

مجموعة بنك الخليج

إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي
وفقاً لمتطلبات بازل (3)

30 يونيو 2026

	إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)
الصفحة	
	I عناصر رأس المال
1&2	1- هيكل رأس المال
2	2- نسب كفاية رأس المال
3&4	3- نموذج الإفصاح العام
5	4- متطلبات التسوية
	II معيار الرفع المالي
6	1- نموذج الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي
7	2- تقرير التسوية
	III الملاحق
8	1- رأس المال الرقابي: نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال

مجموعة بنك الخليج
إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي
وفقاً لمتطلبات بازل (3)
30 يونيو 2026

I عناصر رأس المال

مقدمة

تم إعداد نموذج الإفصاح العام عن هيكل رأس مال بنك الخليج ("البنك") وبيانات كفاية رأس المال والإفصاح عن رأس المال الإضافي عملاً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/رب/رب أ/ 336/2014) الصادر بتاريخ 24 يونيو 2014 في إطار استكمال تطبيق حزمة إصلاحات بازل (3). وفقاً للتعميم المذكور، وباستثناء البنوك المحلية ذات التأثير النظامي، يتعين على البنوك الكويتية الاحتفاظ بنسبة 13% كحد أدنى من كفاية رأس المال ونسبة 11% كحد أدنى في الشريحة الأولى لرأس المال، علماً أن الشريحة الأولى من رأس المال تتكون من شريحة حقوق المساهمين (CET1) ورأس المال الإضافي (AT1).

1- هيكل رأس المال كما في 30 يونيو 2026

بالنسبة لبنك الخليج ش.م.ك ("البنك")، وشركته التابعة (ويشار إليهما مجتمعين بعبارة "المجموعة")، تتألف شريحة حقوق المساهمين (CET1) من أسهم رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار والاحتياطي الذي يشمل احتياطي إعادة تقييم الممتلكات واحتياطي القيمة العادلة ناقصاً أسهم الخزينة. وتتألف الشريحة الثانية لرأس المال الخاص بالمجموعة من الجزء المسموح به من المخصصات العامة (1.25% من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان)، وسندات الدين المساندة في الشريحة الثانية. ويأتي تصنيف البنك من ضمن البنوك المحلية ذات التأثير النظامي وبالتالي من المتطلبات الرقابية أن يحتفظ برأس مال إضافي من حقوق المساهمين في الشريحة الأولى بنسبة 1%.

والتزاماً بتعميم بنك الكويت المركزي رقم (2/رب/رب أ/ 2026/619) الصادر في 26 مارس 2026 لمواجهة تداعيات التطورات الجيوسياسية الراهنة في المنطقة، تم تخفيض المصدرة الرأسمالية التحوطية من 2.5% إلى 1.5%. وبناءً عليه، تم تخفيض الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بما في ذلك هامش البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية (D-SIB)، من 14% إلى 13%، كما تم تخفيض شريحة حقوق المساهمين (CET1) من 10.5% إلى 9.5%.

