكلفة الكلية	داعم		مغطي
													عدد سوات عمر المشروع		سنة التقدير
2016 - 2015	2016 - 2014	2015 - 2014	2014 - 2013	2013 - 2012	2012 - 2011										
267,880,139	267,189,999	267,189,999	183,063,218	160,867,401	172,203,939	1,271,274,364	ممد	2014	267,880,139	ممد	2014	267,880,139	x		
46,632,000	46,828,000	46,828,000	44,828,000	59,902,000	23,356,000	201,091,000	ممد	2014	46,632,000	ممد	2014	46,632,000	x		
314,512,139	314,017,999	314,017,999	227,891,218	220,769,401	195,559,939	1,472,365,364			314,512,139			314,512,139			
														الاجمالي	

2016+			السنة المالية		بنك الائتمان الكويتي		أسم الجهة	
توزيعات المصروفات الخاصة خطة (النسبة) السوية خارج أبواب الميزانية								
المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		مكونات الكلفة	رقم وأسم المشروع
2011 - 2010	2012 - 2011	2013 - 2012	نقص	زيادة	2015 - 2014	2014 - 2013		
127,379,629	172,203,939	160,867,401	276.443.336	0	267,189,999	543,633,335	توفير القروض اللازمة لمستشفى الرعاية السكنية - القروض العقارية	المشروع الأول
			276.443.336	0			أجمالي الزيادة + (النقص)	
			(276.443.336)				فرق الزيادة (النقص)	
26,790,000	23,356,000	59,902,000	108,000	0	45,720,000	45,828,000	القروض الاجتماعية	
			108,000	0			أجمالي الزيادة + (النقص)	
			(108,000)				فرق الزيادة (النقص)	
			276.551.336	0			الاجمالي العام الزيادة + (النقص)	
154.169.629	195.559.939	220.769.401	(276.551.336)		312.909.999	589.461.335	الاجمالي العام فرق الزيادة (النقص)	

المذكرة الإيضاحية
لميزانية السنة المالية 2016/2015

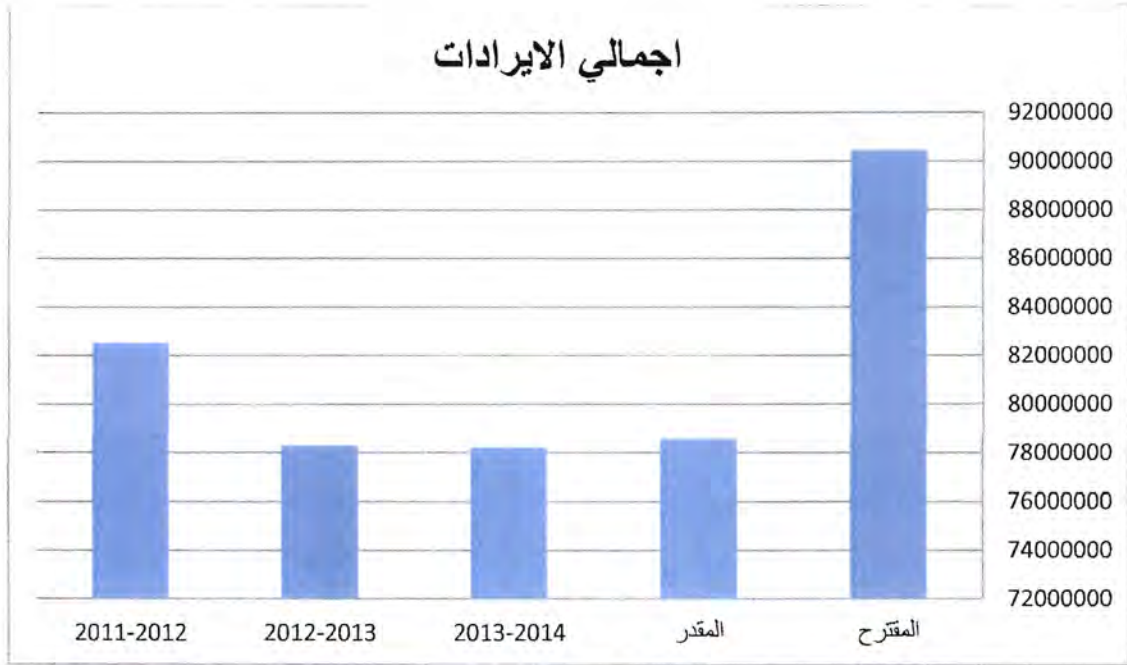
مقدمة

وافق مجلس الأمة على القانون رقم 1 لسنة 2014 في شأن تعديل اسم بنك التسليف والادخار، وتنص المادة الأولى من القانون على: " يعدل اسم (بنك التسليف والادخار) أينما ورد في أي قانون ليكون (بنك الائتمان الكويتي) ".

أعد مشروع ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015 طبقاً لما ورد بتعميم وزارة المالية رقم (5) لسنة 2013 بشأن إعداد تقديرات ميزانيات المؤسسات المستقلة والتعليمات والقواعد الواجب إتباعها.

- ووفقاً للتقسيم النمطي لميزانية البنك على مستوى الأبواب كالاتي :-
 - 1 - أهداف البنك التي يقوم بها وفقاً لما ورد في قانون إنشائه :-
 - تيسير الائتمان العقاري .
 - تيسير الائتمان الاجتماعي .
 - تنفيذ القوانين الصادرة مثل قانون ذوى الاحتياجات الخاصة رقم (8) لسنة 2010 وقانون المرأة رقم (2) لسنة 2010 والمحفظة المالية رقم (46) لسنة 2005 .
 - له أن يؤسس أو يشارك في تأسيس الشركات التي تقوم بأعمال تتصل بأغراضه وتساعد على تحقيقها وأن يسهم في رأس مالها وأن يعاون المشروعات العمرانية .
 - أن يستثمر الفائض من أمواله في كافة أوجه الاستثمارات المضمونة .
- 2 - الظروف السابقة والحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على تحقيق أهداف البنك والقرارات واللوائح التي تم الاسترشاد بها .
 - يتم إعداد تقديرات القروض العقارية استرشاداً بخطة المؤسسة العامة للرعاية السكنية الخاصة بتوزيع القسائم خلال السنة المالية 2016/2015 وبما ورد من إحصائيات القروض ومتوسط الصرف للسنوات الثلاث السابقة بالنسبة لباقي أغراض البنك ووفقاً لللائحة الإقراض بالبنك بعد تعديلها بما استجد من قوانين صدرت بشأن الرعاية السكنية ويتم احتساب فائدة القروض العقارية على أرصدة القروض العقارية وتقيد ضمن إيرادات البنك ويتم تمويلها من وزارة المالية بدلا من المواطنين .
- 3 - استراتيجيات الجهة وانعكاس ما يخصها على مشروع الميزانية .
 - وضعت إدارة البنك الرؤية الاستراتيجية للبنك وتتمثل في الآتي :-
 - الريادة والتميز والجودة في تقديم قروض الرعاية السكنية والاجتماعية للمواطن الكويتي .
 - التطوير المستمر على كافة المستويات الادارية وتحديث النظم التكنولوجية وتنمية القدرات الإدارية والمالية والاستثمارية لضمان الريادة والتميز والجودة في تقديم الرعاية السكنية والاجتماعية بما يحقق العدالة والمساواة والشفافية ومساهمة في توفير الاستقرار الاجتماعي والأسرى للمواطن ، وذلك من خلال :-
 - سد الفجوة بين واقع البنك الحالي ومتطلبات التعامل مع التكنولوجيا المتقدمة في مختلف مجالات العمل بالبنك .
 - احداث الاصلاح المؤسسي بالبنك .
 - إعادة هندسة الإجراءات للخدمات المقدمة من البنك بتبسيط الإجراءات والربط الآلي مع جميع الجهات المستفيدة للارتقاء بمستوى الخدمات والالتزام بالمعايير الخاصة بها .

الإيرادات :



يتضح من الرسم البياني أعلاه زيادة الإيرادات للسنة المالية 2016/2015 عن المعتمد للسنة 2015/ 2014، وذلك نظراً لخطّة البنك المستقبلية للاستثمار في الودائع متوسطة الأجل مما أدى الى زيادة في إيرادات الاستثمار عن مثيلاتها في السنوات السابقة .

عند إعداد تقديرات الإيرادات تم الاسترشاد بالأسس التي نوجزها فيما يلي :-

- 1 - قانون البنك رقم 30 لسنة 1965 والقوانين المعدلة له .
- 2 - خطة المؤسسة العامة للرعاية السكنية لتوزيع القسائم .

- 3 - لائحة القروض التي أقرها مجلس إدارة البنك بجلسته الخامسة والعشرين المنعقدة بتاريخ 2007/2/19 والتي بدأ العمل بها اعتباراً من 2007/4/1 بموجب القرار رقم 112 لسنة 2007 الصادر بتاريخ 2007/3/21 بشأن تنفيذ لائحة القروض العقارية والاجتماعية والقرارات اللاحقة له والتي كان آخرها قرار مجلس الادارة العشرون رقم 24 لسنة 2013 الذي اتخذه بالجلسة الثالثة المنعقدة بتاريخ 2013/3/19 بشأن اعتماد لائحة القروض العقارية ، وقد حددت اللائحة قروض الرعاية السكنية لبناء القسائم أو شراء البيوت أو شقق التمليك بمبلغ لا يزيد عن 70 ألف دينار كويتي كما حددت القسط الشهري حسب قيمة العقد والجدول الوارد باللائحة أو (10%) من إجمالي الراتب أيهما أكبر.
- 4 - الأخذ في الاعتبار كتاب وزارة المالية رقم (15693) بتاريخ 2004/6/8 بشأن تنمية الإيرادات بما لا يتعارض مع ما حدده قانون إنشاء البنك من أنشطة وبحث المعوقات التي تحول دون تنميتها ووضع السبل الكفيلة بمعالجتها وذلك بتعديل بعض شروط لوائح الإقراض مثل حالات نقل الالتزام بما يسهل على المواطنين المقترضين وبالمقابل زيادة المستردات.
- 5 - تعميم وزاره المالية رقم (5) لسنة 2013 بشأن اعداد تقديرات ميزانيات المؤسسات المستقلة والتعليمات والقواعد الواجب اتباعها .

إيرادات القروض العقارية :-

فيما يلي بيان عن تقديرات المبالغ المنصرفة والمستردة مع الإشارة إلى الأرصدة التقديرية في 2015/3/31 و 2016/3/31 :-

بيان	قروض عقارية منفذه	المالية (إقضاءات)	جملة القروض العقارية	قروض اجتماعية	جملة
أرصدة 2015/3/31	3,266,264,664	145,465,054	3,411,729,718	88,059,864	3,499,789,582
المنصرف	267,880,139	-	267,880,139	46,632,000	314,512,139
المسترد	136,778,395	35,000,000	171,778,395	31,408,480	203,186,875
أرصدة 2016/3/31	3,397,366,408	110,465,054	3,507,831,462	103,283,384	3,611,114,846
الإيرادات (فوائد القروض العقارية)			69,469,218		
اجمالي مقرب الى			69,469,000		

- القروض العقارية

استرشاداً بما ورد بالشروط الفنية المطلوبة لمنح قروض شراء الشقق المشمولة بالرعاية السكنية وما في حكمها كحالات الفلل المشاع ، واسترشاداً بما ورد بالخطة الخمسية للسنوات من 2015/2014 – 2019/2018 وما أوصحته المؤسسة العامة للرعاية السكنية بموجب كتابها رقم 7664-3/9 بتاريخ 2013/8/13 وكتابها رقم 8034-3/9 بتاريخ 2013/8/26 بشأن البرنامج الزمني لتوزيع القسائم الحكومية للسنوات 2015/2014 - 2019/2018 والذي ورد بهما التوقع بأن لن يتم تسليم فعلي للقسائم خلال السنة المالية 2015/2014 كذلك ما اتضح من كتاب المؤسسة رقم 8639/3/10 بتاريخ 2014/8/17 ومرفقاته بأنه لن يتم تسليم فعلي للقسائم خلال سنة 2016/2015 وقرار مجلس الوزراء رقم (700/ثانياً) الذي اتخذه في اجتماعه رقم (46 – 2009/2) المنعقد بتاريخ 2009/9/1 بشأن الموافقة على تخصيص مبلغ -/10,000 د.ك. لكل من مالكي البيوت الخرسانية سابقة التجهيز منها -/5,000 د.ك. منحه لمالك البيت تقوم بسدادها وزارة المالية للبنك وتطبيقاً للقانون رقم 2 لسنة 2011 بتعديل بعض أحكام القانون رقم 47 لسنة 1993 في شأن الرعاية السكنية والذي بمقتضاه سيقوم البنك بمنح قروض بغرض توفير السكن الملائم للمرأة الكويتية المطلقة والأرملة والمتزوجة من غير الكويتي وذلك حسب الشروط والأحكام الواردة بالمرسوم بقانون رقم 324 لسنة 2011 في شأن شروط وقواعد وإجراءات منح القرض الإسكاني وتوفير السكن الملائم وفقاً لأحكام القانون رقم 2 لسنة 2011 وكذلك قرار مجلس الإدارة العشرون رقم 36 لسنة 2013 والذي اتخذه بجلسته الرابعة بتاريخ 2013/3/21 بتحديد الحد الأقصى للقرض بمبلغ -/70,000 د.ك. ، وكذلك ما اتضح من سجلات البنك في 2013/6/30 .

يقدر أن يتم إقرار 1,589 قرضاً للأغراض التي يمولها البنك خلال السنة المالية 2016/2015 كما يلي:-

عدد	
-	قرض لتمويل بناء القسائم الحكومية .
290	قرض لبناء قسائم خاصة بمعدل 70,000 د.ك. للقرض
574	قرض لشراء بيوت وشقق بمعدل 70,000 د.ك. للقرض
61	قرض للتوسعة وترميم السكن الخاص بمعدل 35,000 د.ك. للقرض
457	قرض للتوسعة والترميم للبيوت حكومية بمعدل 30,000 د.ك. للقرض
85	قروض البيوت الخرسانية سابقة التجهيز بمعدل -/10,000 د.ك. للقرض الواحد منها
-/5,000 د.ك.	منحه من الدولة .
122	قروض المرأة (مطلقات – أرامل) بمعدل -/70,000 د.ك. للقرض

- وقد ورد بلانحة القروض العقارية أن تحصيل الأقساط الشهرية يتم على النحو التالي :
بعد سنتين من تاريخ توقيع العقد أو من تاريخ إيصال التيار الكهربائي للسكن أيهما أقرب إذا كان الاقتراض لأول مرة وبغرض بناء قسيمة خاصة أو حكومية .
- بعد ثلاثة أشهر من تاريخ توقيع العقد إذا كان المقترض قد سبق إقراضه ولقروض شراء المساكن والشقق والتوسعة والترميم وبناء قسيمة خاصة أو شراء بيت لمن باع بيتا حكوميا أو سكن خاص.

ب - القروض الاجتماعية :

استرشادا بما ورد بالخطة الخمسية للسنوات 2015/2014 - 2019/2018 يقدر عدد " 7,772 " قرضا خلال سنة 2016/2015 بمعدل 6,000 د.ك. للقرض الواحد منه 2,000 د.ك. منحة من الدولة يتم سدادها من وزارة المالية ، ويبدأ تحصيل الأقساط بعد ثلاثة شهور من تاريخ توقيع العقد بحد أدنى 40 د.ك. للقسط الواحد شهريا طبقا لما نصت عليه لائحة القروض الاجتماعية .

ونوضح فيما يلي الإيرادات المتوقعة للسنة المالية 2016/2015 :-

الباب الأول : إيرادات القروض العقارية :-

يتم احتساب الفوائد بنسبة 2% سنويا على الأرصدة اليومية للقروض العقارية بعد إضافة المبالغ المنصرفة وخصم المسترداتوما يحصل من وزارة المالية لحساب الإعفاءات ، وتطالب وزارة المالية بسدادها كل ثلاثة شهور ، وقد بلغت الفائدة المستحقة عن السنة المالية 2016/2015 طبقا لجدول الاحتساب بالفرق المتراكم بين المنصرف والمسترد خلال السنة مبلغ 69,469,000 د.ك. وتستخدم في دعم موارد البنك لمواجهة الزيادة في اعداد المواطنين المستفيدين من القروض العقارية .

المبلغ	البيان
65,607,121	الفعلي
67,461,000	المعتمد
69,469,000	المقترح
2,008,000	فرق المقترح عن المعتمد
3%	النسبة

الباب الثاني : إيرادات الاستثمار

وتتلخص إيرادات الاستثمار للسنة المالية 2016/2015 في الآتي :-

المبلغ	البيان
20,406,900	فوائد ودائع
15,708	فوائد حسابات تحت الطلب بالدينار الكويتي
82,080	أسهم تأسيس
46,372	أسهم محلية
128,452	إيرادات أسهم
408,294	سندات
41,400	عقار
21,000,754	جملة
(112,833)	هبوط أسعار أسهم
20,887,921	إجمالي إيرادات الاستثمار
20,888,000	إجمالي مقرب الى

بند (1) فوائد ودايع :

أعدت تقديرات التدفقات النقدية من 2015/4/1 إلى 2016/3/31 التي تشمل الموارد والاستخدامات وتحتسب قيمة الودائع شهريا بحيث تزيد أو تنخفض حسب تقدير الفائض أو العجز خلال كل شهر بحركة الموارد والاستخدامات .
وقد قدرت الودائع لأجل في بداية السنة المالية 2016/2015 بمبلغ 1,037,472,151 د.ك. وفي 2016/3/31 بلغت 963,388,641 د.ك.

وقدرت فائدة الاستثمار في الودائع بنسبة 2 % ، تم تقديرها على أساس متوسط سعر الفائدة للاستثمار في الودائع وبعد الأخذ في الاعتبار اتجاه البنك في الفترة القادمة الى زيادة نسبة الاستثمار في الودائع متوسطة الأجل ، وقد بلغت إيرادات الودائع 20,407,000 د.ك. خلال السنة المالية 2016/2015 مقابل 10,703,000 د.ك. قدرت عن السنة المالية 2015/2014 بزيادة قدرها 9,704,000 د.ك. بنسبة 90,7 % .

المبلغ	البيان
11,213,316	الفعلي
10,703,000	المعتمد
20,407,000	المقترح
9,704,000	فرق المقترح عن المعتمد
91%	النسبة

بند (2) فوائد أخرى:

حسابات جارية تحت الطلب بفوائد لدى البنوك :-

وهي حسابات تم الاتفاق مع البنوك لاحتساب فوائد على أرصدها، وتستخدم لتمويل الحسابات الجارية لمواجهة احتياجات الصرف على القروض ، وقد بلغت أرصدها في 2014/6/30 مبلغ 6,467,550 د.ك. وقدرت إيراداتها عن السنة المالية 2016/2015 بمبلغ 16,000 د.ك. وقد تم احتساب تلك الفوائد على أساس معدل ثلاث سنوات سابقة .

