



بنك الكويت المركزي



مشروع ميزانية البنك المركزي  
للسنة المالية  
٢٠١٦/٢٠١٥

إدارة الأعمال المصرفية

قسم الميزانية

قانون رقم 56 لسنة 2015

بربط ميزانية بنك الكويت المركزي

للسنة المالية 2016/2015

- بعد الإطلاع على الدستور
- وعلى القانون رقم 32 لسنة 1968 بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية والقوانين المعدلة له .
- وعلى المرسوم بالقانون رقم 31 لسنة 1978 بقواعد إعداد الميزانيات العامة والرقابة على تنفيذها والحساب الختامي والقوانين المعدلة له .
- وافق مجلس الأمة على القانون الآتي نصه ، وقد صدقنا عليه وأصدرناه :-

(مادة أولى)

تقدر الإيرادات بميزانية بنك الكويت المركزي للسنة المالية 2016/2015 بمبلغ -/72,544,000 د.ك (فقط اثنان وسبعون مليوناً وخمسمائة وأربعة وأربعون ألف دينار كويتي لا غير ) وذلك حسب ما هو وارد بالجدول حرف ( أ ) المرافق لهذا القانون .

(مادة ثانية)

تقدر المصروفات بميزانية بنك الكويت المركزي للسنة المالية 2016/2015 بمبلغ -/63,154,000 د.ك ( فقط ثلاثة وستون مليون ومائة وأربعة وخمسون 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 والبالغ 9,390,000 ر.د.ك (فقط تسعة ملايين وثلاثمائة وتسعون ألف دينار كويتي لا غير) إلى الاحتياطي العام للدولة، وذلك إعمالاً لنص المادة (17) من القانون رقم (32) لسنة 1968، 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 الأحمد الجابر الصباح

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

جدول حرف (أ)  
الإيرادات حسب الأبواب

الإيرادات الفعلية للسنة المالية			الفرق		تقديرات السنة المالية		البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
94,577,317	82,200,403	81,219,331	0	10,767,000	72,044,000	61,277,000	عوائد الأموال المودعة
657,915	505,645	366,093	0	0	500,000	500,000	إيرادات أخرى
95,235,232	82,706,048	81,585,424	0	10,767,000	72,544,000	61,777,000	الإجمالي
			10,767,000				فرق الزيادة (النقص)

جدول حرف (ب)  
المصروفات حسب الأبواب

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		البيان	الباب
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014		
28,182,869	33,702,197	33,240,031	1,997,000	0	32,384,000	34,381,000	المرتبات	1
6,586,394	10,520,547	13,508,203	3,392,500	0	14,908,000	18,300,500	المصروفات العامة	2
13,892,694	22,595,559	15,437,245	11,064,000	0	15,862,000	26,926,000	المشاريع الانشائية	3
48,661,957	66,818,303	62,185,479	16,453,500	0	63,154,000	79,607,500	الإجمالي	
			-16,453,500				فرق الزيادة (النقص)	

\* الالتزام بالمبالغ المدرجة بجدول المصروفات و تكييف القوانين و المراسيم و اللوائح و القرارات وفقاً لذلك و تعديلها إذا تطلب الأمر لتحقيق ذلك الالتزام.

جدول حرف (ج)  
نتائج الاعمال حسب إجمالي الأبواب

الأرباح الفعلية للسنة المالية			الفرق		تقديرات السنة المالية		البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
95,235,232	82,706,048	81,585,424	0	10,767,000	72,544,000	61,777,000	جملة الإيرادات
48,661,957	66,818,303	62,185,479	16,453,500	0	63,154,000	79,607,500	جملة المصروفات
46,573,275	15,887,745	19,399,945	16,453,500	10,767,000	9,390,000	-17,830,500	نتائج الاعمال
			27,220,500				فرق الزيادة (النقص)

السنة المالية 2016/2015

بنك الكويت المركزي

1- الإيرادات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

الإيرادات الفعلية للسنة المالية			الفرق		تقديرات السنة المالية		البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زياده	2016/2015	2015/2014	
94,577,317	82,200,403	81,219,331	0	10,767,000	72,044,000	61,277,000	عوائد الأموال المودعة *
657,915	505,645	366,093	0	0	500,000	500,000	إيرادات أخرى
95,235,232	82,706,048	81,585,424	0	10,767,000	72,544,000	61,777,000	جملة الإيرادات
			10,767,000				فرق الزيادة (النقص)

\* تشمل على عائد المساهمة في رأسمال بنك الكويت الصناعي.

3

## 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		الباب الأول المرتبات:	العدد			
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014		2016/2015		2015/2014	
								غ.ك	ك	غ.ك	ك
8,768,684	10,790,332	11,144,265	0	627,000	12,870,000	12,243,000	بند (1) الوظائف الدائمة العامة		937		937
388,071	394,441	396,513	2,900	0	407,100	410,000	بند (2) ذوو الراتب المقطوع	41		43	
3,868,142	3,968,218	4,159,468	0	85,400	4,725,400	4,640,000	بند (3) ذوو العقود الخاصة	93	60	93	60
								134	997	136	997
								1131		1133	

## تابع 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبند والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		تابع/ الباب الأول
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
285,114	285,739	282,438	64,000	0	280,000	344,000	بند (4) المكافآت والعلوات الإضافية
10,000	8,887	10,000	0	0	10,000	10,000	1- مكافآت عن اعمال اضافية
2,820,958	2,795,174	2,949,037	184,000	0	2,940,000	3,124,000	2- مكافآت عن حضور جلسات ولجان
2,635,108	2,757,271	2,748,527	0	84,400	3,155,400	3,071,000	3- مكافآت عن اعمال ممتازة
506,626	533,013	522,196	0	14,400	596,400	582,000	4- علاوة اجتماعية
2,486,830	1,816,142	1,779,548	0	113,100	2,095,100	1,982,000	5- مكافآت وعلوات وبدلات أخرى
0	804,217	820,659	0	36,100	952,100	916,000	6- علاوة غلاء معيشة
38,000	36,940	36,861	0	0	38,000	38,000	7- المكافأة الخاصة
8,782,636	9,037,383	9,149,266	248,000	248,000	10,067,000	10,067,000	8- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
			0				جملة البند (4)
			0				فرق الزيادة (النقص)
21,807,533	24,190,374	24,849,512	250,900	960,400	28,069,500	27,360,000	جملة المجموعة (1)
			709,500				فرق الزيادة (النقص)
0	0	0	0	0	20,000	20,000	بند (5) سيارات القياديين
375	750	300	0	0	0	0	بند (6) ملابس وأغذية وتذاكر سفر:
33,461	33,987	52,093	24,000	0	30,000	54,000	1- ملابس المستخدمين
10,810	10,192	11,968	0	2,000	15,000	13,000	2- تذاكر سفر
44,646	44,929	64,361	24,000	2,000	45,000	67,000	3- وجبات غذائية
			-22,000				جملة البند (6)
			-22,000				فرق الزيادة (النقص)

## تابع (2) - المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		تابع/ الباب الأول بند (7) بدل سكن و أثاث 1- بدل سكن و أثاث 2- بدل أثاث جملة البند (7)
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
81,031	70,928	60,640	23,200	0	82,800	106,000	
125	0	0	0	0		0	
81,156	70,928	60,640	23,200	0	82,800	106,000	
1,137,965	1,258,217	1,003,326	400,000	0	1,000,000	1,400,000	بند (8) البعثات والتدريب
1,486,299	1,706,603	1,713,833	68,400	0	1,826,600	1,895,000	بند (9) تأمينات 1- حصة البنك في التأمينات الاجتماعية 2- حصة البنك في التأمينات الاجتماعية (مواطنو مجلس التعاون) 3- التأمين الصحي
8,588	9,431	9,860	0	400	11,400	11,000	
6,682	6,137	172,519	0	33,000	252,000	219,000	
1,501,569	1,722,171	1,896,212	68,400	33,400	2,090,000	2,125,000	جملة البند (9)
			-35,000				فرق الزيادة (النقص)
2,232,000	3,000,000	4,737,803	1,326,700	0	609,300	1,936,000	بند (10) مقابل مخصص نهاية الخدمة
1,378,000	3,415,578	628,177	899,600	0	467,400	1,367,000	بند (11) مقابل مخصص الاجازات
6,375,336	9,511,823	8,390,519	2,741,900	35,400	4,314,500	7,021,000	جملة المجموعة (2)
			-2,706,500				فرق الزيادة (النقص)
28,182,869	33,702,197	33,240,031	2,992,800	995,800	32,384,000	34,381,000	جملة الباب الأول
			-1,997,000				فرق الزيادة (النقص)



## (تابع) 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		الباب الثاني المصروفات العامة بند (1) تكاليف مهمات رسمية وضيافة ومؤتمرات
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
290,653	321,286	300,818	69,000	0	300,000	369,000	1- تكاليف مهمات رسمية
109,302	132,308	140,710	15,000	0	170,000	185,000	2- تكاليف ضيافة و علاقات عامة
62,767	33,268	34,030	88,000	0	32,000	120,000	3- تكاليف مؤتمرات
462,722	486,862	475,558	172,000	0	502,000	674,000	جملة البند (1)
			-172,000				فرق الزيادة (النقص)

## (تابع) 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		الباب الثاني المصروفات العامة بند (2) المصروفات المتنوعة
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
5,040	5,980	5,998	0	40,500	46,500	6,000	1- مياه
30,000	23,785	29,986	0	157,000	182,000	25,000	2- اناره
97,853	117,232	125,930	0	15,000	160,000	145,000	3- هاتف وبرق وبريد وسويقت
171,351	177,342	187,095	12,900	0	187,100	200,000	4- مطبوعات وادوات مكتبية
277,509	316,206	304,230	50,000	0	300,000	350,000	5- كتب ونشرات وصحف
78,116	66,965	96,423	0	221,000	261,000	40,000	6- المصروفات النثرية
0	0	472,740	0	200,000	1,200,000	1,000,000	7- خدمات المعنى
732,931	725,638	320,435	108,000	0	314,000	422,000	8 - صيانة المبنى
232,200	232,200	310,640	399,000	0	176,000	575,000	9- الايجار *
99,487	107,590	103,045	0	1,000	96,000	95,000	10- ايجار وسائل النقل
0	30,201	83,463	50,000	0	50,000	100,000	11* - اشتراكات مواقف السيارات
1,724,487	1,803,139	2,039,985	619,900	634,500	2,972,600	2,958,000	جملة البند (2)
				14,600			فرق الزيادة (النقص)

\* الانتقال الى المبنى الرئيسي الجديد في اكتوبر عام 2015.

## (تابع) 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		تابع / الباب الثاني بند (3) المصروفات الادارية
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
35,000	35,000	35,000	0	0	35,000	35,000	1- اتعاب تدقيق الحسابات
599,967	927,860	655,771	108,000	0	1,092,000	1,200,000	2- خدمات فنية
634,967	962,860	690,771	108,000	0	1,127,000	1,235,000	جملة البند (3)
			-108,000				فرق الزيادة (النقص)
203,424	186,578	274,036	0	18,000	318,000	300,000	بند (4) صيانة آلات واثاث

## (تابع) 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنه المالية		تابع / الباب الثاني
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
934,059	3,648,149	5,843,953	1,705,000	0	2,450,000	4,155,000	بند (5) تكاليف طباعة وسك النقود وشحنها
27,981	24,010	24,702	20,000	0	5,000	25,000	بند (6) اثاث
15,720	728,755	10,284	1,004,000	0	1,105,000	2,109,000	بند (7) آلات ومعدات
0	0	151,916	0	27,000	197,000	170,000	بند (8) المساهمة في ميزانية معهد الدراسات المصرفية
							بند (9) تكاليف الحاسب الآلي:
0	0	1,619,140	537,400	0	1,466,700	2,004,100	1- شراء أجهزة و برمجيات
0	0	760,220	0	306,700	1,455,200	1,148,500	2- صيانة و تراخيص البرمجيات
0	0	680,405	0	487,800	1,386,700	898,900	3- صيانة أجهزة
0	0	937,233	700,200	0	1,922,800	2,623,000	4- مشاريع استراتيجية تقنية المعلومات
2,583,033	2,680,194	3,996,998	1,237,600	794,500	6,231,400	6,674,500	جملة البند (9)
				-443,100			فرق الزيادة (النقص)
6,586,394	10,520,547	13,508,203	4,866,500	1,474,000	14,908,000	18,300,500	جملة الباب الثاني
				-3,392,500			فرق الزيادة (النقص)

## (تابع) 2- المصروفات حسب الابواب والمجموعات والبنود والانواع

المصروفات الفعلية للسنة المالية			الفرق		اعتمادات السنة المالية		
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نقص	زيادة	2016/2015	2015/2014	
							الباب الثالث: المشاريع الانشائية
13,892,694	22,595,559	12,505,604	0	8,532,000	11,876,000	3,344,000	مشروع المقر الرئيسي الجديد لبنك الكويت المركزي ( التكلفة الانشائية )
0	0	2,931,641	19,596,000	0	3,986,000	23,582,000	تكلفة التآثيث و التجهيزات الداخلية لمشروع المبنى الجديد
13,892,694	22,595,559	15,437,245	19,596,000	8,532,000	15,862,000	26,926,000	جملة الباب الثالث
				-11,064,000			فرق الزيادة (النقص)

## 5- تكلفة المشاريع الانشائية

فعلي ثلاث سنوات سابقة			باقي التكاليف الكلية	المصروفات الفعلية		عدد السنوات	سنة التعديل	التكلفة الكلية المعدلة	التكلفة الكلية المعتمدة	المقترح للسنة المالية المقدرة	معتمد للسنة المالية الحالية	رقم واسم المشروع
2012/2011	2013/2012	2014/2013		مصروفات متوقعة حتى 3/31 من السنة الحالية	مصروفات فعلية حتى 3/31 من السنة السابقة							
13,892,694	22,595,559	12,505,604	11,876,000	3,344,000	110,279,879	12	2008/2007	125,500,000	38,000,000	11,876,000	3,344,000	مشروع المقر الرئيسي الجديد لبنك الكويت المركزي (التكلفة الانشائية)
0	0	2,931,641	3,986,000	23,582,000	2,931,641			30,500,000	30,500,000	3,986,000	23,582,000	تكلفة التآثيث و التجهيزات الداخلية لمشروع المبنى الجديد
13,892,694	22,595,559	15,437,245	15,862,000	26,926,000	113,211,520			156,000,000	68,500,000	15,862,000	26,926,000	جملة الباب الثالث



