بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/١٢/٣١ مليون دولار أمريكي
الموجودات		
نقد وموجودات سائلة أخرى	٧,٥٠٣,٠	١٦,٣٦٣,٧
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع	٨٩٤,٨	٢٥٤,١
إيداعات	٥,٧٩٠,١	٦,٢٠٦,٢
أوراق مالية استثمارية	١٠,٨٠٤,٧	١٠,٩٣٩,٤
قروض وسلفيات	١٧,٠٧١,٨	١٦,٥٥٢,٤
موجودات أخرى	٢,٠٠٤,٤	١,٥٠٥,٦
مجموع الموجودات	٤٤,٠٦٨,٨	٥١,٨٢١,٤
المطلوبات		
ودائع من البنوك	١,٢١٦,٣	١,٩٠١,٧
ودائع من العملاء	٢٦,٠٩٢,٩	٣٦,٠٩٤,٧
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	٤,٧٧٨,٦	٢,٣٧٥,٢
مطلوبات أخرى	١,٥٥٩,٧	١,٣٧٠,٣
تمويل أولي لأجل	٥,٧٥٧,٠	٥,٤٤٢,٥
تمويل ثانوي لأجل	٣٩٩,٥	٤٠٠,٠
مجموع المطلوبات	٣٩,٨٠٤,٠	٤٧,٥٨٤,٤
حقوق الملكية		
رأس المال	٢,٠٠٠,٠	٢,٠٠٠,٠
احتياطيات	١٩٨,١	٢٤٥,٣
أرباح مستبقاة	٤٧٩,٠	٤٠٣,٦
الحقوق العائدة إلى مساهمي البنك	٢,٦٧٧,١	٢,٦٤٨,٩
حقوق غير مسيطرة	١,٠٨٧,٧	١,٠٨٧,٩
رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى	٥٠٠,٠	٥٠٠,٢
حقوق غير مسيطرة	١,٥٨٧,٧	١,٥٨٨,١
مجموع حقوق الملكية	٤,٢٦٤,٨	٤,٢٣٧,٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤٤,٠٦٨,٨	٥١,٨٢١,٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر

	حقوق الملكية العائدة الى مساهمي البنك				حقوق غير مسيطرة	المجموع
	رأس المال مليون دولار أمريكي	احتياطيات مليون دولار أمريكي	أرباح مستبقاة مليون دولار أمريكي	المجموع مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي	مليون دولار أمريكي
في ١ يناير ٢٠٢٦	٢,٠٠٠,٠	٢٤٥,٣	٤٠٣,٦	٢,٦٤٨,٩	١,٥٨٨,١	٤,٢٣٧,٠
صافي الدخل للفترة	-	-	٨٣,٧	٨٣,٧	٢٣,١	١٠٦,٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	(٤٧,٢)	-	(٤٧,٢)	(١٥,٢)	(٦٢,٤)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	(٤٧,٢)	٨٣,٧	٣٦,٥	٧,٩	٤٤,٤
توزيعات أرباح مدفوعة لرأس المال الإضافي من الشريحة الأولى	-	-	(٨,٣)	(٨,٣)	(٨,٣)	(١٦,٦)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢,٠٠٠,٠	١٩٨,١	٤٧٩,٠	٢,٦٧٧,١	١,٥٨٧,٧	٤,٢٦٤,٨
في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠	٢٢٢,٩	٢٥٢,٦	٢,٤٧٥,٥	١,٠٤١,٠	٣,٥١٦,٥
صافي الدخل للفترة	-	-	١٤٠,٢	١٤٠,٢	٣٠,٢	١٧٠,٤
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	٧,٥	-	٧,٥	٥,٤	١٢,٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	٧,٥	١٤٠,٢	١٤٧,٧	٣٥,٦	١٨٣,٣
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠	٢٣٠,٤	٣٩٢,٨	٢,٦٢٣,٢	١,٠٧٦,٦	٣,٦٩٩,٨