البيان	المبلغ
الفعلي	11,193
المعتمد	17,000
المقترح	16,000
فرق المقترح عن المعتمد	(1,000)
النسبة	% 6

بند (3) إيرادات الأوراق المالية :

نوع (1) الأسهم

قدرت إيرادات وأسعار الأسهم بموجب معادلات آلية تحدد الوزن النسبي لمتوسط أرباح ثلاث سنوات سابقة وكذلك أسعار الأسهم في ظل العائد المرجح والانحراف المعياري لأسعار سنة سابقة .

البيان	المبلغ
الفعلي	91,200
المعتمد	122,000
المقترح	129,000
فرق المقترح عن المعتمد	7,000
النسبة	%6

1 - أسهم التأسيس :-

بلغ رصيد أسهم التأسيس -/3,255,840 د.ك. في 2014/6/30 وأعيد تقديرها بمبلغ 2,918,400 د.ك. في 2015/3/31 ومبلغ 3,192,000 د.ك. في 2016/3/31 ، وتقدر إيرادات هذه الأسهم خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ 355,680 د.ك. ، علما بأنه تم تكوين مخصص هبوط لأسعار أسهم المستثمر الدولي بكامل قيمتها بمبلغ 90,750 د.ك. في 2013/3/31 ، حيث قررت هيئة أسواق المال إلغاء إدراج أسهم تلك الشركة وإيقافها عن التداول في سوق الكويت للأوراق المالية .

وفيما يلي بيان بأرصدة أسهم التأسيس والعائد المتوقع :

بيان	الأرصدة		العائد المتوقع حتى 2016/3/31			إجمالي العائد
	2014/6/30	2015/3/31	2016/3/31	أرباح	فرق إعادة تقييم زيادة هبوط	
مجمع دسمان	3,255,840	2,918,400	3,192,000	82,080	273,600/-	355,680
المستثمر الدولي مخصص هبوط الاسعار	90,750 (90,750)	-	-	-	-	-
اجمالي	3,255,840	2,918,400	3,192,000	82,080	273,600/-	355,680

2 - أسهم محلية :-

بلغ رصيد الأسهم المحلية -/5,152,435 د.ك. في 2014 /6/30 وأعيد تقديرها بمبلغ 5,410,056/400 د.ك. في 2015/3/31 ومبلغ 5,023,623/800 د.ك. في 2016/3/31 ، وتقدر إيرادات هذه الأسهم خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ -/46,372 د.ك.

وفيما يلي بيان بأرصدة الأسهم المحلية والعائد المتوقع :-

بيان	الأرصدة		العائد المتوقع حتى 2014/3/31			إجمالي
	2014/6/30	2015/3/31	2016/3/31	أرباح	فرق إعادة تقييم زيادة هبوط	
البنك التجاري الكويتي	5,152,435/-	5,410,056/400	5,023,623/800	46,372	386,432/600	46,372

وبذلك تصبح قيمة الأسهم وإيراداتها في 2016/3/31 كالآتي :-

بيان	رصيد	إيرادات	فرق إعادة تقييم
أسهم تأسيس	3,192,000/000	82,080	273,600
أسهم محليه	5,023,623/800	46,372	(386,433)
اجمالي	8,215,623/800	128,452	(112,833)
اجمالي مقرب الى		129,000	

نوع (2) سندات :

المبلغ	البيان
549,068	الفعلي
550,000	المعتمد
408,000	المقترح
(142,000)	فرق المقترح عن المعتمد
(%26)	النسبة

الجهة المصدرة	المبلغ دينار كويتي	سعر الفائدة سنوياً	تاريخ الاصدار الاكتتاب	تاريخ الاستحقاق	الفائدة السنوية دينار كويتي
1 شركة التسهيلات التجارية	3,750,000	%3,4	2011/12/14	2015/12/14	28,294
2 شركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو)	8,000,000	%4,75	2012/1/16	2016/1/16	380,000
إجمالي	11,750,000				408,294
اجمالي مقرب الى					408,000

ويرجع انخفاض الفائدة السنوية للسندات نظراً لاسترداد مبلغ 625,000 د.ك. من سندات شركة التسهيلات التجارية كل ثلاثة أشهر .

نوع (3) فائض / (إنخفاض إعادة تقييم أسهم) :-

المبلغ	البيان
551,795	الفعلي
(446,000)	المعتمد
(113,000)	المقترح
(333,000)	فرق المقترح عن المعتمد
(%75)	النسبة

بند (4) إيرادات إستثمارات عقارية:-

المبلغ	البيان
41,400	الفعلي
41,000	المعتمد
41,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

أ - إيجار مبنى فرع شرق الأحمدى :-

قام البنك بنقل أعماله من مبناه بشرق الأحمدى إلى الفرع الجديد بمنطقة الرقة في 1987/5/4 ، وبعد مفاوضات مع إدارة أملاك الدولة والخدمات تمت الموافقة على استبدال عقد إيجار الأرض بعقد انتفاع مقابل -/4,500 د.ك. سنويا بموجب ترخيص صادر بتاريخ 1990/3/20 .

وقد قام البنك باستغلال ذلك المبنى بتأجيره إلى مركز سلطان مقابل إيجار سنوي -/9,600 د.ك. تم زيادته اعتبارا من 2003/1/1 إلى -/14,400 د.ك. ثم -/18,000 د.ك. سنويا اعتبارا من 2006/1/1 وقد تم تجديد العقد لمدة ثلاث سنوات تبدأ من 2009/4/1 وتنتهى في 2012/3/31 مقابل إيجار سنوي -/36,000 د.ك. وبانتهاء ذلك العقد فإنه لم يجدد اعتبارا من 2012/4/1 حيث ارتأت وزارة المالية إنهاء الترخيص للمصلحة العامة وإخلاء المبنى من كل من البنك والشركة وذلك بموجب كتابها رقم 4210 بتاريخ 2011/2/3 ، وقد تم مخاطبة إدارة الفتوى والتشريع بموجب كتابنا رقم 745 بتاريخ 2011/2/8 لرفع دعوى مستعجلة ضد شركة مركز سلطان للتجارة والمقاولات العامة (طرد للغصب مع التسليم) .

وقد قرر البنك إدراج قيمة ذلك الإيجار ضمن إيرادات الاستثمارات العقارية بمشروع ميزانية 2016/2015 لحين البت في القضية وصدور الحكم النهائي .

ب - مقابل إستئجار مساحة بدور الميزانين بالمقر الرئيسى للبنك :-

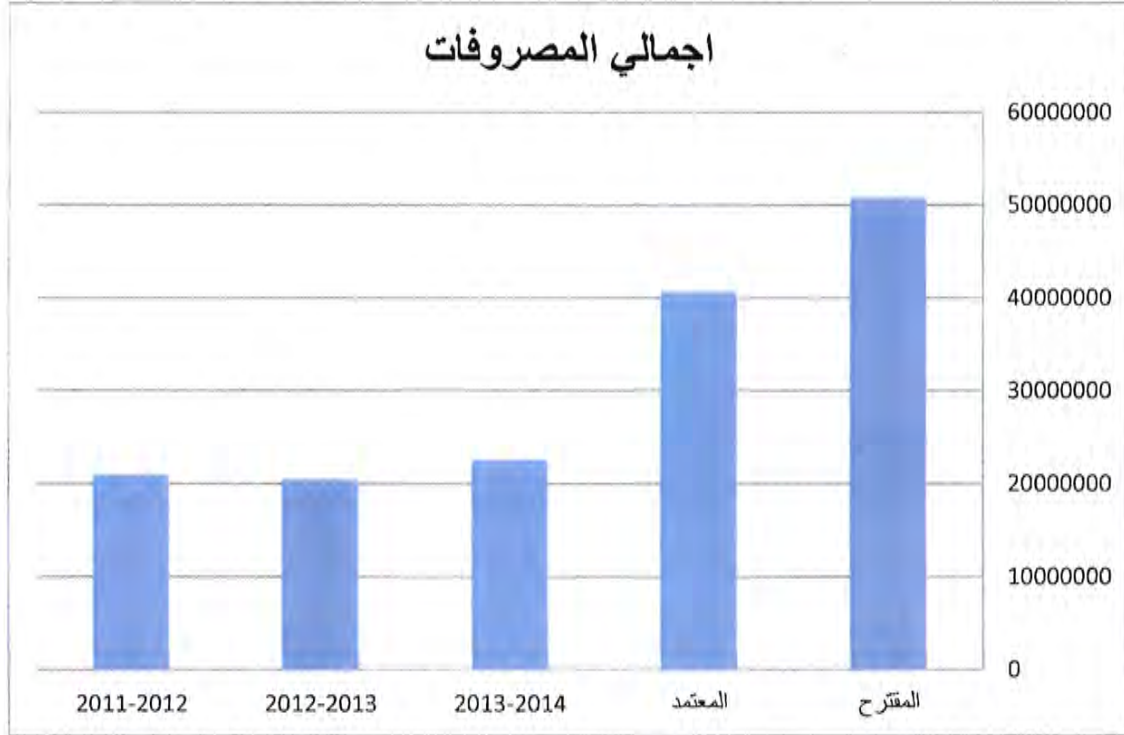
تم التعاقد مع شركة الغنيم التجارية المحدودة بتاريخ 2012/3/29 لتأجير مساحة من دور الميزانين بمقر البنك الرئيسى لمقهى " ذا كوفى بين آدتى ليف " مقابل -/450 د.ك. شهريا تدفع كل ثلاثة أشهر بمعدل -/1,350 د.ك. وبإيراد سنوي -/5,400 د.ك. قرب الى 5,000 د.ك.

الباب الثالث : الإيرادات المتنوعة

قدرت الإيرادات المتنوعة للسنة المالية 2016/2015 بمبلغ -/107,000 د.ك. وهو نفس المبلغ المعتمد بميزانية السنة المالية 2015/2014 .

وتشمل الإيرادات المتنوعة بعض الرسوم الإدارية وإيرادات تتعلق بسنوات سابقة وتسوية مصروفات مستحقة ومستردات رواتب و جزاءات على بعض الموظفين والمحصل من بيع أصول تالفه وخلافه وتم تقديرها على أساس متوسط الإيرادات المحصلة خلال خمس سنوات سابقة .

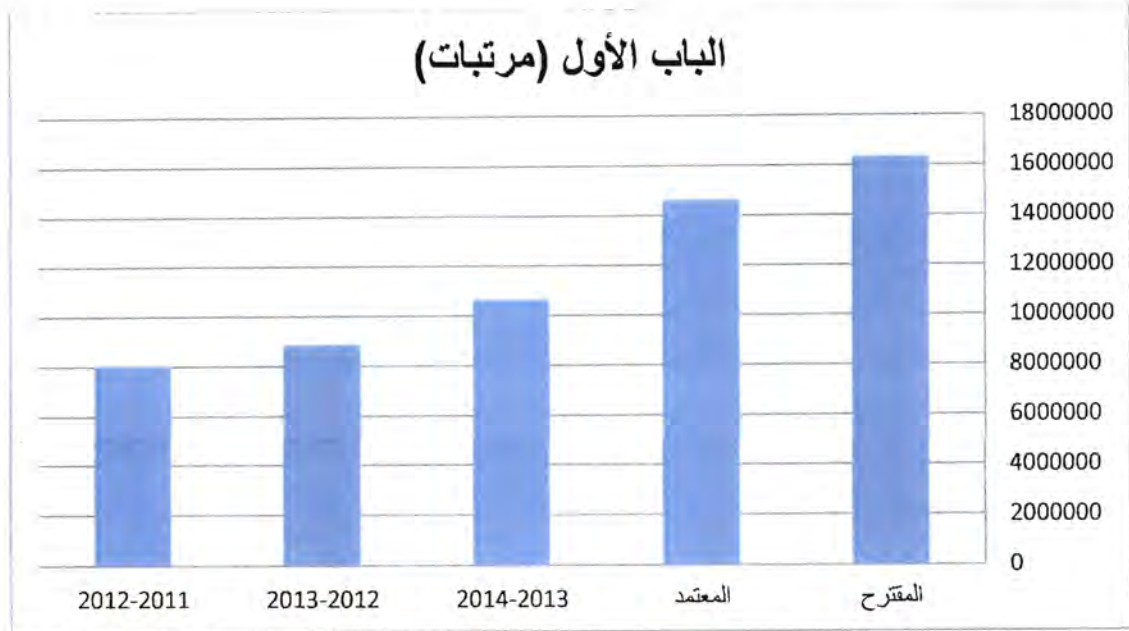
المصروفات



يلاحظ من الرسم البياني أعلاه زيادة في المصروفات الفعلية لثلاث سنوات سابقة نظراً لصدور بعض قرارات وتعاميم من ديوان الخدمة المدنية مثل صرف المكافأة الخاصة والدعم المالي الشهري ، وكذلك فإنه نظراً للتوسع في نشاط البنك بعد صدور عدد من القوانين المتعلقة بالإقراض (البيوت الخرسانية – المعاقين – المرأة) الأمر الذي أدى الى زيادة أعداد الموظفين وبالتالي التوسع لاستيعاب تلك الزيادة باستئجار أدوار في مباني خارج البنك ، كما أن البدء في إجراء أعمال الصيانة والترميمات اللازمة لمباني البنك أدى ذلك مجتمعا الى الزيادة في المصروفات .

وقد تم تحديد عدد من الفرضيات التي بنى عليها مشروع الميزانية التقديرية 2016/2015 وهي :-

- 1 - المشغول الفعلي للموظفين في 2014/6/30 والمتوقع تعيينهم خلال السنة المالية الجارية والمقترح تعيينهم خلال مشروع الميزانية التقديرية .
- 2 - العقود الفعلية والمتوقع استمرارها وكذلك أي عقود جديدة المقترحة خلال المشروع وبناء على متوسط الصرف لبعض البنود والأنواع .
- 3 - استحداث إدارات وأقسام جديدة حسب الهيكل التنظيمي الجديد للبنك وما تبعه من استئجار أدوار في مباني قريبة من المركز الرئيسي للبنك ، وترميم بعض الأدوار .
- 4 - تطوير أنظمة التشغيل للبرامج الخاصة بإدارة نظم المعلومات في خطه لتطوير خدمات البنك .



يتضح من خلال الرسم البياني أن مصروفات الباب الأول – المرتبات في ازدياد مستمر خلال السنوات السابقة من السنة المالية 2012/2011 حتى 2014/2013 وذلك للأسباب الآتية :

1 - اعتماد درجات جديدة لمواجهة التطور والتوسع في عمل البنك وكذلك صدور قوانين جديدة بشأن الرعاية السكنية والمرأة واعتماد الهيكل التنظيمي الجديد وزيادة المنصرف على بند العلاوات والبدلات بسبب صدور القرارات الخاصة بالدعم المالي رقم (11) لسنة 2011 والقرار رقم (8) لسنة 2012 بشأن المكافأة الخاصة.

2 - زيادة المقترح بمشروع ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015 عن المعتمد للسنة المالية 2015/2014 بسبب إنشاء درجات جديدة عددها (108) درجة بالإضافة إلى عدد (12) عقد جديد للغير كويتيين وما يستتبع ذلك من زيادة قيمية في العلاوات و البدلات والترقيات بالإضافة الى زيادة في بند المكافآت نتيجة لتطبيق اللائحة الجديدة المعتمدة من الخدمة المدنية .

أولاً : مصروفات الباب الأول

بند (1) : الوظائف القيادية

المبلغ	البيان
46,114	الفعلي
55,800	المعتمد
55,800	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي حسب جدول المرتبات بلانحة نظام العاملين بالبنك للمدير العام ونوابه حتى نهاية السنة المالية 2016/2015 ولا يوجد مقترح جديد خلال مشروع الميزانية ، وفيما يلي بيان تفصيلها .

المسمى	الراتب الشهري	الراتب المستوي
مدير عام	1,255	15,060
نائب مدير عام	1,130	13,560
نائب مدير عام	1,130	13,560
نائب مدير عام	1,130	13,560
الاجمالي	55,740	
الإجمالي مقرب	55,800	

بند (2) : الوظائف العامة

المبلغ	البيان
1,709,608	الفعلي
2,296,000	المعتمد
2,674,900	المقترح
378,900	فرق المقترح عن المعتمد
%17	النسبة

تم التقدير بزيادة عن المعتمد للسنة المالية 2015/2014 بمبلغ 378,900 د.ك. وترجع الأسباب الرئيسية لتلك الزيادة الى تكلفة الدرجات الجديدة المقترحة الجديدة والبالغ عددها 103 درجة بالإضافة إلى تحويل عدد 5 عقود من نوع عقد خاص للكويتيين إلى الوظائف العامة و الزيادات الحتمية من البدلات والعلاوات و الترقيات وذلك نتيجة للتوسع في نشاط البنك حيث تم صدور القوانين الخاصة بالمرأة وذوى الإعاقة وما تبعه من تعديل في الهيكل التنظيمي والتي سوف يستمر تأثيرها على المدى البعيد .

بند (3) الوظائف المعاونة

المبلغ	البيان
0	الفعلي
2,400	المعتمد
2,400	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير لدرجة واحدة يسعى البنك الى شغلها خلال السنة المالية 2016/2015 .

بند (4) العقود
نوع (1) عقد ثاني:-

المبلغ	البيان
181,433	الفعلي
323,200	المعتمد
424,000	المقترح
100,800	فرق المقترح عن المعتمد
%31	النسبة

تم التقدير بزيادة عن المعتمد للسنة المالية 2015/2014 بمبلغ 100,800 د.ك. للموظفين الغير كويتيين نتيجة لإضافة العقود المقترحة لمشروع ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015 والبالغ عددها 10 عقد جديد ، والزيادة المتوقعة للعقود بعد موافقة الخدمة المدنية ، وذلك لحاجة البنك لوجود موظفين غير كويتيين من ذوي الخبرة في بعض الوظائف النادرة والغير متوفرة في سوق العمالة الكويتية بما يقابله بكادر البنك الوظيفي في مجال الحاسب الآلي .

نوع (2) عقد ثالث

المبلغ	البيان
116,730	الفعلي
309,000	المعتمد
335,000	المقترح
26,000	فرق المقترح عن المعتمد
%8	النسبة

تم التقدير بزيادة عن المعتمد للسنة المالية 2015/2014 بمبلغ 26,000 د.ك. ، نتيجة لإضافة العقود الجديدة المقترحة لمشروع الميزانية والبالغ عددها (2) عقد جديد ، نظراً لحاجة البنك لوجود خبراء وكبار فنيين في مجالات مختلفة يحتاج إليها ويصعب تعيينها بما يقابله بكادر البنك الوظيفي .