## 6- بيان تفصيلي للوظائف

(الموظفين الكويتيين)

المطلوب اعتماده للسنة المالية 2016/2015				تكلفة الوظائف الجديدة	عدد الوظائف الجديدة المقترحة 2016/2015	درجات تدور	درجات تلغى	شاغر	مشغول	الوظائف المعتمدة 2015/2014		البيان
تكلفه (المرتب الأساسي + البدلات + العلاوة الاجتماعية)	العلاوة الاجتماعية	المرتب الأساسي + البدلات	عدد							تكلفة	عدد	
15,946,500	3,076,500	12,870,000	937	0	0	129		129	808	15,240,000	937	الوظائف الدائمة العامة
2,446,100	78,900	2,367,200	60	0	0	14		14	46	2,428,000	60	ذوو العقود الخاصة
18,392,600	3,155,400	15,237,200	997	0	0	143	0	143	854	17,668,000	997	الاجمالي



(تابع) 6- بيان تفصيلي للوظائف  
(الموظفين غير الكويتيين)

المطلوب اعتماده للسنة المالية 2016/2015		الوظائف الجديدة المقترحة 2016/2015		عقود تدور	عقود تلغى	شاغر	مشغول	الوظائف المعتمدة 2015/2014		البيان
تكلفة	عدد	تكلفة	عدد					تكلفة	عدد	
2,358,200	93	0	0	16	0	16	77	2,286,000	93	ذوو العقود الخاصة
407,100	41	0	0	4	2	6	37	410,000	43	ذوو الراتب المقطوع
2,765,300	134	0	0	20	2	22	114	2,696,000	136	الاجمالي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

بنك الكويت المركزي

المذكرة الإيضاحية لمشروع ميزانية البنك

للسنة المالية 2015/2016

### المذكرة الإيضاحية

#### مشروع ميزانية بنك الكويت المركزي للسنة المالية 2016/2015

استناداً إلى نص المادة (14) من القانون رقم (32) لسنة 1968، المعدل بالمرسوم بالقانون رقم 130 لسنة 1977 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، يتقدم بنك الكويت المركزي بمشروع ميزانيته للسنة المالية 2016/2015 والتي تشتمل كما ورد في الكشف المرفقة على التقديرات الخاصة بالإيرادات المتوقعة الحصول عليها، وكذلك التقديرات الخاصة بالمصروفات المتوقعة إنفاقها خلال السنة المالية 2016/2015 وذلك على النحو الذي سوف نوجزه في الآتي:

#### أولاً : الإيرادات :

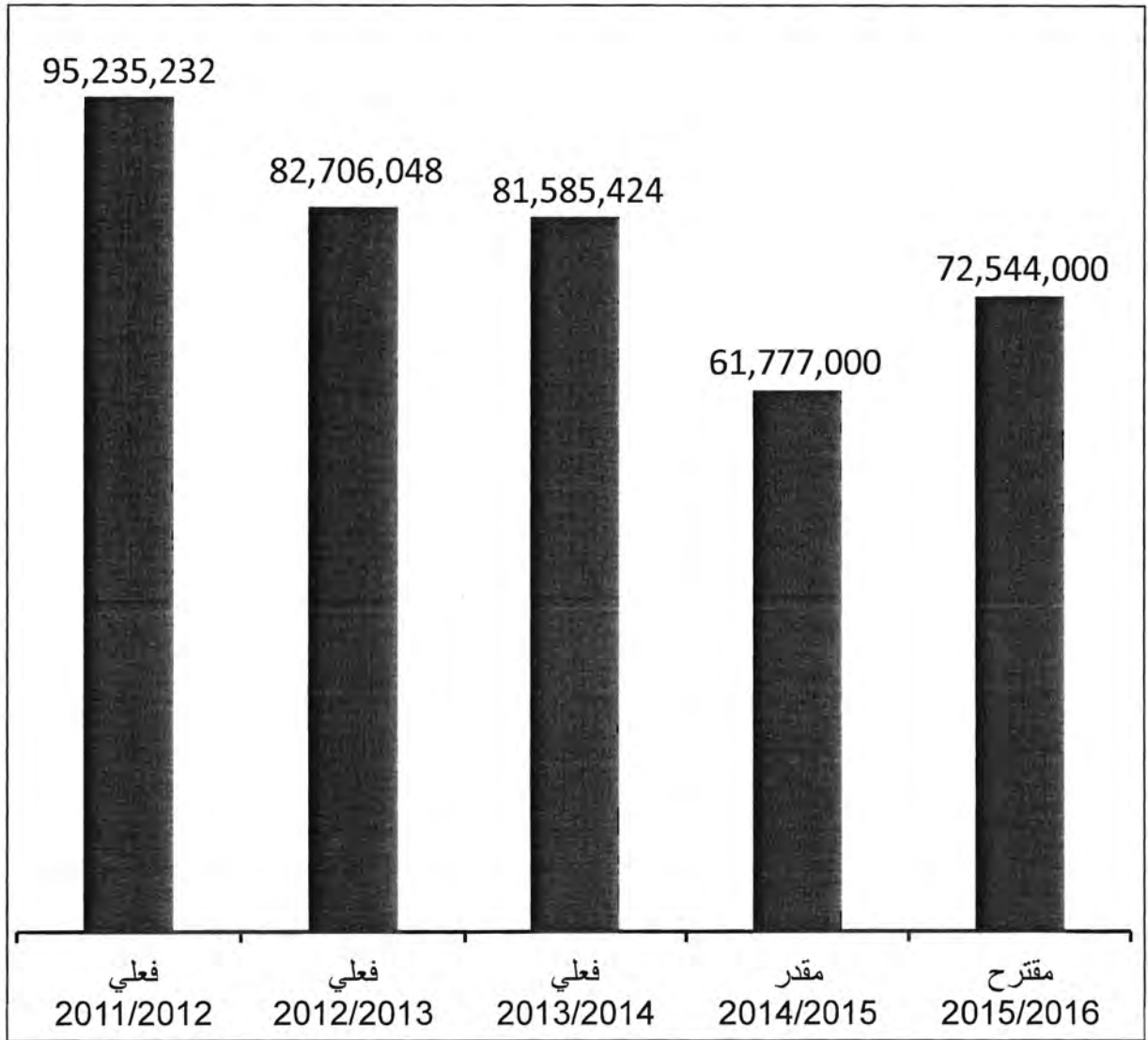
تقدر إيرادات بنك الكويت المركزي المتوقع تحقيقها خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ  $72,544,000/-$  دينار بزيادة مقدارها  $10,767,000/-$  دينار وبنسبة 17% تقريباً عما كان مقدراً لها في السنة المالية السابقة 2015/2014، والتي كان مقدراً لها مبلغ  $61,777,000/-$  دينار. و الموضحة بالجدول البياني صفحة (18) .

#### ثانياً : المصروفات :

جاءت تقديرات مصروفات الميزانية تلبية لاحتياجات أجهزة البنك المختلفة للقيام بالمهام و الأعمال المنوطة به وتدعيماً لقدرته على أداء هذه المهام. بلغت المصروفات المقدرة لبنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/2015 مبلغ  $63,154,000/-$  دينار بنقص مقداره  $16,453,500/-$  دينار وبنسبة 21% تقريباً عما كان معتمداً لها في السنة المالية السابقة 2015/2014 حيث كان معتمداً لها  $79,607,500/-$  دينار و الموضحة بالجدول البياني صفحة (19).

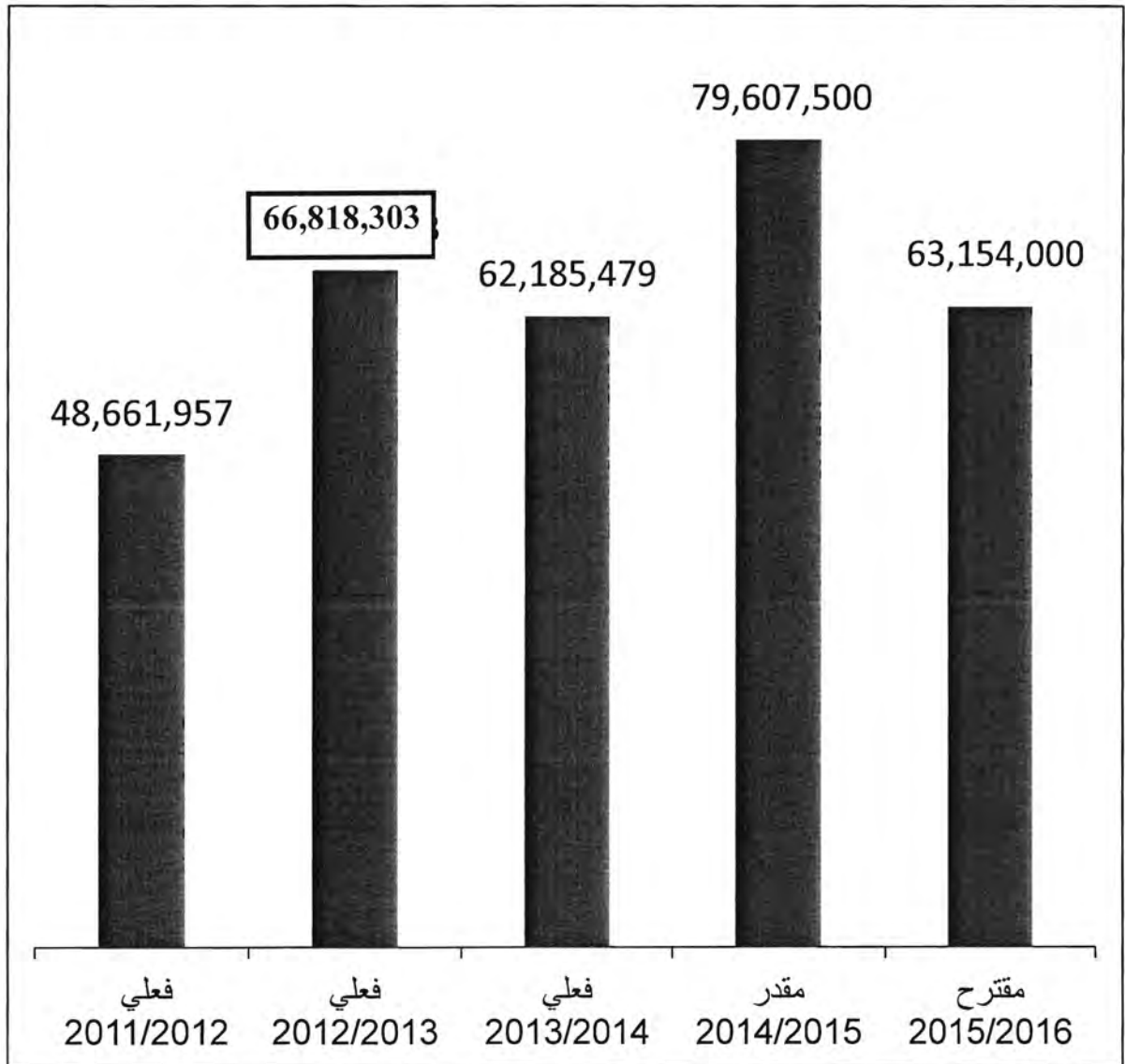
## الإيرادات

رسم شكل بياني يوضح تطور إجمالي الإيرادات لثلاث سنوات سابقة  
والمقدر للسنة المالية الحالية والمقترح لمشروع الميزانية



## المصروفات

رسم شكل بياني يوضح تطور لإجمالي المصروفات لثلاث سنوات سابقة والمقدر للسنة المالية الحالية والمقترح لمشروع الميزانية



هذا وقد قدر للصرف على الباب الأول مبلغ -/32,384,000 دينار بنقص مقداره -/1,997,000 دينار و بنسبة 6% عن المبالغ المعتمدة لها في السنة المالية السابقة حيث كان معتمداً لها مبلغ -/34,381,000 دينار.

ومن جانب آخر، فقد قدر للصرف على الباب الثاني مبلغ -/14,908,000 دينار بنقص مقداره -/3,392,500 دينار وبنسبة 19% تقريباً من جملة المبالغ المعتمدة في السنة المالية السابقة حيث كان معتمداً لها مبلغ -/18,300,500 دينار، ونتج هذا النقص محصلة للتغيرات في المبالغ المقدرة لبعض بنود مصروفات هذا الباب كما سيرد تفصيل ذلك لاحقاً.

كما تم إدراج مبلغ -/15,862,000 دينار ضمن تقديرات الباب الثالث - المشاريع الإنشائية - للسنة المالية 2016/2015 بنقص مقداره -/11,064,000 دينار وبنسبة 41% تقريباً عن المبلغ المعتمد لها في السنة المالية السابقة 2015/2014 حيث كان معتمداً لها مبلغ -/26,926,000 دينار والمبلغ المقدر يمثل التكاليف الإنشائية للمشروع و تكلفة التأثيث والتجهيزات الداخلية .

**ثالثاً: صافي الربح:** بناءً على ما تقدم فإنه من المتوقع أن يحقق بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/2015 ربحاً صافياً مقداره -/9,390,000 دينار بزيادة مقدارها -/27,220,500 دينار عن صافي الخسارة المقدرة في السنة المالية السابقة حيث كان مقدراً لها مبلغ (-/17,830,500) دينار.

**رابعاً: دور بنك الكويت المركزي ضمن مشروع الخطة الإنمائية (2016/15 - 2020/19) و انعكاسه على مشروع ميزانية البنك المركزي للسنة المالية 2016/2015:**

سيواصل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/2015 جهوده الرامية إلى تحقيق أهدافه المنصوص عليها في القانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وبما ينسجم مع دور البنك المركزي ضمن الخطة الإنمائية (2016/15 - 2020/19)، وبرنامج عمل الحكومة للفصل التشريعي الرابع عشر. وتتضمن أبرز تلك الأهداف ممارسة امتياز إصدار العملة نيابة عن الدولة، والمحافظة على الإستقرار النسبي لسعر

صرف العملة الوطنية مقابل العملات الأجنبية مع تأمين حرية تحويلها، بالإضافة إلى العمل على ترشيد السياسات الائتمانية لوحدات القطاع المصرفي والمالي وتطوير نظم وبرامج الإشراف والرقابة على وحدات ذلك القطاع بما يعزز دعائم الاستقرار المالي، وتقديم المشورة المالية للحكومة.