ويبين الجدول التالي موجزاً عن عناصر رأس المال:	
المبلغ (بالألف د.ك.)	
606,163	حقوق المساهمين (CET1) - الأدوات والاحتياطيات
122,514	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
92,103	الأرباح المحتفظ بها
820,780	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطيات المعلنة الأخرى
-	حقوق المساهمين قبل التعديلات الرقابية
(2,377)	حقوق المساهمين : التعديلات الرقابية
(2,377)	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتيها من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)
818,467	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين
-	حقوق المساهمين
-	رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى: الأدوات
-	رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى: التعديلات الرقابية
-	رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى (AT1)
818,467	رأس المال في الشريحة الأولى = حقوق المساهمين + رأس المال الإضافي في الشريحة الأولى
49,167	رأس المال المساند (الشريحة الثانية): الأدوات والمخصصات
71,562	أدوات رأس المال المساند (الشريحة الثانية) مؤهلة ومصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
120,729	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
-	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
120,729	رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية
939,196	رأس المال المساند (الشريحة 2)
5,942,958	إجمالي رأس المال = الشريحة 1 + الشريحة 2 (TC=T1+T2)
	إجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر
خلال شهر يونيو 2026، قرر البنك عدم ممارسة خيار الاستدعاء الخاص بسندات الشريحة الثانية المساندة، وعليه، ستستمر السندات وفقاً لشروطها وأحكامها الأصلية، بما في ذلك آلية إعادة تحديد سعر الكوبون المطبقة كما هو منصوص عليه في نشرة الإصدار. وبناءً على ذلك، يتم إطفاء سندات الشريحة الثانية على أساس القسط الثابت طوال الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.	
المبلغ (بالألف د.ك.)	متطلبات رأس المال الرقابي 12%
رأس المال المطلوب	
18,023	1- مطالبات على الجهات السيادية
30,366	2- مطالبات على مؤسسات القطاع العام
2,111	3- مطالبات على بنوك التنمية
55,416	4- مطالبات على البنوك
342,101	5- مطالبات على الشركات
196,518	6- الإنكشافات على الأفراد وفقاً للمتطلبات الرقابية
6,466	7- إنكشافات فوات موعداً استحقاقها
35,998	8- إنكشافات أخرى
686,998	متطلبات رأس المال لمخاطر الائتمان
(16,886)	ناقصاً: المخصصات العامة التي تزيد عن 1.25% من الأصول المرجحة بالمخاطر
670,112	متطلبات رأس المال لصافي الإنكشافات المرجحة بمخاطر الائتمان
513	متطلبات رأس المال لإنكشافات مخاطر السوق
42,530	متطلبات رأس المال لإنكشافات مخاطر التشغيل
59,430	متطلبات رأس المال الإضافي (بالنسبة للبنوك ذات التأثير النظامي عند 1%)
772,585	إجمالي متطلبات رأس المال
	2- نسب كفاية رأس المال
13.77%	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
13.77%	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
15.80%	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر

مجموعة بنك الخليج		
إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيير الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)		
30 يونيو 2026		
3- نموذج الإفصاح العام - المتطلبات الإضافية للإفصاح عن رأس المال بموجب تعليمات بازل (3) كما في 30 يونيو 2026		
المبلغ (بالآلف د.ك.)		
م.	نموذج الإفصاح العام - مكونات رأس المال الرقابي	مكونات رأس المال الرقابي
	حقوق المساهمين: الأدوات والاحتياطات	
1	الأسهم العادية المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار	606,163
2	الأرباح المحتفظ بها	122,514
3	الدخل المتراكم الشامل والاحتياطات المعلنة الأخرى	92,167
4	رأس المال المصدر مباشرة والذي يخضع للاستقطاع التدريجي من حقوق المساهمين (الشريحة 1) (ينطبق فقط على الشركات غير المساهمة).	-
5	الأسهم العادية الصادرة عن الشركات التابعة المجموعة والمحتفظ بها من قبل طرف ثالث (حقوق الأقلية)	-
6	حقوق المساهمين قبل التعديلات الرقابية	820,844
	حقوق المساهمين : التعديلات الرقابية	
7	تعديلات التقييم (valuation adjustments)	-
8	الشهرة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-
9	الأصول غير الملموسة الأخرى باستثناء حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-
10	الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول التي تستند إلى الربحية المستقبلية باستثناء تلك التي تنتج عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-
11	احتياطي التحوط للتدفقات النقدية	-
12	عجز في المخصصات للخسائر المتوقعة (وفق أسلوب النماذج الداخلية في حال تطبيقه)	-
13	الربح من المبيعات الخاصة بعمليات التوريق (كما هو مبين في الفقرة 71 من هذه التعليمات)	-
14	الأرباح والخسائر بسبب التغيرات في مخاطر الائتمان على الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة	-
15	صافي أصول صندوق التقاعد ذات الفائدة المحددة (الفقرة 67)	-
16	استثمارات في أسهم البنك نفسه (إن لم يتم تصفيتهم من رأس المال المدفوع في الميزانية العمومية)	(2,377)
17	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين	-
18	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من رأس مال الجهة المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	-
19	الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للبنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	-
20	حقوق خدمات الرهن العقاري (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)	-
21	الضرائب المؤجلة على جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك، بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)	-
22	المبلغ الذي يتجاوز حد 15% من حقوق مساهمي البنك	-
23	منها: الاستثمارات الهامة في الأسهم العادية للمؤسسات المالية	-
24	منها: حقوق خدمات الرهن العقاري	-
25	منها: الضريبة المؤجلة المدرجة في جانب الأصول الناتجة عن الفروقات المؤقتة	-
26	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية	-
27	التعديلات الرقابية المطبقة على حقوق المساهمين بسبب عدم كفاية رأس المال الإضافي ورأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات	-
28	إجمالي التعديلات الرقابية على حقوق المساهمين	(2,377)
29	حقوق المساهمين (الشريحة 1) بعد التعديلات الرقابية	818,467
	رأس المال الإضافي (الشريحة 1) : الأدوات	
30	أدوات رأس المال الإضافي المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار	-
31	منها: المصنفة كحقوق مساهمين وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
32	منها: المصنفة كالالتزامات وفقاً للمعايير المحاسبية المطبقة	-
33	أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال الإضافي	-
34	أدوات رأس المال الإضافي وأدوات حقوق المساهمين غير المدرجة في السطر (5) الصادرة عن الشركات التابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال الإضافي (الشريحة 1))	-
35	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي	-
36	رأس المال الإضافي قبل التعديلات الرقابية	-