نوع (3) عقد خاص للكويتيين

المبلغ	البيان
905,699	الفعلي
1,550,000	المعتمد
1,583,000	المقترح
33,000	فرق المقترح عن المعتمد
%2	النسبة

تم التقدير بزيادة عن المعتمد للسنة المالية 2015/2014 بمبلغ 33,000 د.ك. ، بسبب الزيادة المقترحة للعقود بعد موافقة ديوان الخدمة المدنية و لم يتم إدراج عقود جديدة .

بند (5) علاوات وبدلات

نوع (1) علاوة اجتماعية

المبلغ	البيان
1,432,760	الفعلي
1,981,500	المعتمد
2,393,000	المقترح
411,500	فرق المقترح عن المعتمد
%21	النسبة

تم التقدير بزيادة عن المعتمد للسنة المالية 2015 /2014 بمبلغ 411,500 د.ك بناء على المشغول الفعلي والمتوقع شغله بكامل الدرجات الشاغرة حتى نهاية السنة المالية 2015/2014 والمقترح من الدرجات الجديدة والعقود المحولة من العقد الخاص للكويتيين الى درجات .

2016-2015

السنة المالية

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

تفصيل تكاليف القوى العاملة (الكويتيون ذو الوظائف القيادية)

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		التفصيل
2012 - 2011	2013 - 2012	2014 - 2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 - 2014	
35,775	55,740	55,800	0		55,800	55,800	رواتب أساسية
10,142	9,910	5,400	3,000		5,400	8,400	علاوات اجتماعية
18,363	19,158	78,450	13,956		78,540	92,496	علاوات وبدلات أخرى
20,703	21,197	80,336	5,310		80,336	85,646	مكافآت بأنواعها
2099	1708	80,300		77,782	80,300	2,518	بعثات و تدريب
75960	88212	87,022	23,000		87,000	110,000	مهام رسمية
4,971	4,850	23,108		4,548	23,108	18,560	تأمينات اجتماعية
0	0	0		0	0	0	مزاي سكن
0	0	0		0	0	0	مزاي تأمين صحي/ حياة
0	0	6,000		0	6,000	6,000	مزاي هواتف نقالة
0	0	16,800		0	16,800	16,800	مزاي سيارات
339	506	660		660	660	0	مقابل مخصص إجازات
0	0	0		0	0	0	مقابل مخصص نهاية خدمة
0	0	0		0	0	0	أخرى
			45,266	82,990			إجمالي الزيادة + (النقص)
			37,724				فرق الزيادة (النقص)
168,352	201,281	433,876			433,944	396,220	الإجمالي

2016-2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
-----------	---------------	----------------------	-----------

تفصيل تكاليف القوى العاملة (الكويتيون ذو الوظائف العامة والفنية والمساعدة)

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		التفصيل
2012 - 2011	2013 - 2012	2014-2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 - 2014	
1,288,022	1,403,036	1,699,922		378,900	2,677,300	2,298,400	رواتب أساسية
869,964	981,107	1,427,360		414,500	2,387,600	1,973,100	علاوات اجتماعية
1,620,245	1,959,821	176,345	70,916		3,057,740	3,128,656	علاوات وبدلات أخرى
1,648,576	1,775,459	2,561,045		875,171	3,632,764	2,757,593	مكافآت بأنواعها
153,756	148,567	134,236	196,782		100,700	297,482	بعثات و تدريب
							مهمات رسمية
426,246	480,175	479,009		78,433	936,820	858,387	تأمينات اجتماعية
				0	0		مزاي سكن
				0	0		مزاي تأمين صحي / حياه
			11,100		0	11,100	مزاي هواتف نقالة
				0	0		مزاي سيارات
29,094	50,051	50,757	13,791		30,960	44,751	مقابل مخصص إجازات
				0	0		مقابل مخصص نهاية خدمة
				0	0		أخرى

292,589 1,747,004

أجمالي الزيادة + (النقص)

1,454,415

فرق الزيادة (النقص)

6,035,903	6,798,216	6,528,674	12,823,884	11,369,469	الاجمالي
-----------	-----------	-----------	------------	------------	----------

الدرجات المقترحة للتعين للسنة المالية 2015/2016

الوظيفة	العدد	الدرجات المقترحة
كبير اختصاصي محاسبة	1	الدرجة أ
مراقب فرع الاحمدي	1	
	2	اجمالي الدرجة أ
مدقق حسابات	3	الدرجة الأولى
اختصاصي تدقيق	1	
كبير اختصاصي محاسبة	1	
اختصاصي تطوير اداري	1	
مراقب الخدمات الفنية	1	
مراقب الادارة القانونية	1	
	8	اجمالي الدرجة الأولى
محلل نظم	1	الدرجة الثانية
صانع برامج	3	
مشرف قواعد بيانات	1	
رئيس قسم الارشيف الالكتروني	1	
	6	اجمالي الدرجة الثانية
محلل نظم	1	الدرجة الثالثة
مشغل حاسب آلي	1	
مهندس مدني	4	
صانع اول برامج	1	
	7	اجمالي الدرجة الثالثة
مهندس كمبيوتر	7	الدرجة الرابعة
صانع برامج	1	
مهندس	3	
موظف جامعي قانون	1	
تمويل	1	
باحث قانوني	3	
محاسب	16	
موظف استقبال	2	
موظفين للفترة الصباحية والمسائية	4	
موظف اداري لتحميل القرارات الصادرة من اللجنة العامة	1	
منسق علاقات عامة	2	
منسق اداري	6	
مهندس مدني	7	
	54	اجمالي الدرجة الرابعة
منسق اداري	1	الدرجة الخامسة
كاتب حسابات	2	
طباعة-سكرتارية	1	
دبلوم	4	
مساعد مهندس	8	
مشغل حاسب آلي	3	

سكرتير	2	
محلل مبتدئ وثائق معاملات	4	
مشغل حاسب فني حاسب	2	
مساعد مهندس كمبيوتر	2	
	29	اجمالي الدرجة الخامسة
محفوظات	2	الدرجة السابعة
	2	اجمالي الدرجة السابعة
	108	اجمالي وظائف عامة
الوظيفة	العدد	وظائف العقود المقترحة
مهندس حاسب	2	العقد الثاني
مهندس Mcse	1	
مسجل بيانات	1	
محلل اول نظم	1	
اختصاصي نظم تطبيقية	1	
محلل نظم	1	
محلل نظم اول (خبرة)	1	
مشرف قواعد بيانات	1	
طباع	1	
	10	اجمالي العقد الثاني
اختصاصي نظم تطبيقية	1	
مستشار قواعد بيانات	1	
	2	اجمالي العقد الثالث
	120	المجموع

اسم الجهة		بنك الإسكان الكويتي		المدة المالية		2016-2015		
وظائف العقد الثاني								
رقم	م	الامارة		الخصي		مخرج		المدة
		مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	
1	مهندس اول مدني	8,208	1	8,208	1			8,208
2	اختصاصي تنسيق اداري معاملات	8,820	1	8,820	1			8,820
3	مراسل	3,480	1	3,480	1			3,480
4	منسق اداري معاملات	7,440	1	7,440	1			7,440
5	اختصاصي محاسبية	7,200	1	7,200	1			7,200
6	اختصاصي محاسبية	6,240	1	6,240	1			6,240
7	سكرتير اول	5,052	1	5,052	1			5,052
8	محلل نظم	12,108	1	12,108	1			12,108
9	مهندس اول حاسوب	9,540	1	9,540	1			9,540
10	صانغ برامج	7,140	1	7,140	1			7,140
11	صانغ برامج	6,360	1	6,360	1			6,360
12	مشغل اول حاسوب	5,400	1	5,400	1			5,400
13	مهندس مبتدئ الكترولنيات	8,880	1	8,880	1			8,880
14	محاسب اول	6,000	1	6,000	1			6,000
15	صانغ برامج	6,300	1	6,300	1			6,300
16	اختصاصي تدقيق حسابات	7,860	1	7,860	1			7,860
17	اختصاصي تدقيق حسابات	8,100	1	8,100	1			8,100
18	طباع اول	4,788	1	4,788	1			4,788
19	منسق اول اداري - معاملات	8,040	1	8,040	1			8,040
20	مساعد منسق اداري - معاملات	5,160	1	5,160	1			5,160
21	صانغ اول برامج	7,200	1	7,200	1			7,200
22	كبير مدققي الحسابات	9,300	1	9,300	1			9,300
23	محلل مبتدئ وثائق ومعلومات	3,780	1	3,780	1			3,780
24	مدقق حسابات	9,300	1	9,300	1			9,300
25	مساعد منسق اول اداري معاملات	8,040	1	8,040	1			8,040
26	منسق اول اداري معاملات	5,160	1	5,160	1			5,160
27	صانغ اول برامج	7,200	1	7,200	1			7,200
28	فني الكترولنيات	3,720	1	3,720	1			3,720
29	باحث قانوني	4,800	1	4,800	1			4,800
30	محاسب اول	6,000	1	6,000	1			6,000
31	كبير اختصاصي محاسبية	9,420	1	9,420	1			9,420
32	اختصاصي تدقيق حسابات	10,800	1	10,800	1			10,800
33	مهندس شبكات	22,560	2	22,560	2			22,560
34	مهندس مايكروسوفت	11,280	1	11,280	1			11,280
35	مهندس مايكروسوفت	11,400	1	11,400	1			11,400
36	مهندس حاسب	16,200	2	16,200	2			16,200
37	مهندس Mcse	8,100	1	8,100	1			8,100
38	مسجل بيانات	4,500	1	4,500	1			4,500
39	محلل اول نظم	9,000	1	9,000	1			9,000
40	إختصاصي نظم تطبيقية	10,800	1	10,800	1			10,800
41	محلل نظم	9,000	1	9,000	1			9,000
42	محلل نظم اول (خبرة)	10,800	1	10,800	1			10,800
43	مشرف قواعد بيانات	6,750	1	6,750	1			6,750
44	طباع	4,500	1	4,500	1			4,500
		351,726	46	79,650	10	272,076	36	جملة الرواتب
		16,560	46					الزيادة المتوقعة
		27,600	46					علاوة غلاء معيشة
		27,600	46					المكافاه الخاصه
		423,486						جملة الرواتب
		424,000						جملة مخرجه

2016-2015		المدة المالية		بنك الائتمان الكويتي		اسم الجهة	
وظائف العقد الثالث							
الجملة		المقترح		الختتم		البيان	رقم
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد		
17,280	1			17,280	1	الاداره القانونيه	1
12,840	1			12,840	1	الاداره الماليه	2
7,800	1			7,800	1	اداره الشئون الاداريه	3
12,120	1			12,120	1	الاداره الماليه	4
19,200	1			19,200	1	المدير العام	5
11,700	1			11,700	1	الاداره القانونيه	6
14,400	1			14,400	1	مركز نظم المعلومات	7
14,400	1			14,400	1	مركز نظم المعلومات	8
12,120	1			12,120	1	اداره الشئون الاداريه	9
7,440	1			7,440	1	امانه سر مجلس الاداره	10
7,440	1			7,440	1	امانه سر مجلس الاداره	11
7,320	1			7,320	1	اداره الشئون الاداريه	12
10,620	1			10,620	1	اداره الشئون الاداريه	13
7,320	1			7,320	1	الاداره القانونيه	14
10,440	1			10,440	1	فرع العاصمه	15
9,600	1			9,600	1	مركز نظم المعلومات	16
18,000	1			18,000	1	الاداره الماليه	17
13,500	1			13,500	1	مكتب المدير العام	18
13,500	1			13,500	1	مكتب المدير العام	19
26,400	2			26,400	2	مركز نظم المعلومات	20
18,000	1			18,000	1	الاداره القانونيه	21
10,800	1	10,800	1			مركز نظم المعلومات	22
13,500	1	13,500	1			مركز نظم المعلومات	23
295,740	24	24,300	2	271,440	22	جملة الرواتب المشغولة	
10,800	9					الزيادة المتوقعة	
14,400	24					علاوة غلاء معيشة	
14,400	24					المكافاه الخاصه	
335,340						جملة الرواتب	
335,000						الحصله المقريه	

2016-2015

السنة المالية

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

تفصيل تكاليف القوى العاملة (الغير كويتية ذو العقود الخاصة)

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة

الفرق

اعتمادات

السنة المالية

التفصيل

2012 - 2011 2013 - 2012 2014-2013

النقص الزيادة

2016-2015 2015 - 2014

330,599	338,495	298,163
0	0	0
0	0	0
62,208	54,689	37,200
0	0	0
0	0	0
20,250	27,000	27,040
3,000	2900	1,550
0	0	0
0	0	0
3,138	4,045	1,006
16,473	34,604	5,312
0	0	0

	126,800
	0
	0
24,895	
	0
	0
	2,200
	500
	0
	0
	2,692
8,500	
	0

759,000	632,200
0	0
0	0
37,200	62,095
0	0
0	0
66,000	63,800
3,100	2,600
0	0
0	0
2,692	0
14,500	23,000
0	0

رواتب أساسية
علاوات اجتماعية
علاوات وبدلات أخرى
مكافآت بأنواعها
بعثات و تدريب
مهام رسمية
مزاي سكن
مزاي تأمين صحي / حياه
مزاي هواتف نقالة
مزاي سيارات
مقابل مخصص إجازات
مقابل مخصص نهاية خدمة
أخرى

33,395 132,192

أجمالي الزيادة + (النقص)

98,797

فرق الزيادة (النقص)

435,668 461,733 370,271

882,492 783,695

الإجمالي

2016-2015		السنة المالية		بنك الائتمان الكويتي		اسم الجهة				
وظائف العقد الرابع الخاص بالكويتيين										
الجهة		المقترح		العملي		الادارة		بيان		رقم
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد					
27,252	1			27,252	1	اداره الشئون الاداريه		مدير ادارة		1
19,464	1			19,464	1	اداره الشئون الاداريه		رئيس قسم		2
24,204	1			24,204	1	اداره مكتب المدير العام		مدير ادارة		3
35,424	1			35,424	1	اداره مكتب المدير العام		كبير المهندسين الاختصاصيين		4
20,976	1			20,976	1	اداره مكتب المدير العام		كبير اختصاصي تطوير اداري		5
29,400	1			29,400	1	اداره مكتب المدير العام		كبير مدقق حسابات		6
28,800	1			28,800	1	اداره مكتب المدير العام		مستشار		7
16,812	1			16,812	1	اداره مكتب المدير العام		اختصاصي اعلام		8
27,276	1			27,276	1	الاداره الماليه		مدير ادارة		9
20,604	1			20,604	1	اداره الرقابه والمتابعه		مراقب		10
19,992	1			19,992	1	اداره التحصيل		مدير ادارة		11
20,220	1			20,220	1	اداره التحصيل		مراقب		12
22,920	1			22,920	1	الاداره الهندسيه		مراقب		13
23,484	1			23,484	1	اداره فرع العاصمه		مراقب		14
18,108	1			18,108	1	اداره التطوير الاداري		مدير ادارة		15
14,640	1			14,640	1	اداره التطوير الاداري		رئيس قسم		16
9,420	1			9,420	1	اداره التطوير الاداري		صانغ برامج		17
16,236	1			16,236	1	المكتب الفني		مراقب		18
19,656	1			19,656	1	المكتب الفني		كبير اختصاصي محاسبه		19
18,420	1			18,420	1	المكتب الفني		كبير اختصاصي تطوير اداري		20
32,040	1			32,040	1	مركز نظم المعلومات		مدير ادارة		21
19,944	1			19,944	1	مركز نظم المعلومات		مراقب		22
14,280	1			14,280	1	مركز نظم المعلومات		رئيس قسم		23
37,392	1			37,392	1	مركز نظم المعلومات		كبير المهندسين الاختصاصيين		24
11,496	1			11,496	1	مركز نظم المعلومات		اختصاصي نظم اليه		25
16,740	1			16,740	1	مركز نظم المعلومات		رئيس قسم		26
15,156	1			15,156	1	مركز نظم المعلومات		رئيس قسم		27
11,208	1			11,208	1	مركز نظم المعلومات		صانغ نظم اليه		28
21,600	1			21,600	1	مركز نظم المعلومات		رئيس قسم		29
10,260	1			10,260	1	مركز نظم المعلومات		صانغ برامج		30
20,256	1			20,256	1	مركز نظم المعلومات		مراقب		31
7,176	1			7,176	1	مركز نظم المعلومات		مشغل اول اجهزه نظم حفظ وثائق		32
18,204	1			18,204	1	مركز نظم المعلومات		محلل اول نظم		33
11,964	1			11,964	1	مركز نظم المعلومات		مشغل اول حاسوب		34
11,604	1			11,604	1	مركز نظم المعلومات		مشرف تشغيل الحاسب الالي		35

2016-2015		السنة المالية		بنك الائتمان الكويتي		اسم الجهة					
تابع / وظائف العقد الرابع الخاص بالكويتيين											
الجملة		المقترح		التمني		الادارة		بيان		رقم	
مبلغ		عدد		مبلغ		عدد					
10,824	1			10,824	1	مركز نظم المعلومات		صانغ اول نظم اليه		36	
18,132	1			18,132	1	اداره فرع الاحمدي		مدير ادارة		37	
13,608	1			13,608	1	اداره فرع الاحمدي		رئيس قسم		38	
19,092	1			19,092	1	اداره فرع الاحمدي		رئيس قسم		39	
17,088	1			17,088	1	مركز الخدمات المتكامله الاحمدي		رئيس قسم		40	
24,324	1			24,324	1	اداره فرع الجهراء		مدير اداره		41	
13,668	1			13,668	1	اداره فرع الجهراء		رئيس قسم		42	
25,860	1			25,860	1	اداره فرع القروانيه		مدير اداره		43	
15,708	1			15,708	1	اداره فرع القروانيه		رئيس قسم		44	
24,804	1			24,804	1	المكتب الفني		مهندس اختصاصي معماري		45	
15,300	1			15,300	1	مركز نظم المعلومات		محلل اول نظم جديد		46	
13,500	1			13,500	1	مركز نظم المعلومات		صانغ اول برامج جديد		47	
27,000	1			27,000	1	الاداره الماليه		مستشار مالي جديد		48	
16,620	1			16,620	1	مكتب المدير العام		اختصاصي محاسبه جديد		49	
12,480	1			12,480	1	مركز نظم المعلومات		اختصاصي ضبط جوده		50	
12,480	1			12,480	1	مركز نظم المعلومات		اختصاصي اداره مشاريع		51	
27,000	1			27,000	1	الاداره الماليه		مستشار استثمار		52	
22,908	1			22,908	1	اداره فرع العاصمه		مدير اداره		53	
البرنامج الاتماني											
36,000	1			36,000	1	نظم المعلومات		استشاري قواعد تشغيل		54	
42,000	1			42,000	1	نظم المعلومات		استشاري شبكات اتصال وانظمه حمايه		55	
33,600	1			33,600	1	نظم المعلومات		محلل نظم اول		56	
60,000	2			60,000	2	نظم المعلومات		محلل نظم		57	
48,000	1			48,000	1	نظم المعلومات		مدير مشروع		58	
84,000	2			84,000	2	نظم المعلومات		مهندس نظم		59	
24,000	1			24,000	1	نظم المعلومات		مصمم مواقع		60	
27,600	1			27,600	1	نظم المعلومات		محلل تدفق سير عمل		61	
42,000	1			42,000	1	نظم المعلومات		استشاري قواعد بيانات		62	
1,420,224	64										
54,480	47							الزيادة الدورية المتوقعه			
108,000	45							الزيادة المقترحة			
1,582,704								الجملة			
1,583,000								الجملة مقربة			