وفي هذا المجال، تأتي تقديرات ميزانية بنك الكويت المركزي للسنة المالية 2016/15 لتُلبي احتياجات مشاريع البنك المركزي خلال السنة المالية المذكورة في المجالات المشار إليها أعلاه. وتُعتبر مشروعات بنك الكويت المركزي الواردة ضمن الخطة الإنمائية (2016/15) - (2020/19) مشاريع تطويرية مستمرة ويتم تمويلها من ميزانية البنك، وترتبط تلك المشاريع أساساً باختصاصات بنك الكويت المركزي في مجالات كل من السياسة النقدية وبرامج الإشراف والرقابة على وحدات الجهاز المصرفي والمالي المحلي، بالإضافة إلى بعض الجوانب الأخرى وذلك على النحو التالي:

#### أولاً - في مجال السياسة النقدية

تتضمن جهود بنك الكويت المركزي خلال الخطة السنوية للسنة المالية 2016/15 في مجال السياسة النقدية المشاريع التالية:

(1) اسم المشروع: مواصلة جهود بنك الكويت المركزي في رسم وتنفيذ السياسة النقدية بما يساهم في تكريس دعائم الاستقرار النقدي في الاقتصاد الوطني.

(2) اسم المشروع: ترسيخ الاستقرار النسبي لسعر صرف العملة الوطنية مقابل العملات الأجنبية الرئيسية بما يساهم في الحد من الضغوط التضخمية المستوردة ويعزز الأجواء الملائمة للنمو الاقتصادي غير النفطي على أسس مستدامة.

(3) اسم المشروع: تعزيز تنافسية وجاذبية العملة الوطنية كوعاء للمدخرات المحلية لضمان توافر مصادر التمويل اللازمة لتلبية الاحتياجات التمويلية للأنشطة الاقتصادية المختلفة وللحد من تدفقات رؤوس الأموال نحو الخارج.

سيواصل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/2015 جهوده في المجالات المرتبطة برسم وتنفيذ السياسة النقدية، وبما يساهم في ترسيخ الأجواء الداعمة لتعزيز الاستقرار النقدي وتحفيز النمو الاقتصادي المستدام. وفي هذا الخصوص، سيسعى بنك الكويت المركزي إلى المحافظة على الاستقرار النسبي لسعر صرف الدينار الكويتي مقابل العملات الأجنبية الرئيسية وبما يساهم في الحد من الضغوط التضخمية المستوردة، وذلك من خلال الاستمرار في تطبيق سياسة ربط سعر صرف الدينار الكويتي بسلة خاصة من عملات أبرز الشركاء التجاريين والمالين لدولة الكويت استنادًا على المرسوم رقم 147 لسنة 2007 الصادر في 20 مايو 2007. وسيقوم البنك المركزي بمتابعة تطورات الأوضاع الاقتصادية والنقدية والمصرفية المحلية والعالمية ومستجداتها، واستخدام أدوات السياسة النقدية المتاحة لترسيخ الأجواء التي تساعد على تعزيز تنافسية العملة الوطنية وزيادة جاذبيتها كوعاء للمدخرات المحلية، وذلك لضمان توافر مصادر الأموال لتلبية الاحتياجات التمويلية لمختلف قطاعات الاقتصاد الوطني من جهة، والحد من تدفقات رؤوس الأموال نحو الخارج من جهة أخرى. إلى جانب ذلك، سيحرص بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 على متابعة تطورات مستويات أسعار الفائدة المحلية على الدينار الكويتي، والتحرك عند الحاجة لضمان اتساقها مع التطورات الاقتصادية والنقدية والمصرفية المحلية من جهة، واتجاهات أسعار الفائدة على العملات العالمية الرئيسية من جهة أخرى.

إلى جانب ذلك، سيستمر بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 ببذل جهوده في مجال إدارة مستويات السيولة المحلية من خلال الأدوات المتاحة التي تشمل سندات البنك المركزي ونظام قبول الودائع من البنوك المحلية، بالإضافة إلى إدارة إصدارات أدوات الدين العام نيابة عن وزارة المالية.

## ثانياً - في مجال الإشراف والرقابة

تتمثل مشاريع البنك المركزي خلال الخطة السنوية للسنة المالية 2016/15 في مجال الإشراف والرقابة بما يلي:



(1) اسم المشروع: تكثيف جهود الإشراف والرقابة على وحدات القطاع المصرفي والمالي المحلي على النحو الذي يعزز قدرة القطاع على القيام بدوره في الاقتصاد الوطني.

(2) اسم المشروع: التحقق من التزام وحدات القطاع المصرفي والمالي بتنفيذ التعليمات الرقابية وتطبيقها للممارسات المصرفية والمالية السليمة.

(3) اسم المشروع: مواصلة جهود تطوير النظم والتعليمات الرقابية والإشرافية على وحدات الجهاز المصرفي والمالي بما يعزز متانة أوضاعها المالية ويكرس دورها في خدمة الاقتصاد الوطني.

(4) اسم المشروع: مواصلة العمل لترسيخ الكفاءة التنافسية في وحدات الجهاز المصرفي والمالي.

(5) اسم المشروع: تبني وتطبيق معايير الحوكمة السليمة من قبل وحدات الجهاز المصرفي والمالي بما يساهم في ترسيخ المقومات الأساسية لمتانة المراكز المالية لهذه الوحدات، وتحسين كفاءة أدائها، وتحقيق الاستقرار المالي.

وفي هذا الإطار، سيواصل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 تكثيف جهوده في إطار دوره الإشرافي والرقابي على وحدات الجهاز المصرفي المحلي وتطوير نظم وأساليب الرقابة والإشراف على تلك الوحدات وبما يدفع نحو تعزيز سلامة وامتانة الأوضاع المالية لتلك الوحدات وتدعيم أجواء الاستقرار المالي.

وعلى وجه الخصوص، سيحرص بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 على تعزيز أساليب العمل الرقابي في مجالات تطبيق الممارسات السليمة لمبادئ الحوكمة، كما سيواصل البنك المركزي جهوده الرقابية في مجال تعزيز إدارة المخاطر لدى البنوك تماشيًا مع الأساليب الرقابية المتطورة وذلك من خلال تنفيذ توجيهاته للبنوك في إجراء اختبارات الضغط المالي بصفة نصف سنوية، ودراسة نتائج عمليات التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) المُعدّة من قبل البنوك.

وفيما يتعلق بالجهود التي يبذلها بنك الكويت المركزي لتطبيق المعايير الرقابية الدولية، سيحرص البنك المركزي خلال السنة المالية 2016/15 على مواصلة جهوده المكثفة لتطبيق المعايير الرقابية الصادرة عن لجنة بازل (3) بشأن تعزيز قدرة البنوك على مقاومة الصدمات وإيجاد نظم مصرفية قوية ومستقرة والمتضمنة تقوية متطلبات رأس المال والرقابة على مخاطر السيولة .

### ثالثاً - جهود أخرى:

#### أ - القوى العاملة في بنك الكويت المركزي

سيواصل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 جهوده لتوفير الكوادر الوطنية المؤهلة، وبما يواكب تطورات العمل المصرفي والمالي وأساليب وبرامج الرقابة والإشراف طبقاً لأفضل الممارسات العالمية. وسوف يولي بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 اهتماماً خاصاً بتنمية العنصر البشري الوطني من خلال عدة محاور رئيسية تشمل التعيين، وبرامج التدريب والتأهيل الوظيفي.

#### - التعيينات:

سيستمر بنك الكويت المركزي في مساعيه لجذب الكوادر الكويتية سواءً من حديثي التخرج أو من ذوي الخبرة، ممن تتوفر لديهم المؤهلات العلمية التخصصية والخبرات المهنية والفنية لشغل الوظائف الشاغرة لديه، حيث سيتم استقطاب الكوادر الوطنية من خلال منهجية محددة وأسس موضوعية تشمل إعلانات التوظيف في الصحف المحلية ومن ثم تقديم الإختبارات الفنية واللغوية اللازمة وإجراء المقابلات الشخصية من خلال اللجان المشكلة لهذا الغرض كما جرى عليه العمل في الأعوام السابقة.

#### - تنمية العنصر البشري وتدريبه وتطويره:

سيقوم بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 بإعداد وتنفيذ الاحتياجات التدريبية السنوية لموظفي البنك بالتعاون مع إدارات ومكاتب البنك المختلفة وبالتسيق مع الجهات التدريبية المتخصصة داخل وخارج الكويت لتنظيم البرامج التدريبية المختلفة أو الإيفاد في دورات تدريبية أو الاستعانة بمحاضرين متخصصين من ذوي الكفاءة والخبرة.

## ب - في مجال تقنية المعلومات

سيستمر بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 ببذل جهوده المتواصلة في مجال تحديث وتطوير البنية التحتية لتقنية ونظم المعلومات بما يتماشى مع أحدث التطورات العالمية في هذا المجال. وتشمل هذه الجهود إنجاز وتطوير المشاريع والأنظمة، والارتقاء بنظم المقاصة وتسوية المدفوعات المحلية والتحويلات المالية، وبما يساهم في تطوير العمل في وحدات القطاع المصرفي والمالي المحلي ورفع كفاءتها وزيادة الأمان والسرعة في إنجاز المعاملات المصرفية.

من جانبٍ آخر، سيواصل بنك الكويت المركزي خلال السنة المالية 2016/15 جهوده في مجال توفير المعلومات والإحصاءات المختلفة لخدمة المهتمين بشئون الاقتصاد الوطني. ويصدر البنك المركزي لذلك الغرض النشرات والتقارير الدورية، كما يتولى إدارة وتحديث صفحته الإلكترونية على شبكة الإنترنت لتعزيز الشفافية تعميمًا للفائدة.

السنة المالية 2016/2015

أولا : تقديرات الإيرادات

2016/2015

أولاً : الإيرادات

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
81,219,331	الفعلي
61,777,000	المعتمد
72,544,000	المقترح
10,767,000	فرق المقترح عن المعتمد
%17	النسبة

يوضح الجدول أعلاه تقديرات إيرادات بنك الكويت المركزي المتوقع تحقيقها خلال السنة المالية 2016/2015 . وفيما يلي تفصيل لتلك الإيرادات:-

أولاً : إيرادات الأموال المودعة بالعملة الأجنبية و العمليات بالدينار الكويتي

1- الأموال المودعة بالعملة الأجنبية

قدرت الإيرادات المتوقع تحقيقها من استثمار موجودات البنك المودعة بالعملة الأجنبية خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ 71/458 مليون دينار ، بزيادة مقدارها 10/683 مليون دينار وبنسبة 18% تقريباً عن الإيرادات المقدرة للسنة المالية السابقة حيث كان متوقعاً لها مبلغ 60/775 مليون دينار .

ويعود سبب هذه الزيادة المتوقعة في الإيرادات الى الزيادة في متوسط حجم الأموال المقدر إيداعها من مبلغ 7,303/510 مليون دينار خلال السنة المالية 2015/2014 إلى مبلغ 8,259/624 مليون دينار خلال السنة المالية 2016/2015 و كذلك الزيادة في متوسط معدل العائد المقدر على هذه الأموال من 0.823% خلال السنة المالية 2015/2014 إلى 0.854% خلال السنة المالية 2016/2015 . وفقاً لما هو موضح في الجدول المرفق (جدول رقم 1).

وفيما يلي تفصيل ذلك:-

#### (أ) حجم الأموال المقدر إيداعها بالعملة الأجنبية

قدر المعادل بالدينار الكويتي لمتوسط حجم الأموال المقدر إيداعها بالعملة الأجنبية خلال السنة المالية 2016/2015 بنحو 8,259/624 مليون دينار (جدول رقم 2) بزيادة مقدارها 956/114 مليون دينار ونسبة 13% تقريبا عما كان مقدراً له في السنة المالية 2015/2014 حيث كان مقدراً له 7,303/510 مليون دينار .

#### (ب) معدل العائد على الأموال المقدر إيداعها بالعملة الأجنبية

من المتوقع أن يبلغ متوسط معدل العائد على الإيداعات بالعملة الأجنبية خلال السنة المالية 2016/2015 ما نسبته 0.854% (جدول رقم 2) بينما كان متوسط معدل العائد المقدر خلال السنة المالية 2015/2014 ما نسبته 0.823%. و قد تم تقدير هذه النسبة وفق معادلة حسابية تأخذ في الاعتبار حجم الاستثمارات خلال سنوات سابقة ، و معدل العوائد السارية في الأسواق المالية العالمية وقت اعداد التقديرات ، و أسعار الفائدة المرجعية المحددة من قبل السلطات النقدية في دول العملات الأجنبية المعنية ، فضلا عن التوقعات تجاه الأوضاع الاقتصادية العالمية و ما يترتب عليها من تغيير في مستويات الفائدة .

#### 2 - الاستثمار بالذهب :

بالنسبة لموجودات البنك المركزي من الذهب ، فإن الانخفاض الشديد في أسعار الفائدة على الذهب في هذه المرحلة قد أدى الى عدم جدوى الاستثمار في ذلك الوعاء .

#### 3- العمليات بالدينار الكويتي :

قدرت الإيرادات المتوقع تحصيلها من العمليات بالدينار الكويتي خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ 586/- مليون دينار كويتي (جدول رقم 3) بزيادة قدرها 84/- مليون دينار عما كان مقدراً لها في السنة المالية السابقة حيث كان مقدراً لها مبلغ 502/- مليون دينار . وقد تم تقدير تلك الإيرادات في ضوء ما يلي:

**(أ) العائد من عمليات إعادة الشراء لأدوات الدين العام :**

لم يتم تقدير عائد من عمليات إعادة الشراء لأدوات الدين العام للسنة المالية 2016/2015 نظرا لانخفاض أسعار الفائدة و لضآلة مبلغ العائد . كذلك الحال في السنة المالية السابقة 2015/2014 .

**(ب) العائد على المساهمة في رأسمال بنك الكويت الصناعي :**

يساهم بنك الكويت المركزي بحصة في رأسمال بنك الكويت الصناعي مقدارها -/2,511,210 ديناراً . و يتم احتساب العائد على أساس متوسط العوائد المقبوضة عن فترة ثلاث سنوات و ذلك من سنة 2012 حتى سنة 2014 . وبناء على ذلك فإنه من المتوقع أن يبلغ العائد المقدر تحصيله خلال السنة المالية 2016/2015 من هذه المساهمة مبلغ -/586 مليون ديناراً.

ومحصلة لما تقدم بيانه، فإنه يتوقع أن يبلغ صافي الإيرادات من الإيداعات بالعملات الأجنبية والذهب والعمليات بالدينار الكويتي المتوقع تحصيلها خلال السنة المالية 2016/2015 مبلغ 72/044 مليون دينار، و كما هو مبين تفصيلاً في (جدول رقم 4).