مجموعة بنك الخليج		
إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعايير الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)		
30 يونيو 2026		
المبلغ (بالآلاف د.ك.)		
رأس المال الإضافي (الشريحة 1): التعديلات الرقابية		
	-	استثمارات في رأس المال الإضافي للبنك نفسه
	-	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال الإضافي
	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا تملك البنوك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)
	-	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
	-	التعديلات الرقابية المقررة من السلطة الرقابية
	-	التعديلات الرقابية المطبقة على رأس المال الإضافي بسبب عدم كفاية رأس المال المساند (الشريحة 2) لتغطية الاستقطاعات
	-	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال الإضافي
	-	رأس المال الإضافي
	818,467	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) = حقوق المساهمين (CET1) + رأس المال الإضافي (AT1)
رأس المال المساند (الشريحة 2): الأدوات والمخصصات		
b	49,167	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) المؤهلة المصدرة مباشرة زائداً علاوة الإصدار
	-	أدوات رأس المال المصدرة مباشرة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي من رأس المال المساند (الشريحة 2)
	-	أدوات رأس المال المساند (الشريحة 2) وأدوات حقوق المساهمين ورأس المال الإضافي غير المدرجة في السطر 5 أو 34 الصادرة عن شركات تابعة والمحتفظ بها لدى الغير (المبلغ المسموح به في مجموعة رأس المال المساند (الشريحة 2))
	-	منها: الأدوات الصادرة عن شركات تابعة والتي تخضع للاستقطاع التدريجي
a	71,562	المخصصات العامة المدرجة في رأس المال المساند (الشريحة 2)
	120,729	رأس المال المساند (الشريحة 2) قبل التعديلات الرقابية
رأس المال المساند (الشريحة 2) : التعديلات الرقابية		
	-	استثمارات في رأس المال المساند للبنك نفسه (الشريحة 2)
	-	الحصص المتبادلة في أدوات رأس المال المساند
	-	الاستثمارات في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي، بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة، حيث لا يملك البنك أكثر من 10% من حقوق المساهمين المصدرة (المبالغ فوق حد 10% من حقوق مساهمي البنك)
	-	الاستثمارات الهامة في رأس مال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين التي تقع خارج نطاق التجميع الرقابي (بالصافي من المراكز المكشوفة المؤهلة)
	-	التعديلات الرقابية الأخرى المقررة من السلطة الرقابية
	-	إجمالي التعديلات الرقابية على رأس المال المساند (الشريحة 2)
	120,729	رأس المال المساند (الشريحة 2)
	939,196	رأس المال بمفهومه الشامل = رأس المال الأساسي إجمالي (الشريحة 1) + رأس المال المساند (الشريحة 2)
	5,942,958	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
معدلات رأس المال والمصدات		
	13.77%	حقوق المساهمين (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
	13.77%	رأس المال الأساسي (الشريحة 1) كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
	15.80%	إجمالي رأس المال بمفهومه الشامل كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
	9.50%	متطلبات المصدات الخاصة بالبنك [الحد الأدنى لمتطلبات حقوق المساهمين تتضمن المصدات الرأسمالية التحوطية (زائداً المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية زائداً المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي]، ويعبر عنها كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر
	1.50%	منها : متطلبات المصدات الرأسمالية التحوطية
	-	منها : المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية
	1.00%	منها : المتطلبات الرأسمالية الإضافية على البنوك ذات التأثير النظامي
	6.77%	حقوق المساهمين المتاحة للمصدات (كنسبة من الأصول المرجحة بالمخاطر)
الحدود الدنيا		
	8.50%	الحد الأدنى لمعدل حقوق المساهمين شاملة المصدات الرأسمالية
	10.00%	الحد الأدنى لمعدل رأس المال الأساسي (الشريحة 1)
	12.00%	الحد الأدنى لرأس المال بمفهومه الشامل بخلاف المصدات الرأسمالية للتقلبات الاقتصادية ومصدات البنوك ذات التأثير النظامي
المبالغ دون حدود الاستقطاعات (قبل وزنها بالمخاطر)		
	-	الاستثمارات غير الهامة في رأس مال المؤسسات المالية الأخرى
	-	الاستثمارات الهامة في حقوق المساهمين لدى المؤسسات المالية
	-	حقوق خدمات الرهن العقاري (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
	-	الضريبة المؤجلة المدرجة على جانب الأصول الناتجة عن فروقات مؤقتة (بالصافي من الضريبة المدرجة في جانب الالتزام ذي الصلة)
حدود الاعتراف بالمخصصات في رأس المال المساند (الشريحة 2)		
	212,278	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً للأسلوب القياسي (قبل تطبيق الحد الأقصى)
a	71,562	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة في رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً للأسلوب القياسي
	-	المخصصات العامة المؤهلة للإدراج ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) بخصوص الانكشافات وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية (قبل تطبيق الحد الأقصى)
	-	الحد الأقصى لإدراج المخصصات العامة ضمن رأس المال المساند (الشريحة ٢) وفقاً لأسلوب نماذج التصنيفات الداخلية