السنة المالية 2016-2015

بنك الائتمان الكويتي

أسم الجهة

بيان تفصيل حركة الوظائف (ك + غ لـ)

نكلفة المطلوب اعتماده للسنة المالية	اجمالي عدد الدرجات المطلوبة (المشغول حتى نهاية السنة المالية الخارجية + الجديدة)	تكلفة الدرجات الجديدة	عدد الدرجات الجديدة	تكلفة الدرجات المشغولة حتى نهاية السنة المالية	موقف عدد الدرجات المشغولة حتى نهاية السنة المالية	درجات متوقع العاليا	درجات متوقع شغلها حتى نهاية السنة المالية	الوضع الجاري كما في مثلا : 15 sep		اعتمادات 2015-2014		العنصر
								شاغر	مشغول	التكلفة	العدد	
2016-2015	2016-2015	2016-2015	2016-2015	2015-2014	2015-2014	2015-2014	2015-2014					
الوظائف الكويتية												
55,800	4	0	0	55,800	4	0	0	0	4	55,800	4	وظائف قيادية
2,674,900	698	0	108	2,296,000	590	0	71	(71)	519	2,296,000	590	وظائف عامة
1,583,000	64	0	0	1,550,000	64	-5	20	(20)	49	1,550,000	69	عقود خاصة
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	عقود رواتب مقطوعة
2,400	1	0	0	2,400	1	0	1	(1)	0	2,400	1	أخرى
4,316,100	767	0	108	3,904,200	659		92		572	3,904,200	664	اجمالي الوظائف الكويتية
الوظائف الغير الكويتية												
												عقود خاصة
424,000	46	79,650	10	323,200	36	0	8	(8)	28	323,200	36	عقد ثاني
335,000	24	4,300	2	309,000	22	0	13	(13)	9	309,000	22	عقد ثالث
759,000	70	83,950	12	632,200	58	0	21	(21)	37	632,200	58	اجمالي الوظائف غير الكويتية
5,075,100	837	83,950	120	4,536,400	717		113	(113)	609	4,536,400	722	اجمالي عام الوظائف ك + غ لـ

تفصيل تكاليف الشاغرة المرحلة + الوظائف الجديدة المقترحة للكويتيين والغير كويتيين

الكويتيون			الغير كويتيون			الاجمالي العام الكويتي والغير كويتي		
التفصيل	الشاغرة/ المرحلة		الاجمالي	الشاغرة/ المرحلة		التفصيل	الشاغرة/ المرحلة	
	الحديدة	2015 - 2014		الحديدة	2015 - 2014		الحديدة	2015 - 2014
	2016-2015	2016-2015		2016-2015	2016-2015		2016-2015	2016-2015
رواتب أساسية	1,064,420	281,745	1,346,165	199,580	78,350	277,930	1,264,000	360,095
علاوات اجتماعية	457,344	388,536	845,880	0	0	0	457,344	388,536
علاوات وبدلات أخرى	449,460	433,500	882,960	12,600	11,250	23,850	462,060	444,750
مكافآت بأنواعها	401,290	409,083	810,373	12,600	11,250	23,850	413,890	420,333
بعثات و تدريب	0	42,000	42,000	0	0	0	0	42,000
مهام رسمية	0	0	0	0	0	0	0	190,300
تأمينات اجتماعية	249,114	141,601	390,715	0	0	0	249,114	141,601
مزاي سكن	0	0	0	39,000	0	39,000	39,000	0
مزاي تأمين صحي / حياه	0	0	0	1,050	1,250	2,300	1,050	1,250
مزاي هواتف نقالة	0	0	0	0	0	0	0	0
مزاي سيارات	0	0	0	0	0	0	0	0
مقابل مخصص إجازات	0	0	0	0	60	60	46,200	(1,200)
مقابل مخصص نهاية خدمة	0	0	0	16,600	9,725	26,325	16,600	9,725
أخرى	0	0	0	0	0	0	0	0
الاجمالي	2,621,628	1,696,465	4,318,093	281,430	111,885	393,315	2,949,238	206,067,100
الاجمالي								4,946,648

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

جدول متابعة سياسة احوال العمالة الكويتية محل العمالة الغير كويتية

2015-2014										أولا : الوضع للسنة المالية
عدد الكويتيين في نهاية السنة المالية	عدد الكويتيين المتوقع تعيينهم	عدد الكويتيين المتوقع الاستقالة أو التقاعد	اعداد الكويتيين المتوقع في نهاية السنة المالية	عدد الغير كويتيين في نهاية السنة المالية	عدد الغير كويتيين المتوقع التعاقد معهم	عدد الغير كويتيين المتوقع استقالتهم	الاحلال	اعداد غير الكويتيين المتوقع في نهاية السنة المالية	اجمالي الاعداد المتوقع في نهاية السنة المالية	الاعداد المطلوب تحصيلها (الخدمة المدنية)
2014 - 2013	2015-2014	2015-2014	2015-2014	2014 - 2013	2015-2014	2015-2014	2015-2014	2015-2014	2015-2014	2015-2014
553	111	-5	659	50	8	0	0	58	717	0
2016-2015										أولا : الوضع للسنة المالية
عدد الكويتيين في نهاية السنة المالية	عدد الكويتيين المتوقع تعيينهم	عدد الكويتيين المتوقع الاستقالة أو التقاعد	اعداد الكويتيين المتوقع في نهاية السنة المالية	عدد الغير كويتيين في نهاية السنة المالية	عدد الغير كويتيين المتوقع التعاقد معهم	عدد الغير كويتيين المتوقع استقالتهم	الاحلال	اعداد غير الكويتيين المتوقع في نهاية السنة المالية	اجمالي الاعداد المتوقع في نهاية السنة المالية	الاعداد المطلوب تحصيلها (الخدمة المدنية)
2015-2014	2016-2015	2016-2015	2016-2015	2015-2014	2016-2015	2016-2015	2016-2015	2016-2015	2016-2015	2016-2015
659	108	0	767	58	12	0	0	70	837	0

نوع (2) بدل طبيعة عمل

المبلغ	البيان
512,346	الفعلي
718,000	المعتمد
851,000	المقترح
133,000	فرق المقترح عن المعتمد
%19	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي والمتوقع شغله حتى نهاية السنة المالية 2015/2014 مع إضافة المقترح من ترقية بالإضافة الى تعيينات الوظائف الجديدة المقترحة خلال مشروع الميزانية و البالغ عددها 103 درجة وتحويل عدد 5 موظفين من العقد الرابع الى درجات.

نوع (3) علاوات وبدلات أخرى

المبلغ	البيان
596,268	الفعلي
1,013,100	المعتمد
1,115,000	المقترح
101,900	فرق المقترح عن المعتمد
%10	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي والمتوقع شغله حتى نهاية السنة المالية 2015/2014 والمقترح من ترقية وتعيينات خلال مشروع 2016/2015 وتشمل (مكافأة مالية 50 د.ك. زيادة في المرتبات - مكافأة المدير العام ونوابه - بدل نقل للمهندسين - دعم مالي 50 د.ك. - مكافأة مالية شهرية بدل شاشه) وذلك تطبيقاً لتعاميم وقرارات مجلس الخدمة المدنية ، وقد زاد المقدّر نتيجة لإدراج 103 درجة للوظائف العامة وتحويل عدد 5 من العقد الرابع الى درجات.

نوع (4) بدل سكن

المبلغ	البيان
27,040	الفعلي
63,800	المعتمد
66,000	المقترح
2,200	فرق المقترح عن المعتمد
%3	النسبة

تم التقدير بناء على العدد الفعلي لموظفي العقد الثالث من الخبراء وكبار الفنيين .

نوع (5) بدل موقع

المبلغ	البيان
40,959	الفعلي
77,100	المعتمد
101,700	المقترح
24,600	فرق المقترح عن المعتمد
%32	النسبة

تم التقدير بناء على قرار مجلس الخدمة المدنية (2010/8 – 2011/13) للمهندسين ومساعدى المهندسين ، وقد زاد المبلغ المقترح عن المعتمد في 2015/2014 ، وذلك لاقتراح تعيين عدد 7 مهندسين لزيادة حجم العمل .

نوع (6) علاوة غلاء معيشة

المبلغ	البيان
710,487	الفعلي
919,000	المعتمد
1,053,000	المقترح
134,000	فرق المقترح عن المعتمد
%15	النسبة

تم التقدير بناء على قرار مجلس الخدمة المدنية (2008/3) بشأن منح الموظفين العاملين بالقطاع الحكومي علاوة غلاء معيشة ، وقد زاد المبلغ المقترح عن المعتمد 2015/2014 نتيجة لإدراج عدد 103 درجة جديدة في الوظائف العامة وتحويل 5 عقود خاصة بالكويتيين من العقد الرابع الى درجات .

نوع (7) بدل إشراف

المبلغ	البيان
45,443	الفعلي
54,000	المعتمد
75,600	المقترح
21,600	فرق المقترح عن المعتمد
%40	النسبة

تم التقدير بناء على عدد المشغول الفعلي للوظائف الإشرافية بميزانية 2015/2014 والمتوقع تعديل مسمياتهم بميزانية 2016/2015 ، وذلك لمواجهة صرف بدل إشراف للوظائف الإشرافية حسب الوارد بجدول نظام العاملين بالبنك ، وقد أدى ذلك الى زيادة المقترح عن المعتمد .

2016-2015		السنة المالية		بنك الائتمان الكويتي		أسم الجهة	
علاوات وبدلات اخرى							
اجمالى		المقترح		حتمى		بيان	
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد		
373,950	650	49,350	108	324,600	542	1 - مكافأة مالية زيادة بالمرتبات (50 دينار شهرية)	
36,000	4	-	0	36,000	4	2 - المدير العام ونوابه	
110,010	50	11,970	7	98,040	43	3 - بدل نقل للمهندسين وملاحظي البناء	
398,550	690	49,350	108	349,200	582	4 - الدعم المالى 50 دينار تطبيق القانون رقم 2008/27 " لا يخضع للتأمينات الاجتماعية "	
7,380	1	-	-	7,380	1	5 - مكافأة خاصة للمدير العام من ديوان الخدمة المدنية .	
188,595	685	24,675	108	163,920	577	6 - تطبيق قرار مجلس الخدمة المدنية 2006/280 الخاص ببذل الشاشة	
1,114,485		135,345		979,140		الجملة	
1,115,000						الجملة مقربة	

بدل سكن						
اجمالى		المقترح		حتمى		بيان
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	
66,000	24	0	2	66,000	22	العقد الثالث
66,000	24	0	2	66,000	22	الجملة

بدل موقع						
بيان						
البنك						
اجمالي		المقترح		حتمى		
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	
61,000	29	12,600	7	48,400	22	مهندسين
40,700	37	0	0	40,700	37	ملاحظي بناء
101,700	66	12,600	7	89,100	59	الجملة

السنة المالية 2016-2015	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
-------------------------	----------------------	-----------

العلاوة الاجتماعية						
اجمالي		المقترح		حتفي		الدرجة
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	
600	1	0	0	600	1	المدير العام
3,600	3	(4,200)	0	7,800	3	نائب المدير العام
165,300	40	44856	13	120444	27	الدرجة أ
134,316	31	0	0	134316	31	الدرجة ب
237,480	65	116424	37	121056	28	الدرجة الاولى
405,948	95	(28620)	(12)	434568	107	الدرجة الثانية
368,994	127	147726	54	221268	73	الدرجة الثالثة
639,588	201	48324	0	591264	201	الدرجة الرابعة
340,098	108	64350	17	275748	91	الدرجة الخامسة
47,598	15	(2178)	(1)	49776	16	الدرجة السادسة
44,058	16	3798	1	40260	15	الدرجة السابعة
1,848	0	(1944)	(1)	3792	1	الدرجة الثامنة
3,636	1	0	0	0	0	الدرجة الاولى معاونه
0	0	0	0	3,360	1	الدرجة الثانية معاونه
0	0	0	0	0	0	الدرجة الثالثة معاونه
2,393,064	703	388,536	108	2,004,252	595	الجملة
2,393,000						الجملة مقربه

علاوة غلاء معيشة للكويتيين						بيان
الاجمالي		المقترح		حتفى		
تكلفة	عدد	تكلفة	عدد	تكلفة	عدد	
5,760	4	0	0	5,760	4	وظائف قيادية
953,640	688	118440	108	835,200	580	وظائف عامة
1,440	1	0	0	1,440	1	وظائف معاونة
92,160	64	0	0	99,360	69	عقد رابع
1,053,000	757	118,440	108	941,760	654	الاجمالي

2016-2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	أسم الجهة
-----------	---------------	----------------------	-----------

بدل طبيعة العمل

الدرجة		حتمى		المقترح		اجمالى	
الدرجة	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد
المدير العام	1	6,600	0	0	1	6,600	
نائب المدير العام	3	18,000	0	0	3	18,000	
الدرجة أ	27	77,640	13	29,250	40	106,890	
الدرجة ب	31	58,860	0	0	31	58,860	
الدرجة الاولى	28	58,260	37	59,940	65	118,200	
الدرجة الثانية	107	170,580	(12)	(15,120)	95	155,460	
الدرجة الثالثة	73	76,140	54	53,460	127	129,600	
الدرجة الرابعة	201	178,620	0	0	201	178,620	
الدرجة الخامسة	91	57,960	17	9,945	108	67,905	
الدرجة السادسة	16	6,720	(1)	(450)	15	6,270	
الدرجة السابعة	15	3,600	1	360	16	3,960	
الدرجة الثامنة	1	120	(1)	(270)	0	(150)	
الدرجة الاولى معاونه	0	0	0	0	0	0	
الدرجة الثانية معاونه	1	480	0	0	1	480	
الدرجة الثالثة معاونه	0	0	0	0	0	0	
الجملة	595	713,580	108	137,115	703	850,695	
الجملة المقربة						851,000	

نوع (8) بدل مؤهل علمي

المبلغ	البيان
2,697	الفعلي
5,400	المعتمد
9,000	المقترح
3,600	فرق المقترح عن المعتمد
%67	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي للحاصلين على مؤهل ماجستير خلال ميزانية 2015/2014 والمتوقع استكمال دراستهم في 2016/2015 لمواجهة الصرف على بدل المؤهل العلمي حسب الوارد بجدول نظام العاملين بالبنك .

نوع (9) مكافأة خاصة للكويتيين

المبلغ	البيان
492,374	الفعلي
631,500	المعتمد
713,000	المقترح
81,500	فرق المقترح عن المعتمد
%13	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي 2015/2014 والمتوقع تعيينهم 2016/2015 ، وذلك نظرا لتطبيق قرار مجلس الخدمة المدنية 2012/8 ، وقد زاد المبلغ المقترح عن المعتمد نتيجة لإضافة 103 درجة تعيين جديدة على الوظائف العامة وتحويل عدد 5 موظفين من العقد الرابع الى درجات ، كذلك ادراج مكافأة شهرية شخصية للموظفين في الدرجة أ الواصلين الى سقف الدرجة.

السنة المالية 2015-2016

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

مكافأة خاصة للكويتيين						
الدرجة		حتى		المقترح		اجمالي
عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	مبلغ
1	3,768	0	0	1	3,768	3,768
3	10,188	0	0	3	10,188	10,188
4	13,956	0	0	4	13,956	13,956
27	56,760	13	15,210	40	71,970	71,970
31	58,980	0	(16,200)	31	42,780	42,780
28	29,724	37	34,133	65	63,857	63,857
107	111,240	(12)	(9,720)	95	101,520	101,520
73	66,462	54	37,665	127	104,127	104,127
201	148,980	0	0	201	148,980	148,980
91	54,000	17	7,650	108	61,650	61,650
16	9,600	(1)	(450)	15	9,150	9,150
15	8,400	1	450	16	8,850	8,850
1	0	(1)	150	0	150	150
590	544,146	108	68,888	698	613,034	613,034
0	0	0	0	0	0	0
1	600	0	0	1	600	600
0	0	0	0	0	0	0
69	57,396	(5)	28,080	64	85,476	85,476
664	616,098	103	96,968	767	713,066	713,066
					713,000	713,000

بند (6) مكافآت

نوع (1) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

المبلغ	البيان
34,000	الفعلي
34,000	المعتمد
34,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على القرار الوزاري رقم 2013/9 والخاص بتشكيل أعضاء مجلس إدارة البنك الذي حدد عدد الأعضاء بـ 6 أعضاء برئاسة وزير الدولة لشئون الإسكان وقرار وزاري رقم 2012/93 بإعادة تشكيل مجلس إدارة البنك ، وقد قدر مبلغ 34,000 د.ك. للسنة المالية 2016/2015 وهو نفس المعتمد بميزانية 2015/2014 ، كما هو موضح بالجدول أدناه :-

المسمى	عدد الأعضاء	مكافأة العضو / نائب	الإجمالي
نائب رئيس مجلس الإدارة	1	9,000	9,000
عدد الأعضاء	5	5,000	25,000
الإجمالي	6		34,000

نوع (2) مكافأة أعمال إضافية

المبلغ	البيان
54,311	الفعلي
100,000	المعتمد
100,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على احتياج البنك من العمل الاضافي المتوقع والذي قدر تكلفته بموجب لائحة البنك الجديدة المعتمدة من الخدمة المدنية .

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

بنك الائتمان الكويتي

أسم الجهة

تفصيل تكاليف الباب الاول : مكافآت اعضاء مجلس الادارة

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			الفرق		اعتمادات السنة المالية		التفصيل
2012 - 2011	2013 - 2012	2014-2013	نقص	زيادة	2016-2015	2015 - 2014	
0	0	0	0	0	6	6	المعد
54,000	78,915	34,000	0	0	34,000	34,000	مكافآت اعضاء مجلس إدارة / أمناء
			0	0			أجمالي الزيادة + (النقص)
54,000	78,915	34,000	0	0	34,000	34,000	الاجمالي
			0				فرق الزيادة (النقص)

نوع (3) مكافأة أعمال ممتازة

المبلغ	البيان
624,184	القطي
880,000	المعتمد
625,000	المقترح
(255,000)	فرق المقترح عن المعتمد
(%29)	النسبة

تم التقدير بناء على تطبيق اللائحة الجديدة لنظام العاملين بالبنك .