**ثانياً : الإيرادات الأخرى :**

الإيرادات الأخرى هي تلك الإيرادات التي تتحقق للبنك خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن إيرادات الأنشطة السابق ذكرها، وهي على سبيل المثال، المبالغ المتحصلة من بيع المسكوكات التذكارية التي يصدرها البنك في المناسبات المختلفة وغيرها من الإيرادات التي تتحقق ويحصل عليها البنك خلال السنة المالية موضوع الميزانية. وقد قدرت جملة هذه الإيرادات الأخرى المتوقع الحصول عليها خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ -/500,000 دينار و ذلك في حدود ما كان مقدراً له في السنة المالية 2015/2014.

من مجمل ما تقدم يقدر للإيرادات المتوقع تحقيقها من الأموال المودعة بالعملات الأجنبية و الذهب و العمليات بالدينار الكويتي مبلغ -/72,044,000 دينار ويقدر للإيرادات الأخرى مبلغ -/500,000 دينار.

السنة المالية 2016/2015

وعلى ذلك فإن جملة الإيرادات المقدرة للسنة المالية 2016/2015 تبلغ -/72,544,000 دينار (جدول رقم 5) ، وهي بذلك تزيد عن جملة الإيرادات المقدرة للسنة المالية 2015/2014 بمبلغ -/10,767,000 دينار ونسبة 17% حيث كان مقدراً لها مبلغ -/61,777,000 دينار .



السنة المالية 2015/2016

الجدول الخاصة  
بالإيرادات

(جدول رقم 1)

الاستثمارات

استثمارات الأموال المودعة بالعملات الأجنبية

المبلغ المستثمر و العائد الفعلي لثلاث سنوات سابقة						الميزانية التقديرية 2016/2015			الميزانية التقديرية 2015/2014			البيان
2012/2011		2013/2012		2014/2013		العائد المتوقع (مليون د.ك)	نسبة العائد	المبلغ المقدر استثماره (مليون د.ك)	العائد المتوقع (مليون د.ك)	نسبة العائد	المبلغ المقدر استثماره (مليون د.ك)	
العائد (مليون د.ك)	المبلغ المستثمر (مليون د.ك)	العائد (مليون د.ك)	المبلغ المستثمر (مليون د.ك)	العائد (مليون د.ك)	المبلغ المستثمر (مليون د.ك)							
94.065	6,647.590	81.691	7,347.852	80.678	8,321.917	71.458	0.8540%	8,259.624	60.775	0.8230%	7,303.510	جملة الأموال المستثمرة بالعمله الأجنبية
94.065	6,647.590	81.691	7,347.852	80.678	8,321.917	71.458		8,259.624	60.775		7,303.510	الاجمالي

## ( جدول رقم 2 )

## الإيرادات المقدر تحصيلها من الإيداعات بالعملة الأجنبية

## خلال السنة المالية 2016/2015

الإيراد المقدر تحصيله بالمليون دينار كويتي	متوسط نسبة العائد المقدر	المعادل بالمليون دينار كويتي لمتوسط الأموال المقدر إيداعها بالعملة الأجنبية
71/458	%0.854	8,259/624

إيضاح على الجدول رقم 2 :-

تم احتساب العائد على الإيداعات بالعملة الأجنبية على أساس أن مقتنيات البنك المركزي من العملة الأجنبية ستبلغ في المتوسط نحو 8,259/624 مليون دينار ، وهو ما يمثل متوسط آخر سنتين لمقتنيات البنك المركزي من العملة الأجنبية. كما أن أسعار الفائدة على العملات الأجنبية تمثل المعدل القائم وقت اعداد هذه البيانات أخذاً في الاعتبار الأوضاع الاقتصادية العالمية الراهنة و ما قد يترتب عليها من تغير في مستويات الفوائد عالمياً ، حيث أن المبالغ المقدر ايداعها والعائد عليها يعتمدان على مجموعة من العوامل المحلية والخارجية وتطوراتها خلال السنة المالية، وكل ذلك ينعكس أثره إما بالزيادة أو النقصان في حجم المبالغ المودعة والعوائد الناتجة عنها، وبالتبعية قد يترتب على ذلك إنحراف تتفاوت درجاته عن ما يتم تحقيقه فعلياً.

(جدول رقم 3)

تقديرات العمليات بالدينار الكويتي والإيرادات المتوقعة منها خلال السنة المالية 2015/2016

البيان	المبلغ المقدر توظيفه (مليون دينار)	متوسط العائد المقدر	العائد المتوقع مليون دينار
1) عمليات إعادة الشراء لأدوات الدين العام	0	0	0
2) المساهمة في رأسمال بنك الكويت الصناعي	2/511 *	%23	-/586
إجمالي الإيرادات المقدره عن العمليات بالدينار الكويتي			-/586

\* حصة البنك المركزي في رأس مال بنك الكويت الصناعي .

إيضاحات على الجدول رقم 3 :-

- 1 - تم احتساب العائد من عمليات إعادة الشراء لأدوات الدين العام و ذلك على أساس العوائد المقبوضة عن فترة ثلاث سنوات ، و نظرا لانخفاض أسعار الفائدة و لضآلة مبلغ العائد تم تقدير العائد بصفر .
- 2 - تم إحتساب العائد على المساهمة في رأسمال بنك الكويت الصناعي على أساس متوسط العوائد المقبوضة عن فترة السنوات الثلاث الماضية وذلك من سنة 2012 حتى 2014 .

(جدول رقم 4)

الإيرادات المقدر تحصيلها من الأموال المودعة خلال السنة المالية 2016/2015

البيان	المبلغ بالمليون دك
<u>الإيرادات المقدر تحصيلها :</u>	
- الإيراد على جملة الأموال المقدر إيداعها بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية 2016/2015	71/458
- الإيراد المقدر تحصيله من عمليات إعادة الشراء لأدوات الدين العام	-
- الإيراد المقدر تحصيله من مساهمة البنك المركزي في رأسمال بنك الكويت الصناعي	-/586
- الإيراد المقدر تحصيله من الاستثمار بالذهب	-
<b>إجمالي الإيرادات المقدر تحصيلها من الأموال المودعة للسنة المالية 2016/2015</b>	<b>72/044</b>

(جدول رقم 5)

تقدير إيرادات البنك للسنة المالية 2016/2015

البيان	دينار كويتي
أ) تقديرات إيرادات الأموال المودعة بالعملات الأجنبية و العمليات بالدينار الكويتي	72,044,000/-
ب) الإيرادات الأخرى	500,000/-
جملة الإيرادات المقدر تحصيلها خلال السنة المالية 2016/2015	72,544,000/-

ثانيا : تقديرات المصروفات

أ - تقديرات الباب الأول

2016/2015

### الباب الأول: المرتبات

قدر للصرف على الباب الأول في ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015 مبلغ  $32,384,000/-$  دينار بنقص مقداره  $1,997,000/-$  دينار و بنسبة 6% عما كان معتمداً في السنة المالية 2015/2014 حيث كان معتمداً له مبلغ  $34,381,000/-$  دينار. وقد خص المجموعة الأولى (النقدية) من جملة المبالغ المقترحة للسنة المالية 2016/2015 مبلغ  $28,069,500/-$  دينار بزيادة مقدارها  $709,500/-$  دينار وبنسبة 3% تقريباً من المعتمد لها في السنة المالية السابقة حيث كان معتمداً لها مبلغ  $27,360,000/-$  دينار.

وقد بلغ جملة المقدر للصرف على المجموعة الثانية - العينية والتأمينية مبلغ  $4,314,500/-$  دينار بنقص مقداره  $2,706,500/-$  دينار وبنسبة 39% تقريباً من المعتمد لها في السنة المالية السابقة حيث كان معتمداً لها مبلغ  $7,021,000/-$  دينار. وعلى ذلك فقد بلغت جملة المبالغ المقترحة للصرف على الباب الأول بمجموعتيه النقدية والعينية والتأمينية مبلغ  $32,384,000/-$  دينار، وذلك وفقاً لما توضحه الجداول المفصلة المرفقة من صفحة 53 الى صفحة 62.

وفيما يلي تفصيل بنود كل مجموعة من المجموعات السابق ذكرها مع بيان الأسس التي تم بناءً عليها إعداد تقديرات المبالغ المقترحة واللازمة للصرف على كل بند من بنود هذه المجموعات.

### أولا المجموعة الأولى - النقدية

وتختص هذه المجموعة بالمبالغ المنصرفة للعاملين نقداً في صورة رواتب أو بدلات أو مكافآت أو علاوات إضافية مقررة، فقد بلغت جملة المبالغ المقترحة لها في 2016/2015 مبلغ  $28,069,500/-$  دينار بزيادة مقدارها  $709,500/-$  دينار وبنسبة 3% تقريباً عما كان معتمداً لها في السنة المالية السابقة حيث كان معتمداً لها مبلغ  $27,360,000/-$  دينار وهي تتكون من البنود الآتية:



**بند 1 : الوظائف الدائمة العامة :**

بالنظر لاحتياجات العمل لشغل الوظائف الشاغرة بإدارات البنك المختلفة لمقابلة الأعباء والمهام الموكلة للبنك المركزي، فقد قدر عدد الوظائف المقترحة لبند الوظائف الدائمة العامة في السنة المالية 2016/2015 عدد (935) وظيفة، و هو ذات العدد المعتمد للسنة المالية 2015/2014.

الدرجة	المعتمد 2015/2014	الدرجات الجديدة 2016/2015	الوضع المقترح 2016/2015
17	-	-	-
16	-	-	-
15	1	-	1
14	10	-	11
13	45	-	45
12	67	-	67
11	106	-	106
10	133	-	153
9	207	-	210
8	264	-	258
7	81	-	69
6	15	-	10
5	2	-	2
4	1	-	1
3	1	-	1
2	2	-	1
1	-	-	-
<b>إجمالي</b>	<b>*935</b>	-	<b>*935</b>

\* يضاف إلى ذلك المجموع وظيفتي المحافظ ونائب المحافظ .

وقد ترتب على ذلك أن بلغ عدد الوظائف المطلوبة على مختلف درجات السلم الوظيفي للوظائف الدائمة العامة 935 وظيفة ، وقد قدرت المبالغ الإجمالية اللازمة للصرف على رواتب الموظفين متضمنة وظيفتي المحافظ ونائب المحافظ كما هو موضح بالجدول أدناه :

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
11,144,265	الفعلي
12,243,000	المعتمد
12,870,000	المقترح
627,000	فرق المقترح عن المعتمد
%5	النسبة

و تم تقدير المبلغ المقترح للسنة المالية 2016/2015 بناءً على المعادلة التالية:  
 (متوسط الراتب الشهري لكل درجة x عدد الموظفين للمشغول و المتوقع شغله في كل درجة  
 12x شهر)  
 (متوسط الراتب الشهري لكل درجة x عدد الموظفين للشاغر في كل درجة x 6 أشهر)  
 مرفق جدول ايضاحي صفحة رقم (54) موضح بند الوظائف الدائمة العامة.

## بند 2 : ذوو الراتب المقطوع :

يقترح البنك في ميزانية السنة المالية 2016/2015 عدد (41) وظيفة لذوي الراتب المقطوع بنقص (2) وظيفة عما كان معتمداً له في السنة المالية 2015/2014. وقد بلغت المخصصات المالية اللازمة للصرف على هذا البند في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
396,513	الفعلي
410,000	المعتمد
407,100	المقترح
-2,900	فرق المقترح عن المعتمد
-%1	النسبة

و تم تقدير المبلغ المقترح للسنة المالية 2016/2015 بناءً على المعادلة التالية:  
 (المشغول x متوسط الراتب الشهري x 12 شهر)  
 (الشاعر x متوسط الراتب الشهري x 6 أشهر). مرفق جدول ايضاحي صفحة رقم (55).

### بند 3 : ذوو العقود الخاصة :

يبلغ عدد الوظائف المقترحة لهذا البند (153) وظيفة خلال السنة المالية 2016/2015  
 و هو ذات عدد الوظائف المعتمدة للسنة المالية السابقة 2015/2014 .

هذا وتقدر المخصصات المالية اللازمة للصرف على هذه الوظائف خلال السنة المالية  
 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
4,159,468	الفعلي
4,640,000	المعتمد
4,725,400	المقترح
85,400	فرق المقترح عن المعتمد
%2	النسبة

و تم تقدير المبلغ المقترح للسنة المالية 2016/2015 بناءً على المعادلة التالية:  
 (المشغول x متوسط الراتب الشهري x 12 شهر)  
 (الشاعر x متوسط الراتب الشهري x 6 أشهر). مرفق جداول ايضاحية صفحة رقم (56) و  
 (57).

وبناءً على ما سبق وبموجب احتياجات العمل الفعلية في إدارات ومكاتب البنك خلال السنة  
 المالية 2016/2015 ومع الأخذ في الاعتبار التعيينات المتوقعة خلال السنة المالية  
 2015/2014 من الوظائف الشاغرة في السنة السابقة ، فان ذلك سيؤدي الى ثبات كل من  
 نسبة توزيع الوظائف بالنسبة للكويتيين وغير الكويتيين مع تغيير في إجمالي الوظائف لفئات  
 التعيين المختلفة و اعادة توزيعها على سلم الدرجات العام المقترح للسنة المالية 2016/2015

عما كان الوضع عليه في السنة المالية 2015/2014 ، وذلك على النحو الموضح في الجدول التالي:

**جدول مقارنة لعدد الوظائف المعتمدة 2015/2014 والمقترحة 2016/2015**

الفرق في إجمالي الوظائف	الوضع المقترح في 2016/3/31 (السنة المالية 2016/2015)			الوضع المعتمد في 2015/3/31 (السنة المالية 2015/2014)			بيان الوظائف
	مجموع	غ.ك	ك	مجموع	غ.ك	ك	
-	937	-	937	937	-	937	الوظائف الدائمة العامة
-2	41	41	-	43	43	-	ذوو الراتب المقطوع
-	153	93	60	153	93	60	ذوو العقود الخاصة
-	1131	134	997	1133	136	997	الإجمالي
-	%100	%12	%88	%100	%12	%88	النسبة المئوية

ويتبين من الجدول الموضح أعلاه أن العدد الإجمالي للوظائف المقترحة للسنة المالية 2016/2015 هو (1131) و هو ذات العدد المعتمد في السنة المالية 2015/2014 ، وذلك على النحو الذي يفي باحتياجات العمل في إدارات ومكاتب البنك.