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر

	للثلاثة اشهر المنتهية في		للتسعة اشهر المنتهية في	
	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي
دخل الفوائد	٥٣٦,٩	٦٠١,٢	١,٦٤٢,٠	١,٧٧٢,٦
مصروفات الفوائد	٣٩٦,٦	٤٦٥,١	١,٢٤٠,٦	١,٣٧٥,٤
صافي دخل الفوائد	١٤٠,٣	١٣٦,١	٤٠١,٤	٣٩٧,٢
صافي دخل الرسوم والعمولات	٣٢,١	٣٣,٥	٨١,٧	٩٦,٢
صافي دخل التداول	٢,٨	٤,٢	١٤,١	٢٢,٦
دخل صرف العملات الأجنبية	١١,٢	٨,٣	٢٧,٧	٢٥,٠
دخل آخر	٢,٩	١١,٥	٣٠,٦	٢٥,٩
مجموع الدخل التشغيلي	١٨٩,٣	١٩٣,٦	٥٥٥,٥	٥٦٦,٩
مصروفات الموظفين	٧٠,٢	٧٣,٦	٢١١,٨	٢١٣,٦
مصروفات المباني	٢,٤	١,٨	٧,١	٦,٣
استهلاك وإطفاء	٦,٥	٦,٢	١٩,٤	١٧,٨
مصروفات تشغيلية أخرى	٤٠,٦	٣٠,٥	١١٢,٦	٩٦,٤
مجموع المصروفات التشغيلية	١١٩,٧	١١٢,١	٣٥٠,٩	٣٣٤,١
صافي الدخل قبل المخصصات والضرائب	٦٩,٦	٨١,٥	٢٠٤,٦	٢٣٢,٨
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٧,٩)	(١٦,٩)	(٨٥,٢)	(٤٠,٤)
صافي الدخل قبل الضرائب	٥١,٧	٦٤,٦	١١٩,٤	١٩٢,٤
مخصص الضرائب والزكاة	(٧,٠)	(٦,٨)	(١٢,٦)	(٢٢,٠)
صافي الدخل	٤٤,٧	٥٧,٨	١٠٦,٨	١٧٠,٤
العائد إلى:				
مساهمي البنك	٣٣,٠	٤٨,٠	٨٣,٧	١٤٠,٢
حقوق غير مسيطرة	١١,٧	٩,٨	٢٣,١	٣٠,٢
	٤٤,٧	٥٧,٨	١٠٦,٨	١٧٠,٤

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر

	للثلاثة اشهر المنتهية في		للتسعة اشهر المنتهية في	
	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي
صافي الدخل	٤٤,٧	٥٧,٨	١٠٦,٨	١٧٠,٤
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد:				
تحوطات التدفقات النقدية:				
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	(١٥,٢)	٦,٠	٤٠,٨	١,١
إعادة التصنيف إلى بيان الدخل الموحد	٢٠,٣	(٦,٠)	(٣٠,٦)	(٧,٩)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	(٤٩,٩)	١٤,٤	(٦٥,٥)	١٩,٥
إعادة التصنيف إلى بيان الدخل الموحد	-	(٠,٩)	(١,٨)	(١,٧)
تغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	-	٠,٩	٠,١	١,٠
	(٤٤,٨)	١٤,٤	(٥٧,٠)	١٢,٠
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد:				
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٠,١)	(٠,٦)	(٤,٦)	٠,٥
إعادة قياس صندوق التقاعد ذو المنافع المحددة	٠,١	(٠,٣)	(٠,٩)	٠,٧
صافي التغيرات في احتياطي الضرائب المؤجلة	٠,٣	(٠,٢)	٠,١	(٠,٣)
	٠,٣	(١,١)	(٥,٤)	٠,٩
مجموع الدخل الشامل الآخر	(٤٤,٥)	١٣,٣	(٦٢,٤)	١٢,٩
مجموع الدخل الشامل	٠,٢	٧١,١	٤٤,٤	١٨٣,٣
العائد إلى:				
مساهمي البنك	(١,٢)	٥٧,٩	٣٦,٥	١٤٧,٧
حقوق غير مسيطرة	١,٤	١٣,٢	٧,٩	٣٥,٦
	٠,٢	٧١,١	٤٤,٤	١٨٣,٣