خلال شهر يونيو 2026، قرر البنك عدم ممارسة خيار الاستدعاء الخاص بسندات الشريحة الثانية المساندة وعليه، ستستمر السندات وفقاً لشروطها وأحكامها الأصلية، بما في ذلك آلية إعادة تحديد سعر الكوبون المطبقة كما هو منصوص عليه في نشرة الإصدار وبناءً على ذلك، يتم إطفاء سندات الشريحة الثانية على أساس القسط الثابت طوال المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق

مجموعة بنك الخليج			
إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)			
30 يونيو 2026			
4- متطلبات التسوية			
تسوية الميزانية العمومية في البيانات المالية المنشورة وفقاً للنطاق الرقابي للتجميع كما في 30 يونيو 2026			
المبلغ بالألف د.ك.			
المرجع	تقع ضمن إطار التجميع الرقابي	الميزانية العمومية كما في البيانات المالية المنشورة	البيان
الأصول			
	996,497	996,497	النقد والنقد المعادل
	344,345	344,345	أدوات وسندات الخزانة
	-	-	سندات بنك الكويت المركزي
	44,463	44,463	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
	6,303,362	6,303,362	قروض وسلف للعملاء
a	71,562	71,562	منها حدود قصوى لشمّل المخصصات العامة في الشريحة الثانية
	251,919	251,919	استثمارات في أوراق مالية
	114,908	114,908	أصول أخرى
	39,603	39,603	عقارات ومعدات
	8,095,097	8,095,097	إجمالي الأصول
الالتزامات			
	242,605	242,605	المستحق للبنوك
	924,721	924,721	ودائع من مؤسسات مالية
	5,073,142	5,073,142	ودائع العملاء
	804,875	804,875	أموال مقرضة أخرى
b	50,000	50,000	قروض مساندة
	153,854	153,854	التزامات أخرى
	7,249,197	7,249,197	إجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين			
c	419,226	419,226	أسهم رأس المال
d	186,937	186,937	علاوة الإصدار
	149,947	149,947	الأرباح المحتفظ بها
e	122,514	122,514	منها المبلغ المؤهل للشريحة الأولى من رأس المال
	27,433	27,433	منها أرباح مرحلية
f	72,390	72,390	الاحتياطي القانوني
	17,308	17,308	احتياطي إعادة تقييم الممتلكات
	2,469	2,469	احتياطي القيمة العادلة
g	(2,377)	(2,377)	أسهم الخزينة
	845,900	845,900	إجمالي حقوق المساهمين
	8,095,097	8,095,097	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