**بند 4: المكافآت والعلاوات الإضافية :**

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 مبلغ /-10,067,000 دينار وهو ذات المبلغ المعتمد في السنة المالية 2015/2014. و يوضح الجدول أدناه تفصيل تلك المكافآت:

النسبة	فرق المقترح عن المعتمد	المقترح	المعتمد	الفعلي	البيان
-13%	-46,000	280,000	344,000	282,438	مكافآت عن أعمال اضافية
0	0	10,000	10,000	10,000	مكافآت عن حضور جلسات و لجان
-6%	-184,000	2,940,000	3,124,000	2,949,037	مكافآت عن أعمال ممتازة
3%	84,400	3,155,400	3,071,000	2,748,527	علاوة اجتماعية

مكافآت و علاوات و بدلات أخرى	522,196	582,000	596,400	14,400	2%
علاوة غلاء معيشة	1,779,548	1,982,000	2,095,100	113,100	6%
المكافأة الخاصة	820,659	916,000	952,100	36,100	4%
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	36,861	38,000	38,000	0	0

معادلة أسس احتساب مكافآت عن الأعمال الإضافية:  
(متوسط المنصرف عن ثلاث سنوات فعلية تقريباً)

معادلة أسس احتساب مكافآت عن أعمال ممتازة:  
(متوسط المنصرف عن ثلاث سنوات فعلية تقريباً)

معادلة أسس احتساب العلاوة الاجتماعية:  
(عدد الوظائف المشغولة حسب الدرجة x متوسط العلاوة الاجتماعية حسب الدرجة x 12 شهر)  
(عدد الوظائف المتوقع شغلها حسب الدرجة x متوسط العلاوة الاجتماعية حسب الدرجة x 12 شهر)  
(عدد الوظائف الشاغرة و الجديدة حسب الدرجة x متوسط العلاوة الاجتماعية حسب الدرجة x 6 شهور)

معادلة أسس احتساب مكافآت و علاوات و بدلات أخرى:  
(عدد الوظائف المشغولة و المتوقع شغلها x قيمة العلاوة x 12 شهر)  
(عدد الوظائف الشاغرة و الجديدة x قيمة العلاوة x 6 شهور)

معادلة أسس احتساب علاوة غلاء معيشة:  
(عدد الوظائف المشغولة و المتوقع شغلها x قيمة العلاوة x 12 شهر)  
(عدد الوظائف الشاغرة و الجديدة x قيمة العلاوة x 6 شهور)

معادلة أسس احتساب المكافأة الخاصة:

- (عدد الوظائف المشغولة حسب الدرجة x قيمة المكافأة الخاصة x 12 شهر)
- (عدد الوظائف المتوقع شغلها حسب الدرجة x قيمة المكافأة الخاصة x 12 شهر)
- (عدد الوظائف الشاغرة و الجديدة حسب الدرجة x قيمة المكافأة الخاصة x 6 شهور)
- مرفق جداول ايضاحية من صفحة (58) الى (61) موضحة بأسس التقدير .

#### ثانياً: المجموعة الثانية - العينية والتأمينية

وقد بلغ المقدر للصرف على هذه المجموعة -/4,314,500 دينار بنقص مقداره -/2,706,500 دينار و بنسبة 39% تقريبا عما كان معتمداً لها في السنة المالية السابقة حيث كان معتمداً لها -/7,021,000 دينار ويأتي تفصيل ذلك فيما يلي:

#### بند 5: سيارات القبايين :

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
—	الفعلي
20,000	المعتمد
20,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
0	النسبة

و يمثل عقد استئجار سيارة لكل من المحافظ و نائب المحافظ .

#### بند 6: ملابس وأغذية وتذاكر سفر :

المبالغ المقترحة لهذا البند هي للصرف على الوجبات الغذائية للعاملين الذين يستمرون في العمل لساعات ما بعد انتهاء الدوام الرسمي ، بالإضافة إلى تذاكر السفر التي تمنح لبعض الموظفين غير الكويتيين مرة واحدة كل سنة للسفر من الكويت إلى بلدهم الأم والعودة إلى الكويت ثانية بموجب العقود المبرمة معهم .

وقد قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
64,361	الفعلي
67,000	المعتمد
45,000	المقترح
-22,000	فرق المقترح عن المعتمد
-33%	النسبة

تم تقدير مبلغ -/15,000 دينار لنوع وجبات غذائية على أساس المنصرف الفعلي للسنة المالية 2014/2013 و هو -/12,000 دينار تقريباً و يضاف اليه مبلغ -/3,000 دينار لاحتمال الزيادة في الطلب ، كما تم تقدير مبلغ -/30,000 دينار لنوع تذاكر السفر على أساس عدد العاملين الحاليين المستحقين لميزة تذاكر السفر السنوية بناء على العقود المبرمة معهم و المتوقع تعيينهم عدد (2) جدد مع إضافة نسبة زيادة 40% على المبلغ المقدر تحسبا لأي زيادة تطراً على قيمة التذاكر.

#### بند 7: بدل سكن و أثاث:

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
60,640	الفعلي
106,000	المعتمد
82,800	المقترح
-23,200	فرق المقترح عن المعتمد
-22%	النسبة

وقد قدر المبلغ المقترح في هذا البند للصرف على تكاليف تشمل بدل السكن والأثاث للخبراء و بعض المستويات الوظيفية من غير الكويتيين من شاغلي العقود الخاصة ، إضافة الى صرف بدل تأثيث لهم لمرة واحدة خلال العمل في البنك.

معادلة أسس احتساب بدل سكن و أثاث:

(عدد المستحقين من فئة متزوج x قيمة الايجار الشهري x 12 شهر)

(عدد المستحقين من فئة أعزب x قيمة الايجار الشهري x 12 شهر)

(فرق الأعزب x فرق قيمة الايجار x 12 شهر)

(عدد الجدد من فئة متزوج x قيمة الايجار x 6 شهور)  
مرفق جدول ايضاحي صفحة (62).

**بند 8 : البعثات والتدريب :**

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
1,003,326	الفعلي
1,400,000	المعتمد
1,000,000	المقترح
-400,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%29	النسبة

ويشمل بند البعثات والتدريب المبلغ المقدر للصرف على تكاليف الدورات التدريبية الداخلية و الخارجية المتوقعة للموظفين الموجودين في الخدمة علاوة على تكاليف البعثات الدراسية في الداخل والخارج وتكاليف رسوم الاختبارات للمتقدمين للعمل في البنك ومكافآت المتدربين الجدد تمهيداً لتعيينهم في البنك ، و ذلك كما هو موضح في الجدول التالي :

**الميزانية التقديرية " لبند البعثات والتدريب " للسنة المالية 2016/2015 :**

المبلغ بالدينار	البيان	م
149,500	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الدورات التدريبية داخل دولة الكويت :</li> <li>- دورات إدارية عامة ودورات حاسب آلي :</li> <li>إجمالي تكلفة (50) دورة تدريبية، وواقع (7) مرشحين لكل دورة .</li> <li><math>1850 \times 50 = 92,500</math> د.ك</li> <li>- دورات فنية متخصصة :</li> <li>إجمالي تكلفة (25) دورة، وواقع (10) مرشحين لكل دورة .</li> <li><math>2200 \times 25 = 55,000</math> د.ك</li> <li>- رسوم برامج لغة إنجليزية بمعهد الدراسات المصرفية</li> <li>رسوم البرامج : 100 موظف <math>\times</math> 20 د.ك = /- 2,000 د.ك</li> </ul>	1
	الأسس :	
	يتوقع إيفاد عدد (700) موظف للمشاركة في دورات تدريبية داخل دولة	



	<p>الكويت، حيث أن متوسط الدورات التدريبية داخل دولة الكويت خلال العشر سنوات السابقة (150) دورة ومتوسط عدد المشاركين (678) موظف .</p>
4,760	<p>2 • رسوم الاختبارات للمتقدمين للعمل ببنك الكويت المركزي :</p> <p>- رسوم الاختبارات للمتدربين :</p> <p>376 متقدم × 10 د.ك = 3,760/- د.ك</p> <p>- رسوم اختبارات الطباعة للسكرتارية :</p> <p>50 سكرتير × 20 د.ك = 1000/- د.ك</p> <p>الأسس :</p> <p>- حيث أن متوسط عدد المتقدمين للعمل لدى البنك من حديثي التخرج لتقدير الاختبارات المطلوبة خلال الثلاث سنوات :</p> <p>533 = 2011</p> <p>293 = 2012</p> <p>303 = 2013</p> <p>المجموع = 1129</p> <p>المتوسط = 1129 ÷ 3 = 376</p> <p>العدد المقدر للسنة المالية 2016/2015 = 376</p>
349,980	<p>3 - دورات تدريبية خارج دولة الكويت :</p> <p>- 1320 د.ك = مخصصات المرشح الواحد 220 د.ك يومياً في (6) أيام، على اعتبار مدة الدورة (4) أيام بالإضافة إلى الأيام قبل / بعد الدورة وعددها (2) أيام (يوم قبل الدورة ويوم بعد الدورة).</p> <p>- 750 د.ك = تذكرة سفر المرشح الواحد</p> <p>- 1000 د.ك = أتعاب الجهة المنظمة</p> <p>- إجمالي تكلفة الفرد الواحد = 3070 د.ك</p> <p>- إجمالي التكلفة = 349,980 د.ك لإيفاد عدد (114) موظف .</p>

	الأسس : حيث أن متوسط الموفدين خلال العشر سنوات السابقة كانت (114) موظف.
50,000	4 - برنامج الخريجين الكويتيين الجدد للعمل في القطاع المصرفي - تكلفة عدد (3) خريجين لكل بنك محلي مساهم بموجب توصية مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية بهذا الشأن .
261,000	5 • المتدربين الجدد عدد (50) متدرب - (50) جامعي $\times 870 \times 6$ شهور = 261,000 د.ك. الأسس : وفق احتياجات إدارات ومكاتب البنك.
321,550	6 • البعثات والإجازات الدراسية - $6 \times 26,350$ (بعثات جديدة) = 158,100 د.ك. - $6 \times 5,250$ (بعثة مستمرة داخل دولة الكويت) = 31,500 د.ك. - $5 \times 26,350$ (بعثة مستمرة خارج دولة الكويت) = 131,750 د.ك. - 200 (بدل كتب) $\times 1$ (إجازة دراسية) = 200 د.ك. الأسس : تم تحديد عدد (6) بعثات دراسية استناداً إلى العدد المعتمد في الميزانية السابقة (2015/2014) .
1,136,790	الإجمالي
1,000,000	إجمالي المبلغ المقدر

#### بند 9: تأمينات :

قدر للصرف على هذا البند مبلغ -/2,090,600 دينار خلال السنة المالية 2016/2015 بنقص مقداره -/35,000 دينار و بنسبة 2% عما كان معتمداً له في السنة المالية 2015/2014 حيث كان معتمداً له مبلغ -/2,125,000 دينار ويتضمن هذا البند المبالغ المقدرة مقابل التأمين الصحي للكويتيين و غير الكويتيين ، كما يتضمن المبالغ المقدرة وفقاً للنسب المقررة قانوناً لحصة البنك في التأمينات الاجتماعية على الرواتب المقدرة للعاملين الكويتيين والخليجيين بمختلف فئات تعيينهم وبعد أخذ الزيادات الدورية والطبيعية في الاعتبار.

و يوضح الجدول أدناه تفصيل لبند التأمينات:

النسبة	فرق المقترح عن المعتمد	المقترح	المعتمد	الفعلي	البيان
-4%	-68,400	1,826,600	1,895,000	1,713,833	حصة البنك في التأمينات الاجتماعية
4%	400	11,400	11,000	9,860	حصة البنك في التأمينات الاجتماعية (مواطنو مجلس التعاون)
15%	33,000	252,000	219,000	172,519	التأمين الصحي

تم احتساب حصة البنك في التأمينات الاجتماعية (الكويتيين) على أساس رواتب الموظفين الكويتيين في تاريخ اعداد الميزانية و ذلك وفق المعادلة التالية:  
(الرواتب x 11% النسبة المقررة قانونا x 12 شهر)

تم احتساب حصة البنك في التأمينات الاجتماعية (مواطنو مجلس التعاون) على أساس رواتب الموظفين الخليجيين في تاريخ اعداد الميزانية و البالغ 8,587 دينار و ذلك وفق المعادلة التالية:  
(الرواتب x 11% الحد الأقصى للنسبة المقررة قانونا في بعض دول الخليج x 12 شهر)

تم احتساب التأمين الصحي لكافة العاملين في البنك (كويتي - غير كويتي) كالتالي:  
(عدد الموظفين الحاليين و الجدد حسب التدرج الوظيفي x قيمة التأمين) + نسبة زيادة 5% ،  
بالاضافة الى قيمة التأمين الصحي لغير الكويتيين الخاص بوزارة الصحة .

#### بند 10 : مقابل مخصص نهاية الخدمة :

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
4,737,803	الفعلي
1,936,000	المعتمد
609,300	المقترح
-1,326,700	فرق المقترح عن المعتمد
-%69	النسبة

هذا و يعتمد البنك المركزي الى بناء المخصص حتى يصل الى حجم الالتزام الفعلي .

- يتم احتساب التدعيم المطلوب للسنة المالية 2016/2015 وفقاً لما يلي :-

الرصيد عند إعداد تقديرات الميزانية  
11,848,161/-  
يضاف إليه المبلغ المعتمد للسنة المالية 2015/2014  
1,936,000/-  
المجموع  
13,784,161/-

حجم الإلتزام الفعلي المقدر كما في 2016/3/31  
14,393,403/-  
يطرح منه  
13,784,161/-  
المبلغ المقترح للسنة المالية 2016/2015  
609,300/- تقريباً

#### بند 11 : مقابل مخصص الإجازات :

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
628,177	الفعلي
1,367,000	المعتمد
467,400	المقترح
-899,600	فرق المقترح عن المعتمد
-%66	النسبة

و يعتمد البنك المركزي الى بناء المخصص حتى يصل الى حجم الالتزام الفعلي .  
- يتم احتساب التدعيم المطلوب للسنة المالية 2016/2015 وفقا لما يلي :-

الرصيد عند إعداد تقديرات الميزانية 6,706,073/-  
يضاف إليه المبلغ المعتمد للسنة المالية 2015/2014 1,367,000/-  
المجموع 8,073,073/-

حجم الإلتزام الفعلي المقدر كما في 2016/3/31 8,540,396/-

يطرح منه 8,073,073/-  
المبلغ المقترح للسنة المالية 2016/2015 467,400/- تقريباً

ومحصلة للتعديلات التي أدخلت على المبالغ المعتمدة في السنة المالية 2015/2014 للصرف على بنود وأنواع مصروفات الباب الأول وصولاً إلى تقديرات الميزانية المقترحة، فقد بلغت جملة المبالغ المقدر للصرف على الباب الأول في السنة المالية 2016/2015 مبلغ 32,384,000/- دينار بنقص مقداره 1,997,000/- دينار و بنسبة 6% تقريباً عن المعتمد للباب الأول في السنة المالية 2015/2014 حيث كان معتمداً له مبلغ 34,381,000/- دينار.