نوع (4) مكافأة حضور جلسات ولجان

المبلغ	البيان
207,445	القطي
173,700	المعتمد
154,100	المقترح
(19,600)	فرق المقترح عن المعتمد
(%11)	النسبة

تم التقدير تطبيقا لقرار مجلس الخدمة المدنية قرار رقم (7) لسنة 2008 ، وقد قل المقترح عن المبلغ المعتمد وذلك بسبب إلغاء لجان الفروع كما هو موضح بالجدول أدناه :-

م	نوع اللجنة	التكلفة الاجمالية
1	اللجنة العامة للاقراض 8 اعضاء *30 دك 72* اجتماع	17280
2	لجنة الاختيار 7 اعضاء *25 دك 24* مره	4200
3	لجنة اعداد ومتابعه تنفيذ الخطة الائتمانية متوسطة الاجل 10 اعضاء *30 دك 36* مره	10800
4	لجنة شئون الموظفين 7 اعضاء *30 دك 18* مره	3780
5	اللجنة الفنية للتصرف في الموجودات الخارجة عن نطاق الاستخدام 6 اعضاء *20 دك 12* مره	1440
6	لجنة المناقصات والممارسات المحدودة القيمة 8 اعضاء *25 دك 72* مره	14400
7	لجنة متابعه الملاحظات الواردة من ديوان المحاسبة 10 اعضاء *25 دك 24* مره	6000
8	لجنة معايين الاثاث والتجهيزات واتلاف المستندات 5 اعضاء *20 دك 48* مره	4800
9	لجنة اعداد مشروع الميزانية التقديرية للبنك 13 عضو *25 دك 12* مره	3900
10	لجنة الطوارئ والكوارث 8 اعضاء *20 دك 12* مره	1920
11	مكافاة سنوية لأعضاء اللجنة المنبثقة من مجلس الادارة = 6 اعضاء * 3000 دك = 18000 دك	18000
12	مكافاة سنوية لأمين السر 1500 دك و مساعد امين السر 1000 دك بناء على قرار 45/2013.	2500
	الاجمالي	89020
	اللجان المتفرقة	
1	لجان متفرقة 8 اعضاء* لجنة برئاسة مدير ادارته 20 *12 مره	1920
2	لجان متفرقة 8 اعضاء* لجنة برئاسة نائب المدير العام 25 *24 مره	4800
3	لجان متفرقة 8 اعضاء* لجنة برئاسة نائب المدير العام 25 *24 مره	4800
4	لجان متفرقة 8 اعضاء* لجنة برئاسة المدير العام 30 *24 مره	5760
5	لجان متفرقة 8 اعضاء* لجنة برئاسة المدير العام 30 *24 مره	5760
	الاجمالي	23040
	لجان مشكله من غير اعضاء مجلس الادارة	
1	لجنة الاصول والخصوم = وظائف اشرافيه 2*2000 دك , 1 موظف*1500 دك. لجنة التظلمات = وظيفة اشرافيه 1*2000 دك , 1 موظف*1500 دك. لجنة التدقيق = 1وظيفة قياديه *2500 دك. وظيفة اشرافيه 2 موظف*2000 دك , 1موظف *1500 دك. لجنة الاستثمار المقترحة = وظائف اشرافيه 3*2000 دك , 1موظف*1500 دك.	24500
2	مقررين لجان = 3 لجان *200 دك 10* جلسات	6000
3	اعضاء لجان من خارج البنك = 5 اعضاء *200 دك 10* جلسات .	10000
4	العاملين بالطباعة والسكرتارية = عدد 2 موظف * 250 دك 3* لجنة	1500
	الاجمالي	42000
	الاجمالي الكلي	154060
	الاجمالي المقرب	154100

نوع (5) مكافأة مستوى وظيفي

المبلغ	البيان
609,741	الفعلي
828,500	المعتمد
932,000	المقترح
103,500	فرق المقترح عن المعتمد
%12	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي 2015/2014 والمقترح في مشروع ميزانية السنة المالية 2016/2015 ، وذلك حسب الوارد بجدول نظام العاملين بالبنك بمنح مكافأة مستوى وظيفي لبعض التخصصات ، وقد زاد المبلغ المقترح عن المعتمد نتيجة لإدراج 103 درجة جديدة وتحويل عدد 5 موظفين من العقد الرابع الى درجات وتوقع رفع المستوى الوظيفي لبعض الموظفين .

نوع (6) مكافأة أعمال أخرى

المبلغ	البيان
128,002	الفعلي
128,400	المعتمد
191,400	المقترح
63,000	فرق المقترح عن المعتمد
%49	النسبة

تم فصل مكافأة فرق عمل عن هذا النوع ليصبح المعتمد 128,400 دك. ، وقد تم التقدير بناء على عدد موظفي العقد المؤقت الحاليين والعدد المقترح للتعيين و الزيادة المقترحة لهم و المكافأة الخاصة لغير الكويتيين و علاوة غلاء المعيشة.

نوع (7) مكافأة فرق عمل

المبلغ	البيان
81,700	الفعلي
100,000	المعتمد
82,000	المقترح
(18000)	فرق المقترح عن المعتمد
(%18)	النسبة

تم استحداث هذا النوع وتم التقدير له بناء على قرار ديوان الخدمة المدنية رقم 2011/16 وبناء على حاجة البنك لتشكيل فرق عمل خاصة في (متابعة خطة التنمية و مبنى جنوب السرة وصيانة فرع الجهراء وفرع الأحمد و دراسة لوائح البنك) .

بند (7) مكافآت تشجيعية

المبلغ	البيان
803,377	الفعلي
941,700	المعتمد
1,130,000	المقترح
188,300	فرق المقترح عن المعتمد
%20	النسبة

تم التقدير بناء على المشغول الفعلي والمتوقع حتى نهاية السنة المالية 2015/2014 والمقترح من الترقيات والتعيينات لمشروع الميزانية 2016/2015 حسب جدول نظام العاملين بالبنك والذي يمنح الموظفين مكافأة تشجيعية ، وقد زاد المقترح عن المعتمد نتيجة لإدراج 103 درجة تعيين جديدة وتحويل عدد 5 موظفين من العقد الرابع الى درجات .

2016-2015	السنة المالية	بنك الإنتمان الكويتي	أسم الجهة
-----------	---------------	----------------------	-----------

إجمالي مكافآت المستوى الوظيفي للسنة المالية 2016/2015

الجملة		المقترح		مقترح تعديل مسمى		الحتمى		بيان
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	
151,470	66	12,285	7	7,125	-	132,060	59	المهندسين ومساعدى مهندس سكافاة مستوى وظيفي خصصات أخرى
780,045	632	102,000	101	6,525	-	671,520	531	
-	-		-	-	-	-	-	
931,515	698	114,285	108	13,650	-	803,580	590	الجملة
932,000				جملة المقربة				

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

بنك الائتمان الكويتي	أسم الجهة
----------------------	-----------

المكافآت التشجيعية للسنة المالية 2016/2015

الجملة		المقترح		الحتمي		بيان
مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	مبلغ	عدد	
8,400	1	0	0	8,400	1	مدير عام
23,400	3	0	0	23,400	3	نائب مدير عام
124,140	40	33300	13	90,840	27	الدرجة أ
84,840	31	0	0	84,840	31	الدرجة ب
135,600	65	73260	37	62,340	28	الدرجة الاولى
201,840	95	-19980	-12	221,820	107	الدرجة الثانية
186,960	127	72900	54	114,060	73	الدرجة الثالثة
250,200	201	0	0	250,200	201	الدرجة الرابعة
98,250	108	13770	17	84,480	91	الدرجة الخامسة
9,885	15	-675	-1	10,560	16	الدرجة السادسة
6,000	16	540	1	5,460	15	الدرجة السابعة
(225)	0	-405	-1	180	1	الدرجة الثامنة
0	0	0	0	0	0	الدرجة الاولى معاونه
300	1	0	0	300	1	الدرجة الثانية معاونه
0	0	0	0	0	0	الدرجة الثالثة معاونه
1,129,590	703	172,710	108	956,880	595	الجملة
1,130,000						جملة المقررة

بند (8) ملابس وأغذية وتذاكر سفر

نوع (1) ملابس

المبلغ	البيان
97	الفعلي
400	المعتمد
400	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على عدد موظفين الصيانة والمراسلين وهي تمثل الملابس الخاصة بالموظفين وهو نفس المبلغ المعتمد للسنة المالية 2015/2014 .

نوع (2) أغذية

المبلغ	البيان
5,761	الفعلي
6,000	المعتمد
7,100	المقترح
1,100	فرق المقترح عن المعتمد
%18	النسبة

تم التقدير بناء على متوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة ، وذلك لمواجهة الصرف الفعلي وبناء على طلب إدارة التطوير الإداري والتدريب بتخصيص مبلغ 3,000 دينار للبوفيهات المقامة في البنك (60 يوم X 50 دينار = 3,000 د.ك.) للدورات التدريبية المنعقدة داخل البنك ، وكذلك زيادة عدد الموظفين الحاليين.

نوع (3) تذاكر سفر

المبلغ	البيان
6,467	الفعلي
21,000	المعتمد
23,000	المقترح
2,000	فرق المقترح عن المعتمد
%10	النسبة

تم التقدير بناء على العدد الفعلي والمقترح تعيينه لموظفي العقد الثالث ، واسترشادا بمتوسط صرف التذاكر للثلاث سنوات السابقة حسب العقد المبرم معهم والزيادة نتيجة إضافة عدد 2 عقد جديد .

نوع (4) ايجار وسائل نقل للقياديين

المبلغ	البيان
0	الفعلي
17,000	المعتمد
17,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
% 0	النسبة

تم تقدير هذا النوع وفقا للعدد الفعلي للقياديين وهو نفس العدد المعتمد للسنة المالية 2015/2014 .

المبلغ	البيان
16,800 د.ك.	عدد 4 سيارات 8 سلندر (4 X 350 د.ك. 12X شهر =
16,800 د.ك.	الإجمالي
17,000 د.ك.	الإجمالي مقرب

كشفت تفاصيل مبرة لذاكر سفر

[illegible]

السنة الحالية	2016-2015
---------------	-----------

بنك الائتمان الكويت

اسم الجهة

الملابس

الوظيفة	المخصص للفرد	عدد المستحقين			كمية المطلوبة	سعر الوحدة	رصيد المخزون المتوقع حتى نهاية 2015 - 2014	الاعتماد المقترح 2016 - 2015
		العدد المعتمد 2015 - 2014	العدد المقترح 2016-2015	حملة الاحتياجات				
الوظائف المعاونه - العقد الثاني -مراسل								
دشداشه شتوي	1	4	10	10	10	12	0	120
حذاء	1	0	0	0	0	3	0	0
غتره	1	1	2	2	2	4	0	8
دشداشه صيفي	1	4	10	10	10	10	0	100
حذاء	1	0	0	0	0	3	0	0
غتره	1	1	1	1	1	2	0	2
العقد الثاني - الصيانه-								
ازياء صيانه شتوي	1	4	10	10	10	12	0	120
حذاء	1	0	0	0	0	3	0	0
ازياء صيانه صيفي	1	4	5	5	5	10	0	50
حذاء	1	0	0	0	0	3	0	0
الاجمالي	10	18	38	38	38	62	0	400

بند (10) إجتماعية وتدريب وبعثات

نوع (1) إجتماعية

تم نقل هذا النوع الى الباب الثاني تحت مصروفات متنوعة أخرى .

نوع (2) تدريب

المبلغ	البيان
226,888	الفعلي
275,800	المعتمد
210,000	المقترح
(65,800)	فرق المقترح عن المعتمد
%(24)	النسبة

تم التقدير بناء على خطة إدارة التطوير الإداري والتدريب للسنة المالية 2016/2015 .

نوع (3) بعثات

المبلغ	البيان
37,648	الفعلي
24,200	المعتمد
21,000	المقترح
(3,200)	فرق المقترح عن المعتمد
(%13)	النسبة

تم استحداث هذا النوع بعد فصله عن نوع تدريب و يرجع سبب النقص الى انتهاء ابتعاث بعض الموظفين .

الدورات التدريبية											
المصروفات الفعلية			المبلغ	معدل الرسوم	معدل فائدة	المحضرين	عدد الأيام	عدد الموظفين	جهة السفر	خارجية	داخلية
للسنة المالية			2016-2015	الخاصة بالدور	النسبة	الفرد					
2012-2011	2013-2012	2014-2013		أو العدة للفترة							
			49,300	750	800	150	9	17		خارجية	
											برامج اشرافيه -رفع مستوى المشاركين وزيادة قدراتهم على القيادة الاشرافيه-
			17,350	650	250	150	7	9		خارجية	
											برامج ادايه-تزويد المشاركين بمجموعه من المفاهيم الماليه والاقتصاديه وتنمية مهاراتهم الماليه والاقتصاديه اللازمه لتطوير ادايتهم-
			11,700	650	250	150	7	6		خارجية	
											برامج ماليه ومحاسبه - تزويد المشاركين بمجموعه من المفاهيم الماليه والاقتصاديه وتنمية مهاراتهم الماليه والاقتصاديه اللازمه لتطوير ادايتهم-
			5,850	650	250	150	7	3		خارجية	
											برامج قانونيه -تزويد المشاركين بالمهارات والمعارف القانونيه اللازمه لاداء عملهم، واكتسابهم خبرات جديده في المجال القانوني
			9,750	650	250	150	7	5		خارجية	
											برامج في الحاسب الالى - تنمية مهارات المشاركين في مجال نظم المعلومات-
			94,150								اجمالي دورات خارجيه
			34,400	200				70		داخليه	
											برامج اشرافيه - تطوير مهارات المسئولين واكتسابهم الادوات اللازمه للإدارة .
			25,000	150				100		داخليه	
											برامج ادايه وسلوكيه -تطوير المهارات والسلوكيات الأساسية .
			20,000	200				100		داخليه	
											برامج ماليه محاسبه -تطوير مهارات الادارة الماليه القنيه
			1,500	150				30		داخليه	
											برامج قانونيه- اكتساب القانونيين مهارات العمل اللازمه
			10,500	350				35		داخليه	
											برامج هندسيه وقنيه - تطوير مهارات المهندسين القنيه .
			39,000	600				65		داخليه	
											برامج في الحاسب الالى- برنامج مركز نظم المعلومات -
			13,000	130				100		داخليه	
											برامج خدمة العملاء
			0	0				0		داخليه	
											برامج تخصصيه أخرى
174,593	154,551	226,888	116,000								اجمالي دورات داخليه
			210,150								
			210,000								
											الإجمالي العام
											الإجمالي العام المقرب

السنة المالية			2016 - 2015			مجلس الانتصاف الكويتي			اسم الجهة		
البيانات											
المصروفات الفعلية			الميزانية			عدد الموظفين			اسم الجهة + هدفها + اسم الادارة المعنية		
للسنة المالية			السنة المالية			مدة الخدمة			الجهة المرفقة		
2012 - 2011	2013 - 2012	2014 - 2013	2016 - 2015	الرسوم الخاصة بالجنة للانتصاف	تلكدة السفر	المخصص الشهري للجنة	مدة الخدمة	عدد الموظفين	جهة المرفقة	خارجية	داخلية
			0	0	0	0	0	0			الجنة او الاجازة الدراسية
			20,400	1,500	200	0	5	12		خارجية	الدول العربية
			400	0	100	0	5	4		داخلية	اجازة دراسية بدون منح

بند (11) تأمينات مكافآت ترك خدمة وإجازات

نوع (1) تأمينات اجتماعية

المبلغ	البيان
696,182	الفعلي
1,013,500	المعتمد
1,158,000	المقترح
144,500	فرق المقترح عن المعتمد
%14	النسبة

تم التقدير لهذا النوع بناء على رواتب موظفي البنك من الكويتيين وترجع الزيادة نتيجة ادراج 103 درجه جديده للتعين في الوظائف العامة وتحويل عدد 5 موظفين من العقد الرابع الى درجات .

نوع (2) الضمان الصحي

المبلغ	البيان
1,550	الفعلي
2,600	المعتمد
3,100	المقترح
500	فرق المقترح عن المعتمد
%19	النسبة

تم احتساب المبلغ بناء على عدد الغير كويتيين المستحقين للتأمين الصحي بالجهات الحكومية ، وذلك لمواجهة صرف التأمين الصحي عند تجديد الإقامة وترجع الزيادة الى الوظائف الجديدة المقترحة .

عدد	قيمة الضمان	الإجمالي
61	50	3,050
		3,100
	الإجمالي المقرب	

نوع (3) مكافأة ترك الخدمة

المبلغ	البيان
5,312	الفعلي
23,000	المعتمد
14,500	المقترح
(8,500)	فرق المقترح عن المعتمد
(%37)	النسبة

تم تقديره بناء على مكافأة ترك الخدمة لموظفي العقد الثاني من غير الكويتيين على أساس مكافأة شهر كامل مما تجاوزت خدمته أكثر من خمس سنوات .

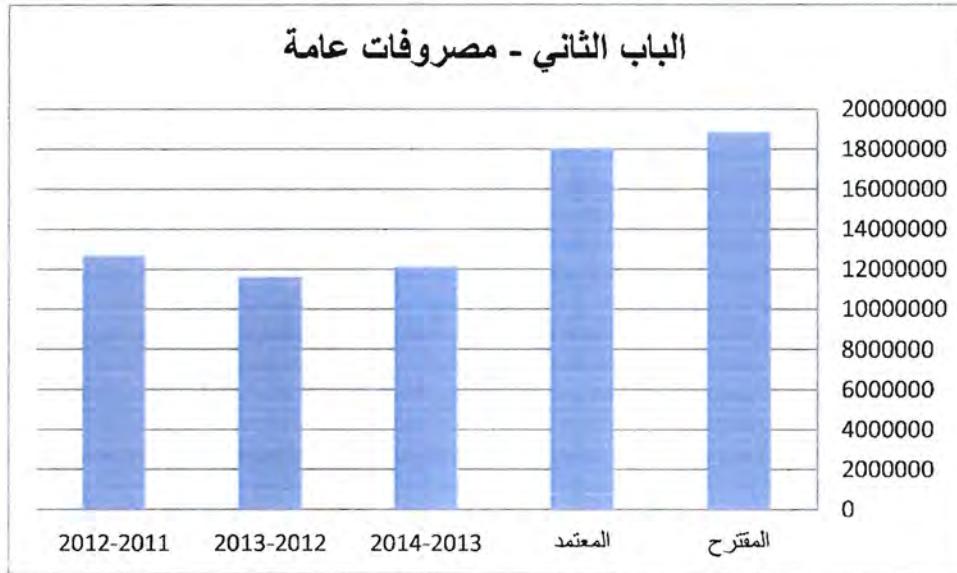
نوع (4) إجازات

المبلغ	البيان
57,968	الفعلي
45,000	المعتمد
40,000	المقترح
(5,000)	فرق المقترح عن المعتمد
(%11)	النسبة

تم احتساب المبلغ على أساس الزيادة في أرصدة إجازات الموظفين عن 90 يوم ، وذلك لمواجهة صرف إجازات الموظفين.