II معيار الرفع المالي

وفقاً لتوجيهات بنك الكويت المركزي (التعميم رقم 2/ر/342/2014) الصادر في أكتوبر 2014، يتعين على البنوك الكويتية الحفاظ على نسبة 3% كحد أدنى لمعيار الرفع المالي اعتباراً من 31 ديسمبر 2014. ويتم احتساب نسبة الرفع المالي كنسبة من الشريحة الأولى لرأس المال إلى إجمالي الإنكشافات وفقاً لتعليمات بازل (3). ويكون إجمالي الإنكشافات لدى البنك هو مجموع الإنكشافات داخل وخارج الميزانية العمومية بعد تطبيق معامل التحويل الائتماني.

1- نموذج الإفصاح العام لمعيار الرفع المالي كما في 30 مارس 2026		
م.	البند	المبلغ (بالآلاف د.ك.)
الإنكشافات داخل الميزانية العمومية		
1	البنود داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية، ولكن شاملة الضمانات المقدمة)	8,095,097
2	(مبالغ الأصول المستقطعة عند احتساب الشريحة الأولى من رأس المال)	-
3	إجمالي الإنكشافات داخل الميزانية (باستثناء المشتقات وعمليات تمويل الأوراق المالية (مجموع السطرين	8,095,097
الإنكشافات للمشتقات		
4	تكلفة الاستبدال لكافة عمليات المشتقات (بالصافي من هامش ضمان القيمة النقدي المؤهل)	-
5	مبالغ المعامل الإضافي للإنكشافات المستقبلي المحتمل لكافة عمليات المشتقات	-
6	إجمالي ضمانات المشتقات المقدمة التي تم استقطاعها من أصول الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك	-
7	(استقطاعات الأصول المدينة من هامش ضمان القيمة النقدي المقدم في عمليات المشتقات)	-
8	(إنكشافات البنك للأطراف المقابلة المركزية التي تم استثنائها)	-
9	المبلغ الفعلي المرجعي المعدل لمشتقات الائتمان المصدرة	-
10	(التقاص للمبلغ الفعلي المرجعي المعدل والخصم لقيمة المعامل الإضافي وذلك لمشتقات الائتمان المصدرة	-
11	إجمالي الإنكشاف للمشتقات (مجموع الأسطر من 4 إلى 10)	-
الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية		
12	إجمالي أصول عمليات تمويل الأوراق المالية (دون الأخذ بالاعتبار أي تقاص)	-
13	(صافي الذمم النقدية المدينة والدائنة الناشئة عن أصول عمليات تمويل الأوراق المالية)	-
14	الإنكشافات للمخاطر الائتمانية للطرف المقابل من خلال أصول عمليات تمويل الأوراق المالية	-
15	إنكشافات البنك كوكيل في عمليات تمويل الأوراق المالية	-
16	إجمالي الإنكشافات لعمليات تمويل الأوراق المالية (مجموع الأسطر من 12 إلى 15)	-
الإنكشافات الأخرى خارج الميزانية		
17	الإنكشافات خارج الميزانية (قبل تطبيق معامل التحويل الائتماني)	3,155,645
18	(التعديلات للتحويل إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	(2,172,713)
19	البنود خارج الميزانية (مجموع السطرين 17، 18)	982,932
رأس المال وإجمالي الإنكشافات		
20	الشريحة الأولى من رأس المال	818,467
21	إجمالي الإنكشافات (مجموع الأسطر 3، 11، 16، و 19)	9,078,029
معيار الرفع المالي		
22	معيار الرفع المالي وفقاً لبازل 3 (الشريحة الأولى من رأس المال (20) / إجمالي الإنكشافات (21))	9.02%