الجدول الخاصة  
بتقديرات المصروفات  
الباب الأول

العدد الإجمالي للوظائف

السنة المالية 2016 /2015				السنة المالية 2015 /2014				البند
إجمالي عدد شاغري		عدد الوظائف المقترحة		الشاغري	المشغول	عدد الوظائف المعتمدة		
ك	غ ك	ك	غ ك			ك	غ ك	
0	129	0	937	129	808	0	937	الوظائف الدائمة العامة
4	0	41	0	4	37	43	0	* ذوي الراتب المقطوع
0	14	0	60	14	46	0	60	ذوي العقود الخاصة (ك)
16	0	93	0	16	77	93	0	ذوي العقود الخاصة (غ ك)
20	143	134	997	163	968	136	997	الإجمالي
163		1131		1131		1133		الإجمالي الكلي
		0	50	0	0	0	85	متدربين

53

\* تم تجميد عدد 2 وظائف ذوي الراتب المقطوع واحلال عدد 3 موظفين في السنة المالية

الوظائف الدائمة العامة

عدد الوظائف 2015/2014 الشاغر	عدد الوظائف 2015/2014 المشغول	الدرجة
0	1	المحافظ
0	1	نائب المحافظ
0	0	17
0	0	16
0	1	15
0	11	14
5	40	13
5	62	12
15	91	11
30	123	10
30	180	9
44	214	8
0	69	7
0	10	6
0	2	5
0	1	4
0	1	3
0	1	2
0	0	1
129	808	الإجمالي
12,870,000		إجمالي المبلغ المقدر



ذوو الراتب المقطوع

الإجمالي	مخصص 6 شهور ( الشاغر )	المخصص السنوي ( المشغول )	متوسط الراتب الشهري	عدد الوظائف 2016/2015		الدرجة
				الشاغر	المشغول	
350,028	16,668	333,360	926	3	30	الموظفين
57,060	3,804	53,256	634	1	7	المستخدمين
407,088	20,472	386,616	1,560	4	37	الإجمالي

ذوو العقود الخاصة الكويتيين

الإجمالي	متوسط إجمالي المخصصات المالية		مخصص 6 شهور ( الشاغر )		المخصص السنوي ( المشغول )		متوسط المخصص الشهري		عدد الوظائف * 2016/2015		الدرجة
	العلاوة الإجتماعية	الرواتب	العلاوة الإجتماعية	الرواتب	العلاوة الإجتماعية	الرواتب	العلاوة الإجتماعية	الرواتب	الشاغر	المشغول	
2,446,056	78,864	2,367,192	10,416	312,648	68,448	2,054,544	124	3,722	14	46	عقود خاصة

\* نفس العدد المعتمد للسنة المالية 2014/2015

ذوو العقود الخاصة غير الكويتيين

متوسط إجمالي الرواتب	مخصص 6 شهور ( الشاغر )	المخصص السنوي ( المشغول )	متوسط الراتب الشهري	عدد الوظائف * 2015/2014		الدرجة
				عدد الوظائف الشاغرة في السنة المالية 2015/2014	المشغول	
2,358,144	317,952	2,040,192	2,208	16	77	عقود خاصة

\* نفس العدد المعتمد للسنة المالية 2015/2014

متوسط المصروفات الفعلية عن ثلاث سنوات

المبلغ المقدر	المصروفات الفعلية عن ثلاث سنوات			البند
	2012/2011	2013/2012	2014/2013	أسس التقدير
280,000	285,114	285,739	282,438	مكافآت عن أعمال إضافية متوسط ثلاث سنوات تقريبا
2,940,000	2,820,958	2,795,174	2,949,037	مكافآت عن أعمال ممتازة متوسط ثلاث سنوات تقريبا
300,000	290,653	321,286	300,818	تكاليف المهمات الرسمية متوسط ثلاث سنوات تقريبا

العلاوة الإجتماعية

الإجمالي	مخصص 6 شهور (الشاعر)	المخصص السنوي (المشغول)	متوسط العلاوة الإجتماعية	عدد الوظائف 2015/2014 الشاعر	عدد الوظائف 2015/2014 المشغول	الدرجة
2,400	0	2,400	200	0	1	المحافظ
1,800	0	1,800	150	0	1	نائب المحافظ
0	0	0	0	0	0	17
0	0	0	0	0	0	16
6,036	0	6,036	503	0	1	15
56,364	0	56,364	427	0	11	14
214,200	12,600	201,600	420	5	40	13
290,244	21,660	268,584	361	5	62	12
395,616	49,452	346,164	317	15	91	11
506,736	99,360	407,376	276	30	123	10
655,200	93,600	561,600	260	30	180	9
707,136	111,360	595,776	232	44	214	8
194,580	0	194,580	235	0	69	7
25,200	0	25,200	210	0	10	6
7,440	0	7,440	310	0	2	5
4,464	0	4,464	372	0	1	4
7,392	0	7,392	616	0	1	3
1,692	0	1,692	141	0	1	2
0	0	0	0	0	0	1
<b>3,076,500</b>	<b>388,032</b>	<b>2,688,468</b>		<b>129</b>	<b>808</b>	<b>الإجمالي</b>

مكافآت وعلاوات وبدلات أخرى + علاوة غلاء معيشة

إجمالي المبلغ	مبلغ 6 شهور (الشاعر)	مبلغ 6 شهور (المتدربين الجدد)	المبلغ السنوي المتوقع (شقله)	المبلغ السنوي (المشغول)	قيمة العلاوة	إجمالي الشاعر	إجمالي المشغول	المتدربين للسنة المالية 2016/2015	عدد الوظائف المعتمدة للسنة المالية 2015/2014				البند
									دوو العقود الخاصة		الوظائف الدائمة العامة		
									الشاعر	المشغول	الشاعر	المشغول	
596,400	70,200	15,000	0	511,200	50	143	852	50	14	46	129	806	* مكافآت وعلاوات وبدلات أخرى
2,095,080	301,920	51,000	0	1,742,160	170	143	854	50	14	46	129	808	** علاوة غلاء معيشة

60

لا يشمل هذا البند المحافظ ونائب المحافظ \*

علاوة غلاء معيشة 120 د.ك ، الدعم المالي الشهري 50 د.ك \*\*

المكافأة الخاصة

الإجمالي الكلي	مخصص 6 شهور (الشاعر)	المخصص السنوي (المشغول)	قيمة المكافأة الخاصة	إجمالي الشاعر	إجمالي المشغول	نوع التعيين 2015/2014				الدرجة
						عقود خاصة		درجات		
						الشاعر	المشغول	شاعر	المشغول	
0	0	0	236	0	0	0	0	0	0	17
4,920	0	4920	205	0	2	0	2	0	0	16
26,640	15540	11100	185	14	5	14	4	0	1	15
43,884	0	43884	159	0	23	0	12	0	11	14
90,852	4020	86832	134	5	54	0	14	5	40	13
108,480	6780	101700	113	5	75	0	13	5	62	12
118,440	14664	103776	94	15	92	0	1	15	91	11
145,044	28440	116604	79	30	123	0	0	30	123	10
171,360	24480	146880	68	30	180	0	0	30	180	9
192,024	30240	161784	63	44	214	0	0	44	214	8
41,400	0	41400	50	0	69	0	0	0	69	7
6,000	0	6000	50	0	10	0	0	0	10	6
1,200	0	1200	50	0	2	0	0	0	2	5
600	0	600	50	0	1	0	0	0	1	4
600	0	600	50	0	1	0	0	0	1	3
600	0	600	50	0	1	0	0	0	1	2
0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	1
<b>952,044</b>	<b>124,164</b>	<b>827,880</b>		<b>143</b>	<b>852</b>	<b>14</b>	<b>46</b>	<b>129</b>	<b>806</b>	<b>الإجمالي</b>

بدل سكن وأثاث

الإجمالي الكلي	الجدد 2016/2015							المتوقع شغله خلال السنة المالية 2015/2014			الواقف الفعلي 2015/2014						البند	
	الإجمالي	فرق الأعزب		متزوج		أعزب		الإجمالي	متزوج		الإجمالي	فرق الأعزب		متزوج		أعزب		
		المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ	العدد		المبلغ	العدد		المبلغ	العدد	المبلغ	العدد	المبلغ		العدد
64,800	7,200	100	0	600	2	500	0	7,200	600	1	50,400	100	0	600	7	500	0	بدل الإيجار
18,000	9,000	1000	0	4500	2	3500	0	9,000	4,500	2	0	1000	0	4500	0	3500	0	بدل التأسيس
<b>82,800</b>																		<b>الإجمالي</b>



السنة المالية 2016/2015

**ب- تقديرات الباب الثاني**  
**2016/2015**

### الباب الثاني: المصروفات العامة

قدر للصرف على هذا الباب من أبواب الميزانية للسنة المالية 2016/2015 مبلغ -/14,908,000 دينار بينما كان معتمداً له في السنة المالية السابقة -/18,300,500 دينار، بنقص مقداره -/3,392,500 دينار عما كان معتمداً له وبنسبة 19% تقريباً.

أخذاً في الاعتبار معدلات الصرف الفعلي خلال السنوات المالية السابقة، وما هو متوقع من متغيرات ومستجدات لاحتياجات البنك المركزي المتوقع لها أن تتزامن وتتواكب فترة تنفيذ ميزانية 2015/2014.

وسنوالي فيما يلي إيضاح وتفصيل أسباب الزيادة والنقص التي طرأت على كل نوع من أنواع وبنود المصروفات حسب تسلسلها بالجدول المرفقة ووفقاً للتقسيم النمطي لبنود مصروفات الباب الثاني من أبواب ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015. هذا و توضح الجداول التفصيلية المرفقة من صفحة 81 الى صفحة 91 لبعض البنود و الأنواع .

#### بند 1: تكاليف مهمات رسمية وضيافة ومؤتمرات :

قدر المبلغ اللازم للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 بمبلغ -/502,000 دينار بنقص مقداره -/172,000 دينار و بنسبة 26% تقريباً عما كان معتمداً له في السنة المالية 2015/2014 حيث كان معتمداً له مبلغ -/674,000 دينار، وقد روعي عند تقدير المبالغ اللازمة للصرف على هذا البند المبالغ الفعلية المنصرفة خلال السنة المالية 2013/2012 و 2014/2013 والفترة المنقضية من السنة المالية الحالية 2015/2014 وكذلك التغيرات المتوقعة التي من الممكن أن تواجه عمليات الصرف خلال السنة المالية 2016/2015.

وفيما يلي بيان المبالغ المقترحة للصرف على أنواع مصروفات هذا البند وأسس تقديرها :

#### نوع 1) تكاليف مهمات رسمية :

قدر للصرف على تكاليف مهمات رسمية خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
300,818	الفعلي
369,000	المعتمد
300,000	المقترح
-69,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%19	النسبة

وقد تم تقدير المبلغ بناء على متوسط ثلاث سنوات فعلية تقريبا. مرفق جدول ايضاحي صفحة (58)

**نوع (2) تكاليف ضيافة وعلاقات عامة :**

قدر للصرف على تكاليف الضيافة والعلاقات العامة خلال السنة المالية 2015/2016 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
140,710	الفعلي
185,000	المعتمد
170,000	المقترح
-15,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%8	النسبة

و عند تقدير النوع المذكور فقد تم الأخذ في الاعتبار معدلات الصرف الفعلي خلال السنوات المالية السابقة و ما هو متوقع من مستجدات ، و قد تمثلت أهم مكونات البند في زينة بنك الكويت المركزي احتفالا بالأعياد الوطنية و حفلات التكريم للموظفين بالاضافة الى تكاليف الضيافة للادارات و المناسبات الاجتماعية و الهدايا و المؤتمرات و حفل افتتاح الانتقال للمبنى الجديد. مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (81).

**نوع (3) تكاليف مؤتمرات :**

قدر له خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه :

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
34,030	الفعلي
120,000	المعتمد
32,000	المقترح
-88,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%73	النسبة

والمبلغ المقترح مقابل التكاليف المقدرة لمندى بنك الكويت المركزي. مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (82).

**بند 2: المصروفات المتنوعة :**

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 مبلغ -/2,972,600 دينار بزيادة مقدارها -/14,600 دينار و بنسبة 0.5% عما كان معتمداً له في السنة المالية 2015/2014 حيث كان معتمداً له مبلغ -/2,958,000 دينار. وجاءت هذه الزيادة نتيجة التغيرات التي طرأت على تقديرات بعض أنواع مصروفات هذا البند في ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015 عما كان معتمداً لها في السنة المالية 2015/2014 وذلك على النحو المبين فيما يلي:-

**نوع (1) المياه :**

قدر للصرف على هذا النوع في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
5,998	الفعلي
6,000	المعتمد
46,500	المقترح
40,500	فرق المقترح عن المعتمد
%675	النسبة

وتعزى تلك الزيادة بسبب الانتقال لمبنى البنك الجديد . مرفق جدول ايضاحي صفحة (83).

**نوع (2) الإنارة :**

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
29,986	الفعلي
25,000	المعتمد
182,000	المقترح
157,000	فرق المقترح عن المعتمد
%628	النسبة

وتعزى تلك الزيادة بسبب الانتقال لمبنى البنك الجديد. مرفق جدول ايضاحي صفحة (83).

**نوع (3) هاتف و بريق و بريد و سويقت :**

قدر للصرف على هذا النوع خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
125,930	الفعلي
145,000	المعتمد
160,000	المقترح
15,000	فرق المقترح عن المعتمد
%10	النسبة

و تمثل مصاريف السويقت الجزء الأكبر من هذا النوع و يرجع سبب الزيادة فيه الى زيادة متوسط حجم الاستخدام اليومي لمراسلات سويقت و العمليات التي تتم على نظام

السنة المالية 2015/2016

كاسب مع البنوك المحلية ، علماً بأنه يتم تقديره بعد الأخذ بالاعتبار معدلات الصرف الفعلية خلال السنوات المالية السابقة و ما هو متوقع من مستجدات وفقاً لطبيعة النوع .