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الضرائب	١١٩,٤	١٩٢,٤
تعديلات للبنود الآتية:		
إستهلاك وإطفاء	١٠,٢	١٧,٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	٨٥,٢	٤٠,٤
أرباح محققة من استثمارات في سندات دين	(٣,٢)	(٢,٠)
الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢١١,٦	٢٤٨,٦
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ودائع قانونية لدى البنوك المركزية	١٩,٠	(٢٧,٣)
شهادات الإيداع بتواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(١٦٤,٣)	(٢٩٩,٩)
هامش تقييم المشتقات	(٩,٦)	٤٦,٦
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع	(٦٤٠,٧)	٤٤٤,٦
إيداعات لدى البنوك بتواريخ إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٣١٢,٤)	٨٤٣,٥
استثمارات أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢٨,٩	(٧,١)
قروض وسلفيات	(٦١٥,١)	(٢٥٦,٤)
فوائد مستحقة القبض	(٦١,٦)	(٧٧,٥)
موجودات أخرى	(٣٧٦,٤)	٣٣٣,٠
ودائع من البنوك	(٦٨٥,٤)	(٢٣٠,١)
ودائع من العملاء	(١٠,٠٠١,٨)	٨١٤,٩
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	٢,٤٠٣,٤	٦٤٨,٠
فوائد مستحقة الدفع	٤٠,٤	١٠٢,٢
مطلوبات أخرى	١٧٢,٥	(٣٦٨,٤)
ضرائب دخل مدفوعة	(٢٥,١)	(٣١,٠)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(٩,٨١٦,٦)	٢,١٨٣,٧
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أوراق مالية استثمارية	(٢,٦٣٩,٧)	(٣,٦٤١,٧)
مقبوضات من بيع / استحقاق أوراق مالية استثمارية	٢,٤٨٥,٣	١,١٧١,٢
صافي الحركة في مباني ومعدات	(٧٠,٨)	(٢٠,٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٢٥,٢)	(٢,٤٩٠,٧)
الأنشطة التمويلية		
عوائد من إصدار تمويلات لأجل	٧٥٠,٨	٩٧١,٥
تسديدات تمويلات لأجل	(٤٣٦,٨)	(١,٠٤١,٣)
توزيعات أرباح نقدية	(١٦,٦)	-
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٢٩٧,٤	(٦٩,٨)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٩,٧٤٤,٤)	(٣٧٦,٨)
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١٨,٣٦٠,٤	١١,٩٥٠,٧
النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر	٨,٦١٦,٠	١١,٥٧٣,٩

فيما يلي تسوية بين النقد والموجودات السائلة الأخرى كما هي معروضة في بيان المركز المالي الموحد وأرصدة النقد وما في حكمه:

	للتسعة اشهر المنتهية في	
	٢٠٢٦/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٩/٣٠ مليون دولار أمريكي
النقد وموجودات سائلة أخرى	٧,٥٠٣,٠	١٠,١٠٠,٠
مطروحاً: ودائع قانونية لدى بنوك مركزية	(٤٩١,١)	(٥٣٠,٠)
مطروحاً: شهادات إيداع بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	(٧٨٣,٨)	(٩٧٧,٣)
مطروحاً: هامش تقييم المشتقات	(٣٦٨,٢)	(٢٠٦,٣)
زائداً: إيداعات بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	٢,٦٥٦,١	٣,١٨٧,٥
النقد وما في حكمه كما في ٣٠ سبتمبر	٨,٦١٦,٠	١١,٥٧٣,٩

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٦ ووقع عليها بالنيابة عنه:

معالي عبدالعزيز العريفي
رئيس مجلس الإدارة

د. خالد الفدّاغ
رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
الرئيس التنفيذي للمجموعة

المعلومات المبنية أعلاه، أستخرجت من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة التي تمت مراجعتها من قبل شركة كي بي إم جي فخرو.
يمكن الحصول على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة على الموقع الإلكتروني لبنك الخليج الدولي www.gib.com

بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، ص.ب.١٠١٧، مبنى الدولي، ٣ شارع القصر، المنامة، مملكة البحرين. هاتف: ١٧٥٣٤٠٠٠ ٩٧٣+
بنك الخليج الدولي مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك جملة تقليدي وكبنك تجزئة تقليدي