2016-2015	السنة المالية	بنك الائتمان الكويتي	اسم الجهة
حصة البنك في التأمينات الاجتماعية			
بيان	حتمى	جديد	جملة
المرتب الاساسى	2,261,094	471,106	2,732,200
علاوه اجتماعيه	2,000,052	393,012	2,393,064
بدل طبيعة عمل	713,580	137,115	850,695
بدل إشراف	49,200	26,400	75,600
بدل مؤهل علمى	5,400	3,600	9,000
علاوات وبدلات اخرى	629,253	86,682	715,935
بدل موقع	89,100	12,600	101,700
مكافآت تشجيعية للكويتيين	956,880	172,710	1,129,590
مكافأة مستوى وظيفى	803,580	127,935	931,515
المجموع	7,508,139	1,431,160	8,939,299
حصة 11 % فى الدرجات	-	-	983,323
حصة 11 % فى عقود الكويتيين	-	-	174,130
حصة البنك فى التأمينات الاجتماعيه	-	-	1,157,453
اجمالى يقرب الى			1,158,000

ثانيا : (مصرفات الباب الثاني)



يتضح من الرسم البياني زيادة المعتمد على الباب الثاني (المصرفات العامة) للسنة المالية 2015/2014 عن المنصرف للسنة المالية 2014/2013 وذلك بسبب التطوير المستمر واعتماد المبالغ اللازمة لشراء برامج الخاصة بمركز نظم المعلومات وتجديد مبنى فرع العاصمة (السرداب و الثالث و الرابع) و صيانه فرع الجھراء .

بند (1) سلع مستهلكة

نوع (1) كتب

المبلغ	البيان
0	القطي
100	المعتمد
100	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على خطة ادارة نظم المعلومات على النحو التالي :-

- 100 د.ك. كتب خاصة لإدارة النظم .

نوع (2) صحف ومجلات

المبلغ	البيان
4,357	القطي
6,600	المعتمد
4,500	المقترح
(2,100)	فرق المقترح عن المعتمد
(%32)	النسبة

تم التقدير بناء على الاشتراك في الصحف والمجلات للموظفين شاغلي الوظائف القيادية والإشرافية ويشمل الآتي :-

- قيمة الاشتراك بعدد من الصحف 4,400 د.ك.
- قيمة مجلات للإدارة العليا 80 د.ك.
- إجمالي 4,480 د.ك.
- إجمالي المقرب 4,500

تفصيل اشتراك الصحف والمجلات :-

النوع	ق. الاشتراك الواحد 2015/2014	عدد الاشتراكات 2016/2015	2016/2015
الشاهد	39	3	117
الوطن	25	55	1,375
القبس	25	30	750
الراي	38	25	950
الآباء	25	15	375
الصباح	75	2	150
عالم اليوم	25	5	125
الطليلة	25	2	50
السياسة	35	6	210
عرب تايمز	45	2	90
كويت اليوم - الإدارة العليا	26	8	208
مجلة العربي - الإدارة العليا	10	8	80
الاجمالي			4,480
الاجمالي المقرب			4,500

2016-2015

السنة المالية

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

أشتراكات - صحف / مجلات / نشرات / منظمات الخ

المصروفات التشغيلية لثلاث سنوات مالية سابقة			المقترح	اجمالي المعتمد	مدة التعاقد		نسبة التعاقد	تكلفة التعاقد	قيمة الاشتراك	الكلفة المقدرة	نوع الاشتراك - العرض - الادارة المستفيدة
للسنة المالية			للسنة المالية	للسنة المالية	من	الى	عدد الاشهر		الشهري		
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014							

اولاً : العقود والموقع اسدادها من السد المالي 2015-2014 الى السنة المالية 2016-2015

4,531	4,507	4,357	4,192		12	2014/03/31	2013/04/01	2013	4,800	330	4717	الاشتراك بعدد 10 جرائد لموظفي البنك
			288		12	2014/03/31	2013/04/01	2013	600	55	533	مجلات الادارة العليا
			0		12	2014/03/31	2013/04/01	2013	1,000	100	750	مسميات جديدة
			0		12	2015/03/31	2014/04/01	2014	600	50	600	اشتراك جرائد لصالة المراجعين عدد 3 لكل فرع
			4,480						7,000		6,600	الاجمالي
4,531	4,507	4,357	0									ثانياً : الجديدة المتوقعة 2016-2015
			0									
			0									
			0									
			0									
			0									
4,531	4,507	4,357	4,480	6,600								الاجمالي
												الاجمالي العام

المبلغ	النوع المختص	الكلفة اعلال حسب الباب والنوع المختص
4,500	صحف ومجلات	

نوع (3) برامج وتراخيص

المبلغ	البيان
135,218	القطي
2,180,600	المعتمد
1,453,550	المقترح
(727,050)	فرق المقترح عن المعتمد
(33%)	النسبة

تم التقدير بناء على تقديرات مركز نظم المعلومات لتغطية احتياجاتها من البرامج والتراخيص بالإضافة لدخول البنك مرحلة جديدة لمواكبة آخر التطورات في التكنولوجيا التي ترجع بالفائدة على موظفي ومراجعي البنك ، وقد انخفض المقترح عن المعتمد بناء على خطة مركز نظم المعلومات لتطوير أنظمة البنك كما هو موضح بالجدول أدناه :-

ملاحظات	المبلغ	اسم البرنامج
	351,545	1- شراء تراخيص البنية الخدمية SOA
	72,000	2- شراء برنامج ادارة الوثائق G2G
	12,386	3 - شراء برامج حماية للأجهزة المتنقلة MDM
	52,917	4 - شراء برنامج تشفير للبيانات Vormetric
	95,000	5 - شراء برنامج (SIEM (Logrthm
	5,250	6 - شراء تراخيص لمركز الاتصال
	10,850	7 - شراء برامج Visul Studio
	19,430	8 - شراء برنامج تعليم الكتروني
	45,000	9 - شراء برنامج Mobile Application
	224,000	10 - شراء برنامج للحسابات
	263,564	11 - شراء برنامج ادارة علاقات العملاء
	28,681	12 - شراء برنامج رمز دخول موحد
	32,844	13 - دفعة البنك الانتماء للعقد الجماعي الجديد
	240,000	14 - المسح المستندي لعدد 12 مليون ورقة
	1,453,467	الإجمالي
	1,453,550	الإجمالي مقرب

نوع (4) قرطاسية وأدوات مكتبية

المبلغ	البيان
17,185	الفطري
16,000	المعتمد
16,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على تقديرات قسم المخزن والمشتريات واستنادا الى متوسط صرف ثلاث سنوات سابقة وهو نفس المعتمد لسنة المالية 2015/2014 ، كما هو موضح بالجدول أدناه :-

المبلغ	اسم المصنف
800	فايل بوكس عدد 1500 فايل
50	فايل شفاف فولدر عدد 2000 فايل
90	آلة حاسبة كاسيو عدد 100 آلة
50	قلم شيني عريض عدد 100 علبة
250	300 شالينج حجم كبير وصغير عدد 400 دفتر
700	رول تذاكر خدمة العملاء 10 كرتون
40	عدد 70 علبة صمغ
3,200	كرتون A4 عدد 750
4,700	كرتون فايل جسر أخضر عدد 320
30	براية مكتب عدد 50
60	خرامة صغيرة عدد 100
80	قلم دولار جاف عدد 4000
400	رزنامة العجيري عدد 550
5,000	ملف عقاري مع بطاقة تحكم حركة الملف
10	خلاعة دبابيس عدد 200
20	محاية رصاص عدد 200
300	دباسة عدد 100
70	كلبس كبير وصغير
50	سيم دباسة
50	قلم رصاص عدد 500
50	قلم يونيڤال مايكرو عدد 250
16,000	الاجمالي

نوع (5) مطبوعات

البيان	المبلغ
الفعلي	27,737
المعتمد	126,900
المقترح	103,000
فرق المقترح عن المعتمد	(23,900)
النسبة	(%19)

تم التقدير بناء على تقديرات قسم المخزن والمشتريات وقسم العلاقات العامة ، والتفصيل كما هو موضح بالجدول أدناه :-

العدد	البيان
10000	دفتر رسمي بشعار دولة الكويت خاص بمكتب السيد المدير العام
15000	دفتر رسمي بدون شعار دولة الكويت خاص بمكتب السيد المدير العام
1000	ملف فولدر خاص بمكتب السيد المدير العام
2000	ظرف حجم صغير DL خاص بمكتب السيد المدير العام
2000	ظرف حجم A5 خاص بمكتب السيد المدير العام
7000	ظرف حجم A4 خاص بمكتب السيد المدير العام
15500	دفتر رسمي للطباعة خاص للموظفين
8000	ظرف حجم صغير DL خاص للموظفين
8000	ظرف حجم A5 خاص للموظفين
32000	ظرف حجم A4 خاص للموظفين
3500	ظرف حجم A3 خاص للموظفين
6000	ملف فولدر خاص لموظفي البنك
1500	مذكرات داخلي حجم كبير
500	مذكرات داخلي حجم صغير
1000	نوتة بشعار البنك
1500	دفتر لعقود الادارة القانونية
10000	نموذج إقرار دين
10000	بطاقة صرف دفعات
10000	بطاقة فتح ملف عقاري
10000	كرت مراجعة قرض عقاري
500	كرتون شيكات
500	كرتون شهادة لمن يهمل الأمر

17,750

2 - احتياجات قسم العلاقات العامة لتفاصيل الخدمة المقدمة		
3,750	سعر الحبة = 1.250 X 3,000	طباعة مظلات شمس للسيارات Shade
1,800	سعر الحبة = 4.500 X 400	طباعة أكياس للبنك
450	سعر الحبة = 1.150 X 3,000	طباعة أقلام للبنك
3,750	سعر الحبة = 1.250 X 3,000	طباعة رزنامة مكتب للبنك
1,650	سعر الحبة = 550 X 3,000	نوت مقاس 5 A
1,140	سعر الحبة = 380 X 3,000	كوب حجم صغير عليه شعار البنك
3,750	سعر الحبة = 2.500 X 1,500	فلاش ميموري العدد 1500
2,025	إصدار نشرة داخلية لقسم العلاقات العامة بالبنك حيث توزع كل 4 شهور عدد 200 نسخة للتواصل بين الموظفين و تشجيع المواهب الكتابية لدى الموظفين و نشر تصريحات المدير العام و مدراء الأفرع و رؤساء الأقسام. عدد 3 نشرات في السنة قيمة النشرة الواحدة 675 د.ك لعدد 200 نسخة (3 X 675 = 2,025 د.ك)	إصدار نشرة داخلية +
3,300	بالإضافة الى إصدار الكتيبات الارشادية التي تتعلق بخدمات البنك للمتزوجين و المطلقات و الكويتية المتزوجة من غير كويتي و ذوي الاحتياجات الخاصة و قرض الزواج و قرض المرأة إلخ لتوعية المواطنين بخدمات البنك التي يقدمها للمواطنين عدد 500 نسخة كل شهر. تكلفة الشهرية لإجمالي النسخ = 275 د.ك. اجمالي السنة المالية (275 د.ك X 12 = 3,300 د.ك)	كتيبات
21,615	اجمالي نشاط قسم العلاقات العامة	
63,500	3 - شيكات ذات درجة عالية من الأمان	
102,865	الاجمالي	
103,000	اجمالي المقرب	

نوع (6) خامات

البيان	المبلغ
الفعلي	20,419
المعتمد	24,500
المقترح	41,000
فرق المقترح عن المعتمد	16,500
النسبة	%67

تم التقدير بناء على خطة مركز نظم المعلومات و خامات خاصة بقسم المخزن والمشتريات و على سبيل المثال (احبار خاصة بمكانن التصوير و خامات خاصة بمكانن حفظ الملفات) حيث تم تقدير المبلغ استناداً الى متوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة وقد زاد المقترح عن المعتمد بسبب احتياجات مركز نظم المعلومات كما هو موضح أدناه :-

البيان	المبلغ
بطاريات وأحبار خاصة بالطابعات	20,000
أشرطة حفظ بيانات	10,000
خامات أخرى	11,000
الاجمالي	41,000

نوع (7) عدد وأدوات صغيرة

المبلغ	البيان
4,182	الفعلي
5,000	المعتمد
6,000	المقترح
1,000	فرق المقترح عن المعتمد
%20	النسبة

تم التقدير بناء على مواجهة احتياجات البنك من أجهزة التليفون ومن العدد المستخدمة من قبل قسم الصيانة والأختام ، وقد زاد المقترح عن المعتمد بسبب زيادة عدد الموظفين في البنك ، استنادا على متوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة .

نوع (8) وقود سيارات

المبلغ	البيان
1,538	الفعلي
2,800	المعتمد
3,100	المقترح
300	فرق المقترح عن المعتمد
%11	النسبة

تم التقدير بناء على حاجة الصرف على السيارات المؤجرة والمقترحة 31 سيارة 1550 X لتر (متوسط الاستهلاك) 0,065 فلس للتر الواحد = 3123.25 د.ك. وقد زاد المبلغ المقترح عن المعتمد بسبب الزيادة في عدد السيارات .

نوع (9) مواد متنوعة

المبلغ	البيان
7,242	الفعلي
10,000	المعتمد
12,000	المقترح
2,000	فرق المقترح عن المعتمد
%20	النسبة

وقد تم التقدير بناء على خطة إدارة الشئون الإدارية واستنادا على متوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة ، وقد زاد المبلغ المقترح عن المعتمد بسبب إدراج عقد مقاومة الحشرات والقوارض والتفصيل كما يلي :

المبلغ	البيان
5,000	عقد صيانة النباتات
2,000	عقد مقاومة الحشرات والقوارض
5,000	مواد متنوعة أخرى (زجاج مكتب + ألواح بلاستيك + أحواض زرع)
12,000	الاجمالي

بند (2) مياه وإنارة
نوع (1) مياه

المبلغ	البيان
833	الفعلي
4,000	المعتمد
4,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

قدر المبلغ لمواجهة استهلاك البنك للمياه ، استنادا على متوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة .

نوع (2) إنارة

المبلغ	البيان
12,301	الفعلي
18,000	المعتمد
21,000	المقترح
3,000	فرق المقترح عن المعتمد
%17	النسبة

تم التقدير بناء على متوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة .

بند (3) نقل ومواصلات

نوع (1) برقي وهاتف وتلكس

المبلغ	البيان
132,036	الفعلي
201,000	المعتمد
218,600	المقترح
17,600	فرق المقترح عن المعتمد
%9	النسبة

وقد تم التقدير بناء على طلبات مركز نظم المعلومات ومتوسط مطالبات وزارة المواصلات ، وقد زاد المقترح عن المعتمد للسنة المالية 2016/2015 بسبب زياده في طلبات مركز نظم المعلومات كما هو موضح بالجدول أدناه :-

المبلغ	اسم البرنامج
56,000	اشترك هواتف وزارة المواصلات
4,880	تكلفة الهواتف النقالة للمدير العام
13,000	تكلفة هواتف نقالة للمهندسين وملاحظي البناء
1,000	اشترك البدالة والهواتف المباشرة ومكالمات خارجية + برقيات
5,000	اشترك خط ربط بين مركز الإطفاء والبنك
طلبات مركز النظم	
10,000	تمديد كيبلات ونقاط الشبكة
8,985	تجديد عقد فاست تيلكو
56,585	اشترك وزارة المواصلات لخطوط الفايبير
63,146	ربط افرع البنك الرئيسية بخطوط الفايبير
138,716	اجمالي طلبات مركز النظم
218,596	الاجمالي
218,600	الاجمالي المقرب

2016-2015	السنة المالية
-----------	---------------

اسم الجهة	هذا التماثل الكبير
-----------	--------------------

تكاليف الكهرباء والماء للمباني المملوكة والاصول الأخرى والموجرة من قبل الجهة بدون تكاليف أسكان العاملين																			
م	نوع	المصروف الفعلي للسنوات اذات السابقة									الفرق			المقترح			المستند		
		2011-2012			2012-2013			2013-2014			2014-2015			2015-2016			2016-2017		
		الاجمالي	الاستهلاك السوي للماء	الاستهلاك السوي للكهرباء	الاجمالي	الاستهلاك السوي للماء	الاستهلاك السوي للكهرباء	الاجمالي	الاستهلاك السوي للماء	الاستهلاك السوي للكهرباء	الاجمالي	الاستهلاك السوي للماء	الاستهلاك السوي للكهرباء	الاجمالي	الاستهلاك السوي للماء	الاستهلاك السوي للكهرباء	الاجمالي	الاستهلاك السوي للماء	الاستهلاك السوي للكهرباء
1	البنك الرئيسي والفروع	14,338	1,946	12,392	17,831	3,065	14,766	13,134	833	12,301	3,000	0	3,000	25,000	4,000	21,000	22,000	18,000	4,000
2																			
	الاجمالي	14,338	1,946	12,392	17,831	3,065	14,766	13,134	833	12,301	3,000	0	3,000	25,000	4,000	21,000	22,000	18,000	4,000

اسم النوع	المبلغ	توزيعات الموزع أعلاه حسب الأنواع المخصصة
الماء	4,000	
الكهرباء	21,000	

نوع (2) بريد

المبلغ	البيان
0	الفعلي
50	المعتمد
50	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

وقد تم تقدير هذا المبلغ بناء على حاجة قسم السجل العام ، وذلك لمواجهة الصرف على ملئ ماكينة البريد لدى قسم السجل العام ، وهو نفس المعتمد للسنة المالية 2015/2014 .