**نوع (4) مطبوعات وأدوات مكتبية :**

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2015/2016 كما هو موضح بالجدول أدناه:

البيان	المبلغ/ النسبة/ الفرق
الفعلي	187,095
المعتمد	200,000
المقترح	187,100
فرق المقترح عن المعتمد	-12,900
النسبة	-%6

و عند تقدير هذا النوع المذكور فقد تم الأخذ بالاعتبار معدلات الصرف الفعلي خلال السنوات المالية السابقة و ما هو متوقع من مستجدات وفقاً لصفة النوع و يغطي ذلك المبلغ احتياجات البنك من المطبوعات و الأدوات المكتبية و القرطاسية بأشكالها المختلفة خلال السنة المالية .

**نوع (5) كتب ونشرات وصحف :**

قدر للصرف على هذا النوع من المصروف خلال السنة المالية 2015/2016 كما هو موضح بالجدول أدناه:

البيان	المبلغ/ النسبة/ الفرق
الفعلي	304,230
المعتمد	350,000
المقترح	300,000
فرق المقترح عن المعتمد	-50,000
النسبة	-%14

يختص المبلغ المقترح لهذا البند بالصرف على تكاليف النشرات والخدمات الإخبارية المرئية (المتلفزة) والإلكترونية مثل رويترز وبلومبيرج و التي تقدم المعلومات المالية والاقتصادية والمصرفية من دول العالم المختلفة. وقد تم تقدير هذا المصروف استناداً إلى عقود الاشتراكات الفعلية في هذه الخدمات والنشرات المرئية و كذلك توريد الصحف و النشرات و الدوريات إلى المكتبة . هذا و عند تقدير النوع المذكور فقد تم الأخذ بالاعتبار معدلات الصرف الفعلي خلال السنوات المالية السابقة و ما هو متوقع من مستجدات وفقاً لطبيعة النوع . مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (84).

#### نوع (6) المصروفات النثرية :

قدر للصرف على هذا النوع خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
96,423	الفعلي
40,000	المعتمد
261,000	المقترح
221,000	فرق المقترح عن المعتمد
%553	النسبة

ويشمل هذا المبلغ تكاليف توريد مياه الشرب للبنك وكذلك اعلانات عن طرح بيع مسكوكات و وظائف شاغرة وتعزي الزيادة لهذا النوع إلى تكلفة توفير عمال للانتقال الى مبنى البنك الجديد و تكلفة أجور نقل آلات المطبعة بالإضافة إلى مصاريف متنوعة أخرى . مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (85).

#### نوع (7) خدمات المبنى :

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
472,740	الفعلي
1,000,000	المعتمد
1,200,000	المقترح
200,000	فرق المقترح عن المعتمد
%20	النسبة

وقد تم تقدير المبلغ وفقاً لقيمة عقدي النظافة و أعمال حراسة المبنى الرئيسي ومبنى الشويخ مع اضافة نسبة زيادة بسبب الإنتقال الى المبنى الجديد و ذلك نظرا لكبر المبنى و تعدد الأدوار و الاحتياجات الأخرى ، بالاضافة الى تكلفة ادارة و صيانة و خدمات المبنى الجديد. مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (86).

#### نوع (8) صيانة المبنى :

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2015/2016 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
320,435	الفعلي
422,000	المعتمد
314,000	المقترح
-108,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%26	النسبة

وقد تم تقدير المبلغ استناداً إلى عقود الصيانة الفعلية المبرمة . مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (87).



**نوع (9) الإيجار :**

قدر للصرف على هذا النوع في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
310,640	الفعلي
575,000	المعتمد
176,000	المقترح
-399,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%69	النسبة

و هذا المبلغ يمثل ايجار الدور السادس في مبنى الوطنية بالاضافة الى عدد 3 مخازن لاستخدام البنك عن ثلاثة شهور فقط بسبب الانتقال لمبنى البنك الجديد . مرفق جدول ايضاحي صفحة (88).

**نوع (10) إيجار وسائل النقل :**

قدر للصرف على هذا النوع في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
103,045	الفعلي
95,000	المعتمد
96,000	المقترح
1,000	فرق المقترح عن المعتمد
%1	النسبة

و لدى تقدير النوع المذكور فقد تم الأخذ بالاعتبار معدلات الصرف الفعلي خلال السنوات المالية السابقة و ما هو متوقع من مستجدات ، و المبلغ المقدر يشمل تكلفة

العقود الخاصة باستئجار سيارات لخدمات البنك و الوقود اللازم لها . مرفق جدول  
ايضاحي بأسس التقدير صفحة (89).

**نوع 11) اشتراكات مواقف السيارات :**

قدر للصرف على هذا النوع في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول  
أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
83,463	الفعلي
100,000	المعتمد
50,000	المقترح
-50,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%50	النسبة

وهي تمثل الاشتراكات السنوية لموظفي البنك لكل من مبنى الوطنية و المبنى الرئيسي .  
و يرجع الانخفاض في البند الى عدم الحاجة لتجديد الاشتراكات بسبب الانتقال الى  
مبنى البنك الجديد.

محصلة لما تقدم فقد بلغت الزيادة المقدرة في المبالغ المقترحة للصرف على أنواع مصروفات هذا  
البند (المصروفات المتنوعة) مبلغ -/14,600 دينار بحيث أصبح المقترح له في السنة المالية  
2016/2015 مبلغ -/2,972,600 دينار بينما كان معتمداً له مبلغ -/2,958,000 دينار في  
السنة المالية السابقة 2015/2014.

**بند 3 : المصروفات الإدارية :**

قدر للصرف على هذا البند من بنود المصروفات خلال السنة المالية 2016/2015  
مبلغ -/1,127,000 دينار و ذلك بنقص مقداره -/108,000 دينار و بنسبة 9%  
تقريباً عما كان معتمداً له في السنة المالية 2015/2014 و البالغ -/1,235,000  
دينار . وقد قدر هذا المبلغ للصرف على عدة أنواع من المصروفات تدرج تحت هذا البند  
خلال السنة المالية 2016/2015 وذلك على النحو التالي:-

**نوع 1 : أتعاب تدقيق الحسابات :**

قدر لأتعاب مدققي حسابات البنك الخارجيين للسنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
35,000	الفعلي
35,000	المعتمد
35,000	المقترح
0	فرق المقترح عن المعتمد
0	النسبة

وهذه الأتعاب تمثل تكاليف مكنتي التدقيق الخارجي لتدقيق حسابات بنك الكويت المركزي .

**نوع 2 : الخدمات الفنية :**

قدر للصرف عليها خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
655,771	الفعلي
1,200,000	المعتمد
1,092,000	المقترح
-108,000	فرق المقترح عن المعتمد
-9%	النسبة

والمبلغ المقترح للسنة المالية القادمة 2016/2015 يشمل التكاليف المقدرة لاشتراك المدققين الخارجيين في مراقبة عمليات إتلاف أوراق النقد غير الصالحة للتداول بالإضافة للتكاليف المقدرة للصرف على الدراسات والاستشارات الاقتصادية والنقدية

والمصرفية في مجال البحوث الاقتصادية والخدمات التخصصية في مجال تقنية المعلومات ، وتكاليف إعداد التصنيف السيادي لدولة الكويت ، وأتعاب الاستشارات الخاصة باستراتيجية تقنية وأمن المعلومات للبنك المركزي وأية دراسات واستشارات أخرى يراها البنك ضرورية ، بالإضافة الى خدمات استشارية لإدارة ضمان مشروع العمليات البنكية الأساسية وخدمات استشارية لنظام المقاصة للشيكات. مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (90).

وبناءً على ما سبق فقد بلغ المتوقع صرفه على بند "المصرفيات الإدارية" بنوعيه (أتعاب تدقيق الحسابات والخدمات الفنية ) مبلغ -/1,127,000 دينار خلال السنة المالية 2016/2015.

#### **بند 4: صيانة آلات وأثاث :**

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
274,036	الفعلي
300,000	المعتمد
318,000	المقترح
18,000	فرق المقترح عن المعتمد
%6	النسبة

و عند تقدير هذا البند قد تم الأخذ بالاعتبار معدلات الصرف الفعلي خلال السنوات المالية السابقة وتكاليف عقود صيانة الآلات والمعدات الحالية وقطع الغيار اللازمة لها. مرفق جدول ايضاحي بأسس التقدير صفحة (91).

#### **بند 5: طباعة وسك النقود وشحنها :**

قدر للصرف على هذا البند خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
5,843,953	الفعلي
4,155,000	المعتمد
2,450,000	المقترح
-1,705,000	فرق المقترح عن المعتمد
-41%	النسبة

والمبلغ المقترح للسنة المالية 2015/2016 تم تقديره مقابل تكاليف سك النقود المعدنية بمبلغ 1,500,000 دينار بالإضافة الى مصاريف النقل و الشحن ( تأجير الطائرات) ومبلغ 450,000 دينار للمسكوكات التذكارية.

#### بند 6: الأثاث :

قدر للصرف على هذا البند في ميزانية البنك للسنة المالية 2015/2016 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
24,702	الفعلي
25,000	المعتمد
5,000	المقترح
-20,000	فرق المقترح عن المعتمد
-80%	النسبة

والمبلغ المقترح في السنة المالية 2015/2016 يشمل تلبية احتياجات إدارات ومكاتب البنك . و يرجع الانخفاض في البند الى الانتقال لمبنى البنك الجديد الذي سيكون مجهزاً بالكامل .

**بند 7: الآلات والمعدات :**

قدر للصرف على شراء الآلات والمعدات خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
10,284	الفعلي
2,109,000	المعتمد
1,105,000	المقترح
-1,004,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%48	النسبة

حيث يغطي هذا البند أساسا قيمة (1,039,500 د.ك) عدد (3) أجهزة فرز، بالإضافة الى قيمة احتياجات إدارات ومكاتب البنك من الآلات و المعدات .

**بند 8: المساهمة في ميزانية معهد الدراسات المصرفية :**

قدر للصرف على مساهمة البنك في الميزانية السنوية لمعهد الدراسات المصرفية مبلغ خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
151,916	الفعلي
170,000	المعتمد
197,000	المقترح
27,000	فرق المقترح عن المعتمد
%16	النسبة

تم تقدير حصة بنك الكويت المركزي من قبل معهد الدراسات المصرفية بواقع 12/1 من اجمالي حصص البنوك بالاضافة الى نسبة زيادة متوقعة 5% و ذلك استناداً الى افادة المعهد بأن التكلفة تقديرية و تخضع لأي تغيير قد يطرأ .

### بند 9: تكاليف الحاسب الآلي :

قدر للصرف على احتياجات البنك في مجال تقنية المعلومات للسنة المالية 2016/2015 مبلغ -/6,231,000 دينار بنقص مقداره -/443,100 دينار و بنسبة 7% تقريبا عما كان معتمداً له في السنة المالية 2015/2014 حيث كان معتمداً له -/6,674,500 دينار. وقد تم تقدير هذا المبلغ استناداً للاحتياجات الفعلية في مجال تقنية المعلومات ، وذلك لاستكمال المعدات و الأجهزة اللازمة لتطوير أنظمة الحاسب الآلي ولمقابلة احتياجات الأعمال الجديدة من الحواسيب الشخصية وملحقاتها والبرمجيات المرخصة ، وتفعيل عملية الاتصال بين شبكات المعلومات في البنك والبنوك العاملة في دولة الكويت ، وبين البنك وبعض مؤسسات الدولة ، ونظام العمليات البنكية الأساسية وكذلك تكاليف استكمال مشاريع استراتيجية تقنية المعلومات وتحديث البنية التحتية لنظم المعلومات في البنك المركزي . وقد تم تقدير المبالغ اللازمة على أساس الأسعار المتاحة للمواد والأجهزة والمعدات و عقود الإيجار والصيانة للبرمجيات المرخصة السارية حالياً. و يشمل الأنواع التالية :

### نوع (1) شراء أجهزة و برمجيات :

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

البيان	المبلغ/ النسبة/ الفرق
الفعلي	1,619,140
المعتمد	2,004,100
المقترح	1,466,700
فرق المقترح عن المعتمد	-537,400
النسبة	-27%

يمثل هذا المبلغ حاجة البنك لشراء أجهزة و برمجيات تخدم حاجة ادارات البنك المختلفة من أنظمة متخصصة و أجهزة لازمة لتشغيلها.

**نوع (2) صيانة و تراخيص البرمجيات :**

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
760,220	الفعلي
1,148,500	المعتمد
1,455,200	المقترح
306,700	فرق المقترح عن المعتمد
%27	النسبة

و ترجع الزيادة في النوع المذكور عن السنة المالية السابقة الى شراء تراخيص اضافية خلال السنوات السابقة و تراخيص سيتم شراؤها خلال السنة المالية 2015/2014 مما يتطلب اضافتها لعقود الصيانة عندما يحل موعد تجديدها خلال السنة المالية 2016/2015 ، إضافة الى ارتفاع أسعار صيانة بعض التراخيص من الشركات الأم.

**نوع (3) صيانة أجهزة :**

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
680,405	الفعلي
898,900	المعتمد
1,386,700	المقترح
487,800	فرق المقترح عن المعتمد
%54	النسبة



ترجع الزيادة في النوع المذكور عن السنة المالية السابقة الى تكلفة الصيانة المطلوبة لأجهزة جديدة تم شراؤها خلال السنوات المالية السابقة و ذلك تلبية لاحتياجات تطوير و تحسين البنية التحتية، اضافة الى ترقية بعض الأجهزة وذلك لتحسين أدائها و تطويرها للمستوى المطلوب تلبية لاحتياجات المشاريع المختلفة.

**نوع (4) مشاريع استراتيجية تقنية المعلومات :**

قدر للصرف على هذا النوع من المصروفات في السنة المالية 2015/2016 كما هو موضح بالجدول أدناه:

البيان	المبلغ/ النسبة/ الفرق
الفعلي	937,233
المعتمد	2,623,000
المقترح	1,922,800
فرق المقترح عن المعتمد	-700,200
النسبة	-%27

يمثل المبلغ المرصود الدفعات المتوقعة للمشاريع الاستراتيجية قيد التنفيذ كمشروع نظام المقاصة الالكترونية للشيكات و نظام العمليات البنكية الأساسية و هي من المشاريع الهامة و الحيوية للبنك المركزي و النظام المصرفي في الدولة .

