بنك الخليج الدولي ش.م.ب.

البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

	٢٠٢٦/٣/٣١ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/١٢/٣١ مليون دولار أمريكي
الموجودات		
نقد وموجودات سائلة أخرى	١٥,٤٥٣,٥	١٦,٣٦٣,٧
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع	٦٧٤,٩	٢٥٤,١
إيداعات	٦,٧٩٧,٧	٦,٢٠٦,٢
أوراق مالية استثمارية	١١,٤٩٤,٩	١٠,٩٣٩,٤
قروض وسلفيات	١٦,١٦٩,٨	١٦,٥٥٢,٤
موجودات أخرى	١,٦١٨,٨	١,٥٠٥,٦
مجموع الموجودات	**٥٢,٢٠٩,٦**	٥١,٨٢١,٤
المطلوبات		
ودائع من البنوك	١,٥٠٧,٥	١,٩٠١,٧
ودائع من العملاء	٣٥,٦٨٩,٩	٣٦,٠٩٤,٧
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	٣,٥٤٠,٩	٢,٣٧٥,٢
مطلوبات أخرى	١,٣٤٤,٩	١,٣٧٠,٣
تمويل أولي لأجل	٥,٤٩٩,٦	٥,٤٤٢,٥
تمويل ثانوي لأجل	٣٩٩,٧	٤٠٠,٠
مجموع المطلوبات	**٤٧,٩٨٢,٥**	٤٧,٥٨٤,٤
حقوق الملكية		
رأس المال	٢,٠٠٠,٠	٢,٠٠٠,٠
احتياطيات	٢٢١,٣	٢٤٥,٣
أرباح مستبقاة	٤٢٣,٠	٤٠٣,٦
الحقوق العائدة إلى مساهمي البنك	**٢,٦٤٤,٣**	٢,٦٤٨,٩
حقوق غير مسيطرة	١,٠٨٢,٨	١,٠٨٧,٩
رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى	٥٠٠,٠	٥٠٠,٢
حقوق غير مسيطرة	**١,٥٨٢,٨**	١,٥٨٨,١
مجموع حقوق الملكية	**٤,٢٢٧,١**	٤,٢٣٧,٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٥٢,٢٠٩,٦**	٥١,٨٢١,٤

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٣/٣١ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ مليون دولار أمريكي
دخل الفوائد	٥٦٠,٢	٥٨٧,٣
مصروفات الفوائد	٤٢٦,٠	٤٥٩,٢
صافي دخل الفوائد	١٣٤,٢	١٢٨,١
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢٧,١	٣٠,٨
صافي دخل التداول	(٢,٨)	٣,٣
دخل صرف العملات الأجنبية	٧,١	٨,٤
دخل آخر	١٥,٥	١١,٠
مجموع الدخل التشغيلي	١٨١,١	١٨١,٦
مصروفات الموظفين	٧٠,٠	٧٠,٤
مصروفات المباني	٢,٤	٢,١
استهلاك وإطفاء	٦,٨	٥,٨
مصروفات تشغيلية أخرى	٣٢,٦	٣٠,٥
مجموع المصروفات التشغيلية	١١١,٨	١٠٨,٨
صافي الدخل قبل المخصصات والضرائب	٦٩,٣	٧٢,٨
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٤١,٠)	(٤,٩)
صافي الدخل قبل الضرائب	٢٨,٣	٦٧,٩
مخصص الضرائب والزكاة	(٥,٤)	(٧,٩)
صافي الدخل	٢٢,٩	٦٠,٠
العائد إلى:		
مساهمي البنك	١٩,٤	٤٨,٠
حقوق غير مسيطرة	٣,٥	١٢,٠
	٢٢,٩	٦٠,٠

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٣/٣١ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ مليون دولار أمريكي
صافي الدخل	٢٢,٩	٦٠,٠
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد:		
تحوطات التدفقات النقدية:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	٢٣,٤	–
إعادة التصنيف إلى بيان الدخل الموحد	(٢١,٦)	(١,٧)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة	(٣١,٧)	٣,٥
إعادة التصنيف إلى بيان الدخل الموحد	(٠,٩)	–
تغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٠,١)	٠,٢
	(٣٠,٩)	٢,٠
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	(٠,٣)	١,٢
إعادة قياس صندوق التقاعد ذو المنافع المحددة	١,٣	(٠,٢)
صافي التغيرات في احتياطي الضرائب المؤجلة	(٠,٣)	(٠,١)
	(١,٩)	٠,٩
مجموع الدخل الشامل الآخر	(٣٢,٨)	٢,٩
مجموع الدخل الشامل	(٩,٩)	٦٢,٩
العائد إلى:		
مساهمي البنك	(٤,٦)	٤٩,٤
حقوق غير مسيطرة	(٥,٣)	١٣,٥
	(٩,٩)	٦٢,٩