مجموعة بنك الخليج	
إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعياري الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)	
30 يونيو 2026	
2- تقرير التسوية	
فيما يلي جدول تسوية الأصول داخل الميزانية العمومية وفقاً للبيانات المالية المنشورة بالإضافة إلى إجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي كما في 30 يونيو 2026	
ملخص المقارنة بين الأصول المحاسبية وبين إجمالي الإنكشافات في معيار الرفع المالي	المبلغ (بالألف د.ك.)
	المبلغ
1 إجمالي الأصول المجمعة وفقاً للبيانات المالية المنشورة	8,095,097
2 التعديلات المتعلقة بالاستثمارات في البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والمؤسسات التجارية المجمعة للأغراض المحاسبية، والتي هي خارج نطاق التجميع الرقابي	-
3 التعديلات المتعلقة بأي أصول استثمارية مدرجة في الميزانية بموجب السياسة المحاسبية للبنك وتم استثنائها من إجمالي الإنكشافات عند احتساب معيار الرفع المالي	-
4 التعديلات المتعلقة بالأدوات المالية للمشتقات	-
5 التعديلات المتعلقة بعمليات تمويل الأوراق المالية (عمليات إعادة الشراء وعمليات الإقراض المضمون المشابهة)	-
6 التعديلات المتعلقة بالبند خارج الميزانية العمومية (تحويل الإنكشافات خارج الميزانية العمومية إلى المبالغ الائتمانية المعادلة)	982,932
7 تعديلات أخرى	
8 إنكشافات الرفع المالي	9,078,029