ومحصلة لما تقدم بالنسبة للباب الثاني، فقد بلغت جملة المبالغ المقترحة للصرف على هذا الباب في السنة المالية 2015/2016 مبلغ -/14,908,700 بنقص مقداره -/3,392,500 دينار و بنسبة 19% تقريبا عما كان معتمداً له في السنة المالية 2014/2015 حيث كان معتمداً له مبلغ -/18,300,500 دينار .

الجدول الخاصة  
بتقديرات المصروفات

الباب الثاني

## تكاليف ضيافة و علاقات عامة

التكلفة المقترحة للسنة المالية 2016/2015	البيان
12,000	سلفة العلاقات العامة
33,000	المناسبات الاجتماعية
25,000	تكاليف الضيافة للإدارات
25,000	حفلات التكريم للموظفين و المآدب الخاصة بضيوف البنك
25,000	زينة البنك للأعياد الوطنية
50,000	التكلفة التقديرية لحفل افتتاح المبنى الجديد
170,000	الاجمالي

## تكاليف مؤتمرات

التكلفة المقترحة للسنة المالية 2016/2015	الفعالية
32,000	منتدى بنك الكويت المركزي
32,000	الاجمالي

## تكلفة المياه و الكهرباء

تكلفة الاستهلاك السنوي للكهرباء			تكلفة الاستهلاك السنوي للمياه			معتمد جديد		الموقع
2012/2011	2013/2012	2014/2013	2012/2011	2013/2012	2014/2013	كهرباء	مياه	
30,000	23,785	29,986	5,040	5,980	5,998	182,000	46,500	الشويخ + المبنى الرئيسي
30,000	23,785	29,986	5,040	5,980	5,998	182,000	46,500	الاجمالي

كشف الاشتراكات (صحف - مجلات - نشرات)

فعلي ثلاث سنوات سابقة			تكلفة الاشتراك السنوي	مقترح 2016/2015	معتمد 2015/2014	العدد	البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013					
			15,000	15,000	25,000		اشترك صحف
			270,000	190,000	244,500		رويترز
			50,000	45,000	28,000		Bloomberg (خدمات اخبارية)
			11,000	10,000	8,000		Moody's Risk
			10,000	10,000	10,000		Swets Information Services
			10,000	10,000	10,000		معهد التمويل الدولي (IIF)
			15,000	15,000	15,000		مجلس الخدمات المالية الاسلامية (IFSB)
				5,000	9,500		اشتركاك اخرى ادارة البحوث الاقتصادية
				0	0		مبلغ تقديري (مبلغ مقطوع)
277,509	316,206	304,230	381,000	300,000	350,000		الاجمالي

## المصروفات النثرية

التكلفة المقترحة للسنة المالية 2016/2015	البيان
9,000	مياه شرب بناء على العقد
150,000	تكلفة توفير عمال
80,000	تكلفة أجور نقل آلات المطبعة
5,000	شراء أواني و مستلزمات المطابخ
15,000	اعلانات عن وظائف شاغرة و بيع المسكوكات
600	ملابس المستخدمين
1,400	مبلغ تقديري للطوارئ
261,000	الاجمالي

عقود خدمات المبنى

فعلي ثلاث سنوات سابقة			مدة العقد		ممتدة	جديدة	تكلفة العقد	مقترح 2016/2015	معتمد 2015/2014	البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	الى	من						
			31/01/2015	01/02/2012	#		1,338,768	725,000	461,000	عقد نظافة
			09/06/2015	10/06/2013	#		52,034	145,000	26,500	أعمال حراسة المبنى
								250,000	492,000	خدمات المبنى الجديد
								80,000	20,500	مبلغ تقديري
		472,740						1,200,000	1,000,000	الاجمالي



عقود صيانة المبنى

فعلي ثلاث سنوات سابقة			مدة العقد		ممتدة	جديدة	تكلفة العقد	مقترح 2016/2015	معتمد 2015/2014	البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	الى	من						
			08/12/2014	09/12/2012	#		8,300	5,000	5,000	نظام انذار الحريق
			26/12/2014	27/12/2012	#		16,500	10,000	10,000	نظام الكاميرات الأمني، مصدات شوكية وكاشفات الحفائب
			25/11/2014	26/11/2012	#		2,600	1,600	1,600	صيانة مصاعد
			09/08/2016	10/08/2014	#		5,320	2,660	3,700	صيانة مصاعد
			19/12/2014	20/12/2012	#		13,000	7,800	7,800	صيانة مصاعد ميتسوبيشي
			14/11/2014	15/11/2013	#		1,392	1,550	1,550	صيانة البوابات الزجاجية الكهربائية
			28/07/2015	29/07/2014	#		27,750	27,750	33,300	نظام التبريد والتكييف المركزي الرئيسي + مولد الكهرباء (ديزل)
			31/12/2014	01/01/2013	#		29,000	30,000	20,000	الزراعة النجمية - توريد+صيانة
			22/12/2015	23/12/2012	#		7,500	3,000	3,000	جهاز سلة تنظيف الزجاج
			07/06/2015	08/06/2012	#		181,270	72,500	72,500	نظام التبريد والتكييف المركزي ، نظام مكافحة الحريق FM 200 ، اللوحات الكهربائية الرئيسية و نظام امداد الطاقة UPS
			31/10/2015	01/11/2013	#		9,990	4,200	4,200	صيانة النظام الأمني - الشويخ
			31/05/2015	01/06/2014	#		5,143	5,200	5,600	صيانة مصاعد اوتيس - الشويخ
			19/05/2015	20/05/2013	#		170,000	50,000	85,000	عقد صيانة و ترميمات عامة
			26/01/2015	27/01/2013	#		25,000	15,000	15,000	أجهزة قارئ البصمة و كاميرات أمنية
			31/03/2015	01/04/2013	#		52,265	13,100	16,000	نظام كاميرات IP
								17,000	17,000	شراء عدة و مواد استهلاكية
								20,000	20,000	قطع الغيار للصيانة
								0	60,000	جهاز تكييف (Package+A.H.U) + لوحات كهربائية A.T.S
								27,640	0	تجهيز سرداب المبنى الرئيسي لنقل أجهزة المطبعة
								0	38,250	مبلغ تقديري (10%)
<b>732,931</b>	<b>725,638</b>	<b>320,435</b>						<b>314,000</b>	<b>419,500</b>	<b>الاجمالي</b>

كشف الايجارات (مباني - أراضي - أخرى)

فعلي ثلاث سنوات سابقة			مدة الايجار المقترح		مقترح	معتمد	العدد	نوع الايجار
2012/2011	2013/2012	2014/2013	نهاية	بداية	2016/2015	2015/2014		
226,800	226,800		31/12/2015	01/04/2015	176,000	575,000	1	استئجار الدور السادس بمبنى الوطنية
5,400	5,400		31/12/2015	01/04/2015			3	استئجار مخازن في سرداب الوطنية
232,200	232,200	310,640			176,000	575,000		الاجمالي

ايجار وسائل النقل

فعلي ثلاث سنوات سابقة			مقترح 2016/2015	مدة التنفيذ	التكلفة		النوع	العدد	النوع
2012/2011	2013/2012	2014/2013			جديدة	ممتدة			
									<u>ايجار سيارات:</u>
			88,000	من 1/8/2013 الى 31/7/2015		158,928	صالون	39	عقد ايجار سيارات
			5,000						تكلفة وقود السيارات المستأجرة و المملوكة للبنك
			3,000						مبلغ تقديري لاستئجار سيارات للمناسبات الخاصة للبنك
			0						مبلغ تقديري للطوارئ
99,487	107,590	103,045	96,000						الاجمالي

دراسات و أبحاث و استشارات

فعلي ثلاث سنوات سابقة			مقترح 2016/2015	مدة التنفيذ	التكلفة		الهدف	النوع
2012/2011	2013/2012	2014/2013			جديدة	ممتدة		
			272,270	من 2015/4/1 الى 2016/3/31		#	خدمات استشارية لادارة و ضمان جودة مشروع العمليات البنكية الاساسية	استشارات (ادارة التخطيط الاستراتيجي)
			28,000	من 2015/4/1 الى 2016/3/31	#		خدمات استشارية لنظام المقاصة للشيكات	استشارات (ادارة التخطيط الاستراتيجي)
			99,177		#		تقييم المستوى الامني لمشاريع نظام المقاصة الآلية للشيكات و مشروع بوابة البنك و اختبارات الاختراقات الأمنية	خدمات استشارية في مجال أمن المعلومات
			32,700		#		الاستفادة من خبرات الشركات العالمية المتخصصة في أمن المعلومات في كشف و صد الهجمات الالكترونية الموجهة عن طريق الانترنت	الاستعانة بخدمات الشركات المتخصصة في مراقبة الأنظمة المعرضة للمواجهة للانترنت
			162,000	من 2014/4/1 الى 2016/3/31		396,483	خدمات متخصصة (توفير مراسلين و مشرفين متخصصين)	تقديم خدمات
			171,000	من 2014/4/1 الى 2016/3/31		353,205	توفير فنيين و مشرفين متخصصين بقسم المطبعة و الصيانة	خدمات فنية من بيت الموارد الكويتي
			100,000	سنوي				اتلاف أوراق النقد
			10,000	سنوي	10,000		ترجمة مكتب معتمد للمساعدة في أعمال الترجمة	دراسات و استشارات لادارة البحوث الاقتصادية
			60,000	سنوي		60,000	التصنيف السيادي لدولة الكويت من Fitch Ratings	تقديم خدمات فنية
			20,000	سنوي		20,000	التصنيف السيادي لدولة الكويت من Standard & Poors	تقديم خدمات فنية
			14,886			21,027	خدمات استشارات لمشروع نظام ادارة النقد (PSI Productivity)	خدمات استشارية
			68,000	من 2014/9/18 الى 2015/9/17		#	مشروع تصميم غرفة الكمبيوتر الرئيسية في المبنى الجديد (الديار)	تقديم خدمات فنية
			53,967					مبلغ تقديري
599,967	927,860	655,771	1,092,000					الاجمالي

عقود صيانة الآلات و الأثاث

فعلي ثلاث سنوات سابقة			مدة العقد		ممتدة	جديدة	تكلفة العقد	مقترح 2016/2015	معمد 2015/2014	البيان
2012/2011	2013/2012	2014/2013	الى	من						
			28/07/2014	29/07/2012	#		34,272	21,000	21,000	صيانة آلات تصوير
			01/03/2015	02/03/2013	#		16,000	9,600	9,000	صيانة أجهزة مطبعة
			31/10/2015	01/11/2013	#		26,250	14,500	16,500	صيانة أجهزة البدالة
			13/03/2015	14/03/2014	#		780	1,000	1,000	صيانة بدالة المحافظ
			31/12/2015	01/01/2013	#		212,000	110,000	110,000	صيانة أجهزة النقد
			14/10/2014	15/10/2013	#		11,025	11,025	6,625	صيانة أجهزة عد النقود
			10/04/2015	11/04/2014	#		640	640	640	صيانة أجهزة عد النقود
			31/08/2015	01/09/2014	#		3,705	3,705	3,025	صيانة أجهزة ربط النقود
			03/10/2015	04/10/2013	#		4,800	3,000	2,800	الصيانة التابعة لشراء و توريد جهاز طبع البليت
			18/02/2016	19/02/2014	#		26,000	15,600	15,000	صيانة أجهزة المطبعة
			15/06/2014	16/06/2013	#		800	800	880	صيانة طابعات
			29/07/2015	30/07/2013		#	3,996	1,998	0	صيانة 6 مكان حفظ الملفات الكهربائية
						#	500	500	0	صيانة مكان الذهب
						#	1,725	2,100	0	صيانة جهاز طابعة رقمية
						#	1,600	1,600	0	صيانة أجهزة مطبعة
								65,000	65,000	قطع غيار لأجهزة الفرز (BPS 1000) و منظومة الانلاف + رولات
								20,000	20,000	قطع غيار للمطبعة
								35,932	26,730	مبلغ تقديري (10%)
203,424	186,579	274,036						318,000	298,200	الإجمالي

السنة المالية 2015/2016

بنك الكويت المركزي

الخدمات المتبادلة

الجملة	مطبوعات وزارة الاعلام	تذاكر الخطوط الجوية الكويتية	وقود وزيوت البتترول	وزارة المواصلات			وزارة الكهرباء		
				الجملة	البرق والهاتف	البريد	الجملة	مياه	كهرباء
613,100	600	370,000	5,000	9,000	2,000	7,000	228,500	46,500	182,000

السنة المالية 2015/2016

ج - تقديرات الباب الثالث  
2016/2015

**الباب الثالث - المشاريع الإنشائية**

قدر للصرف على هذا الباب خلال السنة المالية 2016/2015 كما هو موضح بالجدول أدناه:

المبلغ/ النسبة/ الفرق	البيان
15,437,245	الفعلي
26,926,000	المعتمد
15,862,000	المقترح
-11,064,000	فرق المقترح عن المعتمد
-%41	النسبة

والمبلغ المقدر للسنة المالية 2016/2015 يخص تكلفة التأثيث والتجهيزات الداخلية لمشروع مبنى البنك المركزي الجديد و التي من المتوقع انتهاءها في شهر سبتمبر 2015 ، بالإضافة الى التكاليف الإنشائية المتبقية و التي من المتوقع استكمالها تاريخ 2015/3/31 وفقا لتقديرات مدير المشروع . كما و أنه من المتوقع البدء في الانتقال إلى المبنى الرئيسي الجديد للبنك في شهر اكتوبر 2015 .



السنة المالية 2016/2015

رابعاً : صافي ربح البنك المتوقع  
للسنة المالية 2016/2015

السنة المالية 2016/2015

صافي ربح البنك المتوقع

عن السنة المالية 2016/2015

نتيجة لما تم بيانه وتفصيليه سواء في جداول مشروع ميزانية البنك للسنة المالية 2016/2015، أو في المذكرة الإيضاحية الخاصة بها، فإن جملة الإيرادات المتوقع تحقيقها خلال السنة المالية 2016/2015 تبلغ  $72,544,000/-$  دينار، بينما تصل المبالغ المقدر صرفها على أبواب ميزانية السنة المالية المذكورة إلى  $63,154,000/-$  دينار.

وبموجب ذلك فإنه من المقدر أن تبلغ زيادة الإيرادات على المصروفات (صافي الربح) مبلغ  $9,390,000/-$  دينار.

وسيتم التصرف في صافي الأرباح على النحو الوارد بالمادة 17 من القانون 32 لسنة 1968 وذلك بتحويله إلى الاحتياطي العام للدولة.

وبالله التوفيق ،،،