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	–	–	١٩,٤	١٩,٤	٣,٥	٢٢,٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	–	(٢٤,٠)	–	(٢٤,٠)	(٨,٨)	(٣٢,٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	(٢٤,٠)	١٩,٤	(٤,٦)	(٥,٣)	(٩,٩)
في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢,٠٠٠,٠	٢٢١,٣	٤٢٣,٠	٢,٦٤٤,٣	١,٥٨٢,٨	٤,٢٢٧,١
في ١ يناير ٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠	٢٢٢,٩	٢٥٢,٦	٢,٤٧٥,٥	١,٠٤١,٠	٣,٥١٦,٥
صافي الدخل للفترة	–	–	٤٨,٠	٤٨,٠	١٢,٠	٦٠,٠
الدخل الشامل الآخر للفترة	–	١,٤	–	١,٤	١,٥	٢,٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	–	١,٤	٤٨,٠	٤٩,٤	١٣,٥	٦٢,٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٢,٠٠٠,٠	٢٢٤,٣	٣٠٠,٦	٢,٥٢٤,٩	١,٠٥٤,٥	٣,٥٧٩,٤

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٣/٣١ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ مليون دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الضرائب	٢٨,٣	٦٧,٩
تعديلات للبنود الآتية:		
إستهلاك وإطفاء	٤,٦	٥,٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - صافي	٤١,٠	٤,٩
أرباح محققة من استثمارات في سندات دين	(١,٩)	(٠,٦)
الدخل التشغيلي قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٧٢,٠	٧٧,٧
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ودائع قانونية لدى البنوك المركزية	(٩١,٦)	(٣١٦,٥)
شهادات الإيداع بتواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٢٩٩,٩)	(١٢٠,٨)
هامش تقييم المشتقات	٤٦,٦	(٤٢,٢)
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع	(٤٢٠,٨)	(٩٢,١)
إيداعات لدى البنوك بتواريخ إستحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٦,٠)	(١,٤٩٩,٤)
استثمارات أوراق مالية متداولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦,٦	(٧,١)
قروض وسلفيات	٣٣٠,٨	(٢٦٢,٩)
فوائد مستحقة القبض	(٤٩,٠)	(٣٢,٦)
موجودات أخرى	(١٥,٢)	٢٢٦,٠
ودائع من البنوك	(٣٩٤,٢)	١١٥,٣
ودائع من العملاء	(٤٠٤,٨)	٤,٣٣٧,٢
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء	١,١٦٥,٧	(٢١٦,٢)
فوائد مستحقة الدفع	٤٨,٣	٥٨,٤
مطلوبات أخرى	(٦٥,٧)	(١٩٦,١)
ضرائب دخل مدفوعة	(٢,٠)	(٠,٨)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(٧٩,٢)	٢,٠٢٧,٩
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أوراق مالية استثمارية	(١,٠١٣,٢)	(١,٦١٦,٩)
مقبوضات من بيع / استحقاق أوراق مالية استثمارية	٤٢١,٦	٨٣٦,٧
صافي الحركة في مباني ومعدات	(٥٥,٥)	(٤,٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦٤٧,١)	(٧٨٤,٩)
الأنشطة التمويلية		
عوائد من إصدار تمويلات لأجل	٢٠٠,٠	٨,٨
تسديدات تمويلات لأجل	(١٤٣,٢)	(١٥٤,٠)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٥٦,٨	(١٤٥,٢)
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(٦٦٩,٥)	١,٠٩٧,٨
النقد وما في حكمه في ١ يناير	١٨,٣٦٠,٤	١١,٩٥٠,٧
النقد وما في حكمه في ٣١ مارس	١٧,٦٩٠,٩	١٣,٠٤٨,٥

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

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٢٠٢٦/٣/٣١ مليون دولار أمريكي	٢٠٢٥/٣/٣١ مليون دولار أمريكي
النقد وموجودات سائلة أخرى	١٥,٤٥٣,٥	١٤,٩٥٩,٠
مطروحاً: ودائع قانونية لدى بنوك مركزية	(٥٣١,١)	(٨١٩,٢)
مطروحاً: شهادات إيداع بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	(٨٩٥,١)	(٧٩٨,٢)
مطروحاً: هامش تقييم المشتقات	(٣٠٦,٩)	(٢٩٥,١)
زائداً: إيداعات بتواريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أكثر	٣,٩٧٠,٥	٢,٠
النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس	١٧,٦٩٠,٩	١٣,٠٤٨,٥

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو 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

تم الحصول على المعلومات الواردة أعلاه من تقرير 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