مجموعة بنك الخليج	
إفصاحات معيار كفاية رأس المال ومعيار الرفع المالي وفقاً لمتطلبات بازل (3)	
30 يونيو 2026	
III الملاحق	
1- نموذج الإفصاح عن المواصفات الأساسية لأدوات رأس المال الرقابي	
المصدر	بنك الخليج ش.م.ك.ع.
الرمز المرجعي	للسندات ذات الفائدة الثابتة: KW0DI0190424 للسندات ذات الفائدة المتغيرة: KW0DI0190432
القوانين الحاكمة للأداة	قوانين دولة الكويت
المعاملة الرقابية	
نوع رأس المال	الشرية الثانية Tier2
مؤهل على مستوى البنك منفرداً/المجموعة/المجموعة ومنفرداً	منفرداً
نوع الأداة	قروض مساندة
المبلغ المدرج في رأس المال الرقابي	50 مليون د.ك.
القيمة الإسمية للأداة	50,000 د.ك. للسند الواحد
التصنيف المحاسبي	التزامات – تكلفة مطفأة
تاريخ الإصدار الأصلي	10 يونيو 2021
دائمة أو محددة الاستحقاق	محددة الاستحقاق
تاريخ الاستحقاق الأصلي	10 يونيو 2031
خيار السداد للمصدر ويخضع لموافقة رقابية مسبقة	نعم
خيار السداد الاختياري، وتواريخ السداد الطارئ، وقيمة التسديد	في يونيو 2026، قرر البنك عدم ممارسة خيار الاستدعاء للسند الثانوي من الشريحة الثانية في أول تاريخ متاح للاستدعاء، وذلك في ضوء المرحلة الانتقالية المستمرة للبنك نحو التحول إلى بنك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وسيستمر السند الثانوي من الشريحة الثانية وفقاً لشروطه وأحكامه الأصلية، بما في ذلك آلية إعادة تحديد معدل الكوبون (الفائدة) المطبقة كما هو منصوص عليه في نشرة الإصدار. وبواصل بنك الخليج المحافظة على مستويات قوية من رأس المال والسيولة، كما يؤكد التزامه الكامل بالوفاء بجميع التزاماته المتعلقة بالمدفوعات في مواعيدها المحددة. مبلغ الاسترداد: (أصل المبلغ) مضافاً إليها الفائدة المستحقة حتى تاريخ الاسترداد. في أي تاريخ يقع في أو بعد خمس سنوات من تاريخ الإصدار
تواريخ السداد اللاحقة، إن وجدت	
الكوبونات/ توزيعات الأرباح	
توزيعات أرباح/ كوبونات ثابتة أو عائمة	جزء سندات ذات فائدة ثابتة: وتكون ثابتة لأول خمس سنوات ويعاد تحديدها بعد ذلك إلى سعر فائدة ثابت للفترة اللاحقة. جزء سندات ذات فائدة متغيرة: سعر فائدة متغير يتم تحديده بشكل ربع سنوي وفقاً لحدود قصوى.
سعر الكوبون وأي مؤشرات ذات علاقة	السندات ذات الفائدة الثابتة: بالنسبة للفترة الواقعة قبل تاريخ إعادة التحديد يحدد سعر الفائدة بـ 4% سنوياً وتدفع بشكل ربع بأثر رجعي. أما بالنسبة للفترة الواقعة بعد تاريخ إعادة التحديد، يحدد سعر الفائدة بـ 6% سنوياً ويدفع بشكل ربع سنوي بأثر رجعي. السندات ذات الفائدة المتغيرة: يحدد سعر الفائدة المطبق على فترة الفائدة ذات الصلة بشكل ربع سنوي بواسطة الوكيل المالي في تاريخ تحديد الفائدة ذات الصلة. ويحتسب سعر الفائدة على أساس مجموع سعر الخصم المعلن من الجهة الرقابية كما هو مطبق في الساعة 12:00 ظهراً بتوقيت الكويت في تاريخ تحديد الفائدة زائد 2.25% سنوياً (شريطة ألا يتجاوز هذا السعر سعر الفائدة للسندات ذات الفائدة الثابتة في تلك الفترة زائد 1.00%)، تدفع بشكل ربع سنوي في آخر كل ثلاثة أشهر.
وجود مانع لتوزيعات الأرباح	لا
توزيعات الأرباح اختيارية بالكامل، أو اختيارية بصورة جزئية أو إلزامية	يكون توزيع الأرباح إلزامياً
وجود حوافز لتعديل قيمة الدفعات أو حوافز أخرى للسداد المبكر	لا
غير تراكمية أو تراكمية	لا ينطبق
قابلة للتحويل أو غير قابلة للتحويل	غير قابلة للتحويل
إن كانت قابلة للتحويل، أحداث خاصة بالتحويل	لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، بالكامل أو جزئياً	لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، معدل التحويل	لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، تحويل إلزامي أو اختياري	لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، تحديد نوع الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق
إن كانت قابلة للتحويل، تحديد مصدر الأداة التي يتم التحويل إليها	لا ينطبق
خصائص التخفيض	نعم
في حالة التخفيض، أحداث خاصة بالتخفيض	يتم تحديده بواسطة الجهة الرقابية
في حالة التخفيض، بالكامل أو جزئياً	يجوز أن يكون بالكامل أو جزئياً
في حالة التخفيض، بصورة دائمة أو مؤقتة	دائمة
إن كان تخفيضاً مؤقتاً، وصف آلية التخفيض	لا ينطبق
المركز في الجدول الهرمي للمراتب عند التصفية (تحديد نوع الأداة الأعلى منها مباشرة)	تكون (أ) في مرتبة أقل أولوية مقابل كافة التزامات البنك ذات الأولوية، (ب) في مرتبة متساوية مقابل جميع التزامات البنك المتساوية في الأولوية، (ج) في مرتبة أعلى مقابل جميع التزامات البنك الأقل أولوية.
مواصفات عدم تطابق مع متطلبات التحويل	لا
إن كان نعم، تحديد المواصفات غير المطابقة	لا ينطبق