نوع (3) نقل وانتقال

المبلغ	البيان
2,825	الفعلي
15,200	المعتمد
6,200	المقترح
(9000)	فرق المقترح عن المعتمد
(59%)	النسبة

وقد تم تقدير هذا المبلغ بناء على تقديرات قسم الخدمات الفنية باحتساب عدد النقلات بين الفروع والمركز الرئيسي ، وقد انخفض المبلغ المقترح عن المعتمد بسبب قلة النقل بين الفروع كما هو موضح بالجدول أدناه :-

النقل والانتقال	عدد مرات النقل	قيمة النقل	الاجمالي
النقل من فرع الأحمدى الى حكومة مول	6	200	1,200
النقل من فرع الأحمدى الى فرع الفروانية	4	200	800
النقل من فرع الأحمدى الى فرع العاصمة	8	200	1,600
النقل من فرع الجهراء الى قسم الجليب	3	200	600
النقل من فرع الجهراء الى قسم الحكومة المول بالجهراء	5	200	1,000
النقل من الدور الثالث الى الخامس	5	200	1,000
الاجمالي			6,200

بند (4) إيجارات
نوع (1) مباني وأراضي

المبلغ	البيان
236,164	الفعلي
245,200	المعتمد
424,500	المقترح
179,300	فرق المقترح عن المعتمد
%73	النسبة

وقد تم تقدير هذا المبلغ بناء على العقود الفعلية والمقترحة حسب عروض الأسعار ، وترجع الزيادة الى إيجار دورين في برج الجوهرة وإيجار مساحة 1000 م2 لفرع الجهراء وذلك نظراً لترميمات البنك الرئيسي والفروع كما هو موضح أدناه :

المبلغ	البيان
1,190	إيجار أرض المبنى الرئيسي
480	إيجار أرض فرع الأحدي
600	إيجار أرض فرع الجهراء
480	إيجار أرض فرع الفروانية
13,550	إيجار أرض جنوب السرة
4,500	إيجار فرع مركز سلطان
45,000	إيجار مبنى السوق الكبير
15,000	إيجار مخازن لحفظ ملفات اليومية العامة
162,000	إيجار مباني (3 أدوار في الجوهرة) نظراً لتوسعة بعض إدارات البنك
2,400	إيجار أرض في منطقة العقيلة
NEW 116,160	إيجار دورين (الثاني والرابع) في برج الجوهرة
NEW 63,000	إيجار مساحة 1000 م2 لفرع الجهراء
424,360	الاجمالي
424,500	الاجمالي المقرب

2016-2015	السنة المالية
-----------	---------------

بنك الائتمان الكويتي

أسم الجبهة

إيجارات المباني و الاراضي

المصروفات الفعلية لثلاث للسنة المالية			المقترح للسنة المالية	اجمالي المعتمد للسنة المالية	مدة التعاقد		سنة التعاقد	تكلفة للعقد فعلية /مقدرة	القيمة الاجارية الشهرية	المالك للعين المؤجرة	العرض والموقع
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014	عند الاشهر	من الى					

اولاً : العقود والمنوع استاذ من السنة المالية 2015-2014 الى السنة المالية 2016-2015												
82,307	244,993	236,164	1,190		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	1,190	95	إيجار أرض المبنى الرئيسي	
			480		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	480	40	إيجار أرض فرع الأحدي	
			600		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	600	50	إيجار أرض فرع الجهراء	
			480		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	480	40	إيجار أرض فرع القروانية	
			13,550		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	13,550	1,130	إيجار أرض جنوب السرة	
			4,500		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	4,500	375	إيجار فرع مركز سلطان	
			45,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	45,000	3,750	إيجار مبنى السوق الكبير	
			15,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	15,000	1,250	إيجار مخازن لحفظ الملفات اليومية العامة	
			2,400		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	2,400	200	إيجار أرض منعقة العقبة	
			162,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2015	162,000	13,500	إيجار مباني ثلاثة أدوار في برج الجوهرة	
			245,200						245,200			الاجمالي
ثانياً : الجديدة المنوقعة 2016-2015												
			63,000		12	2015/03/31	2014/04/01		63,000	5,250	إيجار دور لفرع الجهراء	
			116,160		12	2015/03/31	2014/04/01		116,160	968	إيجار دورين في برج الجوهرة	
			179,160					179,160			الاجمالي	
82,307	244,993	236,164	424,360	227,800					424,360			الاجمالي العام

النوع المختص	المبلغ
إيجارات المباني و الاراضي	424,500

التكلفة اعلام حسب الباب والنوع المختص

نوع (2) وسائل نقل

المبلغ	البيان
35,566	الفعلي
32,000	المعتمد
55,500	المقترح
23,500	فرق المقترح عن المعتمد
%73	النسبة

وتم تقدير هذا المبلغ بناء على العقود الفعلية والمقترحة والتي تخص استئجار سيارات لقسم الخدمات التابعة للشئون الإدارية .
وقد زاد المقترح عن المعتمد بسبب إضافة عدد 6 سيارات استئجار ، حيث تم الاستغناء عن عدد 3 سيارات ملك واستبدالها بعدد 4 سيارات استئجار .

المبلغ	السيارات
41,040	عدد 19 سيارة 4 سلندر (180X19 د.ك. X 12)
14,400	عدد 4 سيارة 6 سلندر (300X4 د.ك. X 12)
55,440	الاجمالي
55,500	الاجمالي مقرب

نوع (3) اخرى

المبلغ	البيان
41,778	الفعلي
0	المعتمد
0	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

لم يتم تقدير اي مبالغ للسنة المالية 2016/2015 .

بند (5) صيانة

نوع (1) وسائل نقل

المبلغ	البيان
4,582	الفعلي
1,000	المعتمد
800	المقترح
(200)	فرق المقترح عن المعتمد
(%20)	النسبة

تم التقدير بناء على متوسط صرف لثلاث سنوات سابقة للاصرف على صيانة عدد 4 سيارات وتشمل تبديل زيت و فلتير والإصلاحات الميكانيكية.
وقد انخفض المقترح عن المعتمد بمبلغ 200 د.ك وذلك بسبب الاستغناء عن عدد 3 سيارات ملك واستبدالها بعدد 4 سيارات استئجار ونظرا لاحتياجات الشئون الادارية .

2016-2015	السنة المالية
-----------	---------------

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

إيجارات - سيارات									
المصروفات التابعة			المقترح	أجمالي المعتمد	مدة التعاقد			سنة التعاقد	التكلفة الكلية للتعاقد
للسنة المالية			للسنة المالية	للسنة المالية	عدد	الى	من	عدد	القيمة الاجمالية
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014	الاشهر				الشهيرة للسيارة
اولا العتود والموقع امتدادها من									
الى السنة المالية 2016-2015 2015-2014 السنة المالية									
27,277	38,960	35,566	34,560		12.00	2015/03/31	2014/04/01	2,013	34,560
			3,600		12.00	2015/03/31	2014/04/01	2,014	3,600
			0						
			38,160						38,160
			10,800		12.00	2015/03/31	2014/04/01		10,800
			6,480		12.00	2015/03/31	2014/04/01		6,480
			0						
			0						
			0						
			17,280						17,280
27,277	38,960	35,566	55,440	32,000					55,440
ثانيا : الجديدة المتوقعة 2016-2015									
الاجمالي مقرب									
الاجمالي									
الاجمالي العام									
الاجمالي العام ملرب									
التكلفة اعلانه حسب الباب									
النوع المختص									
المبلغ									
نوع ايجار وسائل نقل									
55,500									

نوع (2) آلات وتجهيزات

المبلغ	البيان
270,225	الفعلي
407,300	المعتمد
815,000	المقترح
407,700	فرق المقترح عن المعتمد
%100	النسبة

تم تقدير المبلغ المقترح بناء على العقود الفعلية والمقترحة واستنادا لمتوسط الصرف لثلاث سنوات سابقة ، وذلك لمواجهة الصرف على العقود اللازمة للصيانة الدورية للأجهزة المختلفة ، وترجع اسباب زيادة المقترح عن المعتمد الى زيادة تجديد تراخيص وصيانة برامج حماية الانظمة المشغلة للخدمات الالكترونية و اضافته عقد صيانة الخوادم الجديدة بالموقع الرئيسي.

المبلغ	العقد	ملاحظات
	1 - عقود نظم المعلومات	
260,912	تجديد تراخيص وصيانة برامج حماية الانظمة المشغلة للخدمات الالكترونية	
3,000	عقد صيانة برنامج Team foundation	
3,450	عقد صيانة Foglight	
6,950	عقد صيانة Livelink	
99,800	عقد صيانة قواعد البيانات القديمة	
4,980	صيانة برنامج Quest foglight	
17,790	عقد صيانة اجهزة الشبكة	
292,992	عقد صيانة الخوادم الجديدة بالموقع الرئيسي	
3,750	تجديد عقد صيانة اجهزة الطاقة الاحتياطية	
59,000	تجديد عقد صيانة اجهزة الخوادم	
752,624	جملة نظم المعلومات	
	2 - عقود الشئون الإدارية	
3,000	صيانة قارئ البصمة للرئيسي والفروع	
17,000	آلات تصوير زيروكس	
400	آلات تصوير كيوسيرا	
16,000	تكييف المبنى الرئيسي	
2,500	تكييف الفروع	
2,000	تكييف غرفة الحاسب الآلي	
5,300	مصاعد البنك الرئيسي	
2,000	أجهزة إطفاء الحريق	
1,000	صيانة أجهزة عد النقود	
1,100	آلة تصوير منوليتا	
7,000	صيانة الأصول الثابتة	
4,000	صيانة بدالة البنك	
800	صيانة مصعد فرع الفروانية	
400	آلات تصوير عدد 3	
62,500	جملة الشئون الادارية	
815,124	الاجمالي	
815,000	إجمالي مقرب	

نوع (3) أثاث

المبلغ	البيان
8,362	الفعلي
10,000	المعتمد
13,500	المقترح
3,500	فرق المقترح عن المعتمد
%35	النسبة

المبلغ	العقد
5,000	خزانة ملفات
8,000	صيانة الخزائن الكهربائية
500	صيانة دورية لأثاث البنك
13,500	الاجمالي

تم التقدير بناء على العقود الفعلية والعقود المقترحة ، لمواجهة الصرف على هذه العقود وفقاً للجدول أعلاه ، وقد زاد المقترح عن المقدر بمبلغ 3,500 د.ك بسبب الحاجة الى زياده خزائن الملفات نظرا لزياده نشاط البنك و اعداد المراجعين.

نوع (4) منشآت ومرافق

المبلغ	البيان
577,800	الفعلي
2,607,000	المعتمد
1,647,700	المقترح
(959,300)	فرق المقترح عن المعتمد
(%37)	النسبة

تم التقدير بناء على العقود الفعلية والمقترحة الجديدة ، وذلك لمواجهة الصرف على هذه العقود وفقاً للجدول الآتي :-

المبلغ	العقد
47,960	عقد التنظيف بالمبنى الرئيسي والفروع
836,340	صيانة فرع الجبراء/ غرناطة
1,000	صيانة الأبواب الاتوماتيكية
8,000	صيانة مختلفة لمرافق البنك الصحية والكهربائية
754,400	صيانة أدوار البنك الدور الثالث والرابع
1,647,700	الاجمالي

وقد انخفض المقترح عن المعتمد بسبب الانتهاء من تكملة صيانة أدوار البنك الرئيسي لكلاً من الدور الأول والثاني والخامس .

بند (6) خدمات خاصة وفنية

نوع (1) اعلام وإعلان

المبلغ	البيان
16,108	الفعلي
30,000	المعتمد
16,300	المقترح
(13,700)	فرق المقترح عن المعتمد
(%46)	النسبة

تم تقدير هذا المبلغ بناء على خطة قسم العلاقات العامة ، وذلك لمواجهة الصرف على الدعاية والاعلان الخاص بطلب وظائف بالصحف والمجلات اليومية او اي نشرات أخرى متعلقة بنشاط البنك وفقاً للجدول أدناه :-

المبلغ	تفاصيل	بيان
8,300	نشر إعلانات في الصحف الرئيسية الصفحة الثالثة بعدد إعلانين بالسنة بحجم ربع صفحة أبيض وأسود ونشر إعلانين للوظائف الشاغرة بالسنة وإعلانين خاصين بعروض المزايا العنوي بالسنة .	نشر إعلانات في الصحف
8,000	تشرح الدعاية الإذاعية مجموعة الخدمات التي يقدمها البنك و كذلك تعريف المواطن بدور البنك وما يقدمه للمواطن ومدته 30 ثانية.	انتاج دعاية اذاعية
16,300	الاجمالي	

2016-2015

السنة المالية

بلك الانتصاف الكويتي

أسم الجبهة

عقود مختلفة

المصروفات المعلقة لثلاث سنوات مالية سابقة			المقترح	إجمالي المخصص	مدة التعاقد		نوع العقد	الباب - المجموعه - بند - نوع	تكلفة الشهريه	تكلفة العقد	سنة التعاقد	عدد الأشهر
السنة المالية			السنة المالية	السنة المالية	من	الى						
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014								
					أولاً : العقود والمتوقع استدامتها من السنة المالية							
			260,912		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	260,912	0	صيانة الآلات وتجهيزات	صيانة برامج حماية الانظمة المشغلة للخدمات الالكترونيه
			3,750		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	3,750	0	صيانة الآلات وتجهيزات	تجديد عقد صيانة اجهزه الطاقه الاحتياطيه
			3,450		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	3,450	0	صيانة الآلات وتجهيزات	عقد صيانة foglight
			6,950		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	6,950	0	صيانة الآلات وتجهيزات	عقد صيانة livelink
			17,790		12	2014/03/31	2014/04/01	2013	17,790	0	صيانة الآلات وتجهيزات	عقد صيانة اجهزه الشبكه
			99,800		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	99,800	0	صيانة الآلات وتجهيزات	عقد صيانة قواعد البيانات القديمه
			59,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	59,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	تجديد عقد صيانة اجهزه الخوادم
			3,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	3,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	ص.فارئ البصمةللترنسي والفروع
			9,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	8,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	آلات تصوير زيروكس
			400		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	400	0	صيانة الآلات وتجهيزات	آلات تصوير كيبوسرا
			16,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	16,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	تكييف المبنى الرئيسي
			2,500		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	2,500	0	صيانة الآلات وتجهيزات	تكييف الفروع
			2,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	2,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	تكييف غرفة الحاسب الالى

المصروفات الفعلية لثلاث سنوات مالية سابقة			المقترح للسنة المالية	أجمالي المخصص للسنة المالية	مدة التعاقد من الى		عدد الايام	سنة التعاقد	تكلفة العقد	التكلفة الشهرية	الباب - المخصص - بند - نوع	نوع العقد
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014	اولا العقود المدفوع امتدادها من السبد المالي 2015-2014 الى السنة المالية 2016-2015							
			5,300		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	5,300	0	صيانة الآلات وتجهيزات	مساعد البنك الرئيسي
			2,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	1,300	0	صيانة الآلات وتجهيزات	أجهزة أطفاء الحريق
			1,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	1,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	صيانة اجهزة عد النقود
			1,100		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	1,100	0	صيانة الآلات وتجهيزات	آلة تصوير مونوليا
			4,000		12	2014/03/31	2013/04/01	2013	4,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	صيانة بدالة البنك
			800		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	800	0	صيانة الآلات وتجهيزات	صيانةمصعد فرع الفروانية
			400		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	400	0	صيانة الآلات وتجهيزات	آلات تصوير عدد 3
			5,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	2,000	0	صيانة أثاث	خزانة ملفات
			8,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	7,500	0	صيانة أثاث	صيانة الخزائن الملفات الكهربائية
			90,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	75,200	0	صيان منشآت ومرافق	عقد تنظيف المبنى الرئيسى والفروع
			836,340		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	1,109,000	0	صيان منشآت ومرافق	صيانة فرع الجھراء
			856,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	606,900	0	صيان منشآت ومرافق	صيانة فرع العاصمة ادوار البنك الثالث والرابع
			5,000		12	2015/03/31	2014/04/01	2013	2,000	0	مواد متنوعة اخرى	عقد صيانة البيانات

السنة المالية 2016-2015

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

عقود مختلفة																	
نوع العقد	الباب - المجموعة - بند	التكلفة الشهرية	تكلفة العقد	بداية التعاقد	مدة التعاقد		عدد الأشهر	احتمالي التعاقد	المقترح								
					من	الى											
					المصروفات الفعلية ثلاث سنوات مالية سابقة												
					للسنة المالية												
								2015-2014	2016-2015	2014-2013	2013-2012	2012-2011					

اولاً: العقود بالشروع ايرادها من اسد الحيد 2015-2014 الى السنة المالية 2016-2015

718,167	348,174	3,360,258	30,000	12	2015/03/31	2014/04/01	2014	27,000	0	مصرفات متنوعة أخرى	خدمات الأمن للمركز الرئيسي والقروع
			140,000	12	2015/03/31	2014/04/01	2014	118,000	0	مصرفات متنوعة أخرى	أجهزة القرارتين
			0	12	2015/03/31	2014/04/01	2014	17,000	0	صيانة منشآت ومرافق	صيانة معمل فرع العاصمة
			0	12	2015/03/31	2014/04/01	2014	754,400	0	صيانة منشآت ومرافق	صيانة ادوار البنك الثالث والرابع فرع العاصمة
			2,484,892					916,400			الإجمالي

ثانياً: الحفيدة الموقعة 2016-2015

718,167	348,174	3,360,258	3,000	12	2015/03/31	2014/04/01	3,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	team foundation برنامج
			7,000	12	2015/03/31	2014/04/01	7,000	0	صيانة الآلات وتجهيزات	صيانة الأصول الثابتة
			2,000	12	2015/03/31	2014/04/01	2,000	0	مواد متنوعة	عقد مقاومة الحشرات والقوارض
			4,980	12	2015/03/31	2014/04/01	4,980	0	صيانة الآلات وتجهيزات	صيانة برنامج quest foglight
			292,992	12	2015/03/31	2014/04/01	292,992	0	صيانة الآلات وتجهيزات	عقد صيانة الخوادم الجديد بالموقع الرئيسي
						309,972				

718,167	348,174	3,360,258	2,774,464	916,400
---------	---------	-----------	-----------	---------

2,774,464	الإجمالي العام
-----------	----------------

المبلغ	النوع المحصن
170,000	مصرفات متنوعة أخرى
7,000	مواد متنوعة

المبلغ	النوع المحصن
807,124	صيانة الآلات وتجهيزات
13,000	صيانة آلات
1,782,340	صيانة منشآت ومرافق

التكلفة الإجمالية حسب الباب والنوع المحصن

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

اسم الجهة	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

الممتلكات والمعدات									
المصروفات الفعلية			المقترح	الاجمالي المخطط	نوع الممتلكات والمعدات	التكلفة	العدد	تاريخ دخول الخدمة	عدد الاشهر المحبوسه
للسنة المالية			للسنة المالية	للسنة المالية					نسبة الاستهلاك
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014	نوع الممتلكات والمعدات	التكلفة	العدد	تاريخ دخول الخدمة	نسبة الاستهلاك

اولاً : الاصول والموقع اعدادها من السنة المالية 2015-2014 إلى السنة المالية 2016-2015									
					مباني ومنشآت				
			0						
			0						
					وسائل نقل				
			20,668			20,668			عدد 7 سيارات ملك للبنك
			0						
					آلات ومعدات وأجهزة				
			85,900			85,900			معدات الإدارات المتنوعة
			0						
					الاجمالي				
					0	106,568			
					ثانياً : الجديدة المتوقعة 2016-2015				
					مباني ومنشآت				
			754,400			754,400			صيانة ادوار البنك الثالث والرابع
			836,340			836,340			صيانة فرع الجهراء
					وسائل نقل				
			0						
			0						
					آلات ومعدات وأجهزة				
			14,470			14,470			معدات الإدارات المتنوعة
			0						
					أثاث				
			158,000			158,000			المكاتب وغيرها - تعيينات جديدة
			0						
					الاجمالي				
					0	1,763,210			
					الاجمالي العام				
					0	1,869,778			
0	0	0	1,869,778	0					

نوع (2) معارض

المبلغ	البيان
11,200	الفعلي
10,000	المعتمد
6,800	المقترح
(3,200)	فرق المقترح عن المعتمد
(%32)	النسبة

تم تقدير هذا المبلغ بناء على طلبات قسم العلاقات العامة وعلماء بائه قد تم فصل هذا النوع من نوع اعلام واعلان .

المبلغ	تفاصيل
1,350	معرض البناء والصناعات الكويتية
1,440	معرض المدن العالمية العقارية
4,000	معرض منتدى انجازات
6,790	الاجمالي
6,800	الاجمالي المقرب

نوع (3) أبحاث ودراسات وإستشارات

المبلغ	البيان
117,957	الفعلي
216,000	المعتمد
470,000	المقترح
254,000	فرق المقترح عن المعتمد
% 118	النسبة

تم تقدير هذا المبلغ بناء على العقود الفعلية والجديدة لمواجهة احتياجات مركز نظم المعلومات كما هو موضح بالجدول أدناه :

المبلغ	الاستشارات
	احتياجات مركز نظم المعلومات
10,000	اشترك أبحاث Gartner Research
300,000	تقديم خدمات استشارية
148,600	تجديد عقد توفير عمالة متخصصة
458,600	إجمالي احتياجات مركز نظم المعلومات
11,400	الأنظمة المتكاملة
470,000	الاجمالي

بند (7) أتعاب ومكافآت لغير الموظفين

نوع (1) أتعاب مراقب الحسابات

المبلغ	البيان
5,000	الفعلي
5,000	المعتمد
5,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء عن العقد الفعلي لإتعاب مكتب مراقب الحسابات.

بند (7) أتعاب ومكافآت لغير الموظفين

نوع (2) مكافآت اعمال مؤقتة

المبلغ	البيان
0	الفعلي
0	المعتمد
0	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم نقل هذا النوع الى باب اول .

بند (8) مصروفات متنوعة
نوع (1) تأمين وعمولة

المبلغ	البيان
2,782	الفعلي
5,500	المعتمد
5,500	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم تقدير هذا المبلغ بناء على العقود الفعلية وذلك لمواجهة الصرف على عقود التأمين الخاصة بمحتويات البنك وذلك حسب الجدول الآتي :

المبلغ	ملاحظات	بيان
2,400		تأمين على مباني البنك ومحتوياته
500		تأمين على سيارات البنك
300		تأمين ضد خيانة الأمانة
300		النقدية المنقولة
2,000		تأمين مبنى الجوهرة + الدور التاسع (عقارات الكويت)

نوع (2) ضيافة

المبلغ	البيان
5,723	الفعلي
6,000	المعتمد
6,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على خطة قسم العلاقات العامة واحتياجات الإدارة العليا ومجلس الإدارة ، وهو نفس المعتمد للسنة المالية 2015/2014 ، وذلك للصرف على الاجتماعات الخاصة بمجلس الإدارة وضيوف البنك كما هو موضح بالجدول أدناه :

المبلغ	تفاصيل الضيافة	الضيافة
480	= 8 اجتماعات 60X دينار	اجتماعات مجلس الإدارة
1,500	= 5 لجان X 10 اجتماعات 30X دينار	اجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
4,000	4000	ضيوف المدير العام ونوابه
5,980		الإجمالي
6,000		الإجمالي المقرب

نوع (3) أخرى

المبلغ	البيان
163,484	الفعلي
215,000	المعتمد
245,100	المقترح
30,100	فرق المقترح عن المعتمد
%14	النسبة

تم التقدير بناء على العقود الفعلية والمقترحة لمواجهة الصرف على العقود حسب الجدول أدناه ، وقد زاد المقترح عن المعتمد بسبب الزيادة في قيمة عقد خدمات الأمن وعقد الفراشين.

المبلغ	بيان
30,000	خدمات الأمن للمركز الرئيسي والفروع
140,000	أجور الفراشين
1,000	اشتراك في جمعية المتداولين
4,000	مصاريف حفظ السندات
65,100	أجور المناولين
5,000	زينة للرئيسي والفروع
245,100	الإجمالي

2016-2015

السنة المالية

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

تكلفة الأبحاث ودراسات واستشارات

المصروفات الفعلية لثلاث للسنة المالية			المقترح للسنة المالية	الاجمالي المعتمد للسنة المالية	مدة التنفيذ		سنة التعاقد	السلفة الفعلية حسب التعاقد	سنة التقدير	السلفة المقدرة	خارج الميزانية	داخل الميزانية	الهدف من الابحاث
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015	2015-2014	عدد الأشهر	الى	من						
اولا : العقود والموقع امتدادها من السنة المالية 2015-2014 الى السنة المالية 2016-2015													
			0							0			الاجمالي
										2015 - 2014			ثانيا الجديدة المتوقعة
			458,600		12	2016/03/31	2015/04/01			458,600			احتياجات ادارة نظم المعلومات
			11,400		12	2016/03/31	2015/04/01			11,400			الانظمة المتكامله
			470,000							470,000			الاجمالي
24,529	183,577	117,957	470,000	216,000						470,000			الاجمالي العام
المبلغ													
470,000													
اسم النوع													
نوزيعات السود اغلاط حسب													
الأنواع المخصصة													
أبحاث ودراسات استشارات													

نوع المدين	الدين	نوع المدين	الدين
مالي البنك وعمومياته	2,400	تأمين وعمولة	
السراير	500	تأمين وعمولة	
حياة الأمانة	300	تأمين وعمولة	
عدد حياة الأمانة	300	تأمين وعمولة	
حياة الأمانة	300	تأمين وعمولة	
من المجموعة ج الدور التاسع	2,000	تأمين وعمولة	

نوع (4) إجتماعية

المبلغ	البيان
51,729	الفعلي
8,000	المعتمد
5,000	المقترح
3,000	فرق المقترح عن المعتمد
%38	النسبة

تم نقل هذا النوع من الباب الاول الى الباب الثاني .
تم تقدير هذا النوع بناء على خطة العلاقات العامة وما تقوم به من أنشطة مختلفة للتواصل وتقوية العلاقات بين الموظفين في البنك بالإضافة الى الأنشطة الرياضية الدورية وترجع الزيادة في المبلغ المقترح عن المعتمد بسبب زياده عدد الموظفين، و تفصيل هذا النوع كالتالي :

- 1- الاجتماع السنوي بين مسنولي البنك و الموظفين بمبلغ 2,250 دك.
- 2- نشاط رياضي بمبلغ 1,920 دك.
- 3- الاجتماع السنوي بين المدير العام و الصحفيين و الإعلاميين 840 دك.

بند (9) معدات وتجهيزات
نوع (1) أثاث

المبلغ	البيان
27,373	الفعلي
186,000	المعتمد
158,000	المقترح
(28,000)	فرق المقترح عن المعتمد
(15%)	النسبة

تم التقدير بناء على احتياجات الإدارات من الأثاث التي تم تسعيرها بناءً على كتيب الشراء الجماعي وذلك لمواجهة الصرف على الاحتياجات الفعلية.

نوع (2) آلات وتجهيزات

المبلغ	البيان
145,279	الفعلي
1,310,000	المعتمد
1,420,000	المقترح
110,000	فرق المقترح عن المعتمد
%8	النسبة

تم التقدير بناء على احتياجات الإدارات وحاجة مركز النظم الفعلية حيث يتم تسعيرها حسب كتيب الشراء الجماعي ، وزاد المقترح عن المعتمد بسبب زياده في طلبات مركز نظم المعلومات كما هو موضح بالجدول أدناه :

المبلغ	اسم البرنامج	ملاحظات
14,470	طلبات الإدارات	
	طلبات ادارة النظم	
5,000	شراء طابعات	
17,030	شراء اجهزة حماية للشبكة Bluecoat	
192,011	شراء اجهزة شبكات ربط الافرع Fiber Routers	
50,000	شراء اجهزة مراقبة لجميع الافرع CCTV	
110,000	شراء اجهزة وتراخيص VDI	
16,000	تبدال اجهزة الطاقة الاحتياطية لجميع افرع البنك UPS	
16,416	شراء كيانين متكاملة لتشغيل سيرفرات الافرع	
46,165	شراء وحدات تخزين سريعة	
310,000	شراء برامج و اجهزة لربط وحدات التخزين	
37,500	شراء اجهزة حاسب آلي جديدة	
105,400	شراء اجهزة شبكات Core switch	
500,000	شراء اجهزة صوتية ومرئية والات تسجيل لتدريب وتأهيل الموظفين الجدد والحاليين على الانظمة الجديدة للبنك	
1,419,992	الاجمالي	
1,420,000	الإجمالي المقرب	

بند (10) مخصصات

نوع (1) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

المبلغ	البيان
2,123	الفعلي
2,450	المعتمد
3,000	المقترح
550	فرق المقترح عن المعتمد
%22	النسبة

تم التقدير بناء على أرصدة مقترضي القروض الاجتماعية الذين مر على وفاتهم 5 سنوات ، وذلك لمواجهة الصرف عليه بعد قرار مجلس الإدارة بإعفاء أرصدتهم من السداد.

نوع (2) انخفاض اعادة تقييم الاسهم

المبلغ	البيان
0	الفعلي
0	المعتمد
0	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

لم يدرج لهذا النوع اي مبالغ خلال 2015/2016 ، حيث انه سيخصم مباشرة من الإيرادات (إيرادات الاستثمار) طبقا لمعايير المحاسبة الدولية معيار رقم 39 .

نوع (4) مخصصات أخرى

المبلغ	البيان
347	الفعلي
200	المعتمد
200	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على تقديرات أسعار صرف الدولار بالسوق المحلي ، وذلك لمواجهة انخفاض أسعار الدولار بحسابنا تحت الطلب لدى البنك الأهلي (فروق أسعار عملات)

نوع (11) مؤتمرات ومهمات رسمية
نوع (1) مؤتمرات

المبلغ	البيان
0	الفعلي
0	المعتمد
0	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم فصل هذا النوع عن مهمات رسمية ولم يتم تقدير اي مبلغ للسنة المالية 2016/2015.

نوع (2) مهمات رسمية

المبلغ	البيان
87,022	الفعلي
110,000	المعتمد
87,000	المقترح
(23,000)	فرق المقترح عن المعتمد
(%21)	النسبة

تم التقدير بناء على خطة البنك التي بنيت على اساس تغيير نمط العمل التقليدي لصرف القروض وذلك من خلال الاطلاع على تجارب الدول الاخرى في هذا المجال والتواصل مع الجهات الاستشارية الدولية المتخصصة بمجال التمويل الاسكاني للوصول بالبنك الى الاعتماد في تمويل انشطته على التمويل الذاتي وكل ذلك عملا على تنفيذ توجهات الادارة العليا للبنك ومجلس الوزراء الموقر , وفيما يلي تفصيل تلك المهمات :-

خطة قسم العلاقات العامة - التفصيل بصقحة المهمات الرسمية		
الهدف	البيان	المبلغ
قيام الوفود الرسمية بزيارة بعض الدول والاستفادة من خبراتها في مجال التمويل الاسكاني ومشاركة القياديين في البنك في مهمات وندوات الخاصة في الادارة والقيادة المتخصصة بالشأن الاسكاني.		73,200
تبادل الخبرات والرأي حول الاساليب الحديثة في مواجهة المشكلات المستقبلية ووضع الحلول المناسبة لها		13,950
	الإجمالي	87,150
	الإجمالي المقرب	87,000

السنة المالية	2016-2015
---------------	-----------

أسم الجهة	بنك الائتمان الكويتي
-----------	----------------------

المهام الرسمية											
المصروفات الفعلية			المقترح	الرسوم	رسوم التأشير والتأمين	معدل تذكرة السفر	المخصص اليومي للفرء	عدد الايام	عدد الموظفين	جهة السفر	هدف المهمة
للسنة المالية			للسنة المالية								
2012-2011	2013-2012	2014-2013	2016-2015								
75,960	88,213	87,022	73,200	6,000	1,200	7,500	250	36	4	دول الخليج العربي - الازيريه	مشاركة تشكيل الوفود الرسمية لزيارة بعض الدول والاستفادة من خبراتها في مجال التمويل الاسكاني ومشاركة القيااءين في البنك في مهمات وندوات الخاصة في الادارة والقيادة المنخصصة بالشأن الاسكاني.
			13,950	3,750	0	500	220	7	5	دول الخليج العربي	تبادل الخبرات والراي حول الاساليب الحديثة في مواجهة المشكلات المستقبلية ووضع الحلول المناسبة لها
			87,150								
			87,000								

السنة المالية	2015-2016
---------------	-----------

بنك الائتمان الكويتي

اسم الجهة

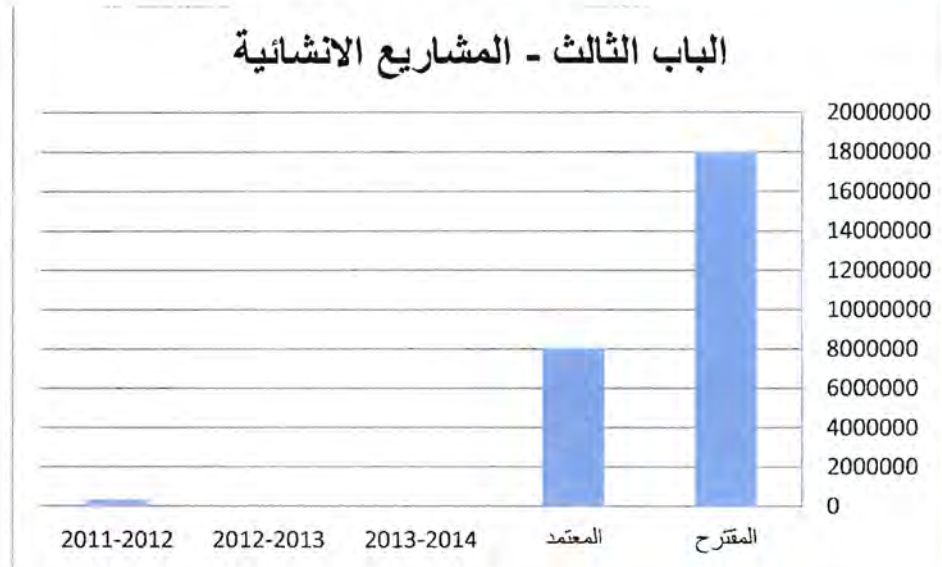
الخدمات المتبادلة									
الجملة	مطبوعات وزارة الاعلام	تذاكر سفر على شركة الخطوط الجوية الكويتية	وقود وزيت البتترول	وزارة المواصلات			وزارة الكهرباء والماء		
				الجملة	برق وهاتف	البريد	الجملة	ماء	كهرباء
255,344	103,000	68,194	3,100	56050	56000	50	25000	4000	21000

بند (12) فوائد سندات
نوع (1) الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية

المبلغ	البيان
10,000,000	الفعلي
10,000,000	المعتمد
10,000,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
%0	النسبة

تم التقدير بناء على استحقاق الفائدة على السندات ، وذلك لمواجهة الصرف على الفوائد الخاصة بسندات الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية والتي يصل مبلغها الى 500 مليون دينار ، وهو نفس المبلغ المعتمد للسنة المالية 2016/2015.

الباب الثالث (مشاريع انشائية)



يتضح من الرسم البياني للباب الثالث - المشاريع الإنشائية في السنة المالية 2014/2013 بأنه لم يتم الصرف عليه بسبب بعض المعوقات التي واجهها البنك سواء من ناحية إشراف وزارة الإشغال وسحب المشروع من البنك وإعادته مره أخرى لذا لم يتم صرف المبالغ المعتمدة للمشروع او من جانب الاجراءات الخاصة بطلب الموافقات من الجهات المختصة .

وقد زاد المقترح للسنة المالية 2016/2015 عن المعتمد للسنة المالية 2015/2014 بسبب إدراج مبالغ خاصة بتصميم فرع جديد بمنطقة العقيلة ، ومشروع هدم و إعادة بناء فرع الاحمدي و الرقة و تكلفة انشاء مشروع جنوب السرة .

الباب الثالث (المشاريع الإنشائية)

المبلغ	البيان
0	الفعلي
8,020,000	المعتمد
15,720,000	المقترح
7,700,000	فرق المقترح عن المعتمد
%96	النسبة

وقد أعدت التقديرات بناء على خطة المكتب الهندسي كما هو موضح بالجدول أدناه :-

المبلغ	البيان
	1 - مشروع مبنى البنك الجديد :
14,812,543	أ - تنفيذ المشروع
573,865	ب-دفعه الاستشاري للإشراف على تنفيذ البناء
216,000	ج - دفعات مدير المشروع
0	د - دفعات المقاول لتأثيث المبنى
15,602,408	إجمالي مشروع مبنى البنك الجديد :
37,342	2 - هدم وإعادة بناء فرع الأحمدي (الرقة)
80,250	3 - تصميم وترخيص وإنشاء وإنجاز وتأثيث فرع العقيلة
15,720,000	إجمالي الباب الثالث (المشاريع الإنشائية)

1 - مشروع مبنى البنك الجديد (جنوب السرة)

بلغ المقدر للصرف خلال السنة المالية 2016/2015 مبلغ -/15,602,408 د.ك. يخص ما سيتم صرفه للمقاول لتنفيذ البناء -/14,812,543 د.ك. بالإضافة إلى دفعات المكتب الاستشاري مقابل الإشراف على تنفيذ البناء بمبلغ -/573,865 د.ك. و دفعات مدير المشروع 216,000 د.ك.

2 - هدم وإعادة بناء فرع الاحمدي (الرقة)

نظرا لتهاكك فرع مبنى البنك بمحافظة الأحمدى (فرع الرقة) وعدم جدوى إجراء تعديل أو صيانة عليه - فقد تقرر هدمه وإعادة بناؤه مع التوسعة لاستيعاب متطلبات البنك الجديدة وذلك بتكلفة إجمالية 1,493,683 د.ك. ، وذلك حسب الجداول الفنية التي أعدها المهندسون المتخصصون ، ويخص السنة المالية 2016/2015 منها 37,342 د.ك. للصرف على تصميم المبنى وإعداد مستندات مناقصة التنفيذ وإنهاء أعمال الهدم والبدء في الإنشاء .

3-تصميم وترخيص وإنشاء وإنجاز وتأثيث فرع العقيلة

نظراً لطلبات المتنامية للقروض بمنطقة العقيلة ، فقد تقرر إنشاء فرع في العقيلة بتكلفة إجمالية 3,210,000 د.ك. حسب الجداول التي أعدها المهندسون المتخصصون - منها مبلغ 80,250 د.ك. يخص السنة المالية 2016/2015 وذلك للصرف منها على تصميم المبنى والتراخيص وإعداد مستندات مناقصة التنفيذ .