

## Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position

As at 30 September 2024, BHD '000

	30 September 2024 (reviewed)	31 December 2023 (audited)
<b>ASSETS</b>		
Cash and bank balances	58,752	56,437
Treasury bills	12,133	10,151
Securities bought under repurchase agreements	238,176	252,883
Investments at fair value through profit or loss	25,394	25,152
Investments at fair value through other comprehensive income	12,138	12,497
Investments at amortised cost	17,508	17,372
Fees receivable	3,129	2,720
Other assets	11,649	9,642
Property and equipment	1,347	1,623
Intangible assets	1,474	1,456
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>381,700</b>	<b>389,933</b>

## LIABILITIES AND EQUITY

### Liabilities

Short term bank borrowings	11,310	5,655
Deposits	2,154	4,234
Securities sold under repurchase agreements	246,602	259,391
Customer accounts	37,483	35,806
Other liabilities	9,700	11,215
Payable to other unit holders in consolidated funds	610	3,150
<b>Total liabilities</b>	<b>307,859</b>	<b>319,451</b>

### Equity

Share capital	44,134	44,134
Shares under employee share incentive scheme	(2,263)	(2,263)
Treasury shares	(1,913)	(1,913)
Statutory reserve	9,781	9,781
General reserve	3,217	3,217
Investments fair value reserve	1,010	618
Retained earnings	19,875	16,908
<b>Total equity</b>	<b>73,841</b>	<b>70,482</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>381,700</b>	<b>389,933</b>

**Abdulla Kamal**  
Chairman

**Tala Fakhro**  
Director

## Condensed Consolidated Interim Statement of Profit or Loss

For the three months and nine months ended 30 September 2024, BHD '000

	Nine months ended 30 September		Three months ended 30 September	
	2024 (reviewed)	2023 (reviewed)	2024 (reviewed)	2023 (reviewed)
Net investment income	2,604	2,766	1,173	498
Net fee income	7,960	5,378	3,181	2,194
Brokerage and other income	3,091	1,447	1,090	410
Net interest income	2,915	2,620	938	733
<b>Total income</b>	<b>16,570</b>	<b>12,211</b>	<b>6,382</b>	<b>3,835</b>
Staff cost	7,419	6,107	2,828	2,009
Other operating expenses	3,908	3,758	1,487	1,339
Expected Credit Loss	-	(24)	-	(24)
Share of profit of other unit holders in consolidated funds	32	195	30	(34)
<b>Total expenses</b>	<b>11,359</b>	<b>10,036</b>	<b>4,345</b>	<b>3,290</b>
<b>Profit for the period</b>	<b>5,211</b>	<b>2,175</b>	<b>2,037</b>	<b>545</b>
<b>Basic and diluted earnings per share (BHD)</b>	<b>12.76</b>	<b>5.05</b>	<b>4.99</b>	<b>1.27</b>

## Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Equity

For the nine months ended 30 September 2024, BHD '000

	30 September 2024 (reviewed)	30 September 2023 (reviewed)
Balance at 1 January	70,482	69,982
<b>Profit for the period</b>	<b>5,211</b>	<b>2,175</b>
<b>Other comprehensive income:</b>		
Net change in fair value of FVOCI instruments	344	(28)
<b>Total other comprehensive income</b>	<b>344</b>	<b>(28)</b>
<b>Total comprehensive income for period</b>	<b>5,555</b>	<b>2,147</b>
Transfer to charitable donation reserve	(50)	(40)
<b>Transaction with owners recognized directly in equity:</b>		
Cash dividends paid	(2,146)	(2,146)
Treasury shares purchased	-	(1,913)
<b>Balance at 30 September</b>	<b>73,841</b>	<b>68,030</b>

**Najla M. Al Shirawi**  
Chief Executive Officer

These statements have been extracted from Condensed Consolidated Interim Financial Statements as at 30 September 2024 which were approved by the Board of Directors on 13 November 2024 and which were reviewed by Ernst & Young, who expressed an unqualified review conclusion.

## Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income

For the three months and nine months ended 30 September 2024, BHD '000

	Nine months ended 30 September		Three months ended 30 September	
	2024 (reviewed)	2023 (reviewed)	2024 (reviewed)	2023 (reviewed)
<b>Profit for the period</b>	<b>5,211</b>	<b>2,175</b>	<b>2,037</b>	<b>545</b>
<b>Other comprehensive income</b>				
<b>Items that will be reclassified to profit or loss in subsequent periods:</b>				
Net changes in fair value of FVOCI debt instruments	188	(95)	266	(69)
<b>Items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods:</b>				
Net change in fair value of FVOCI equity instruments	156	67	234	48
<b>Total other comprehensive income for the period</b>	<b>344</b>	<b>(28)</b>	<b>500</b>	<b>(21)</b>
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>5,555</b>	<b>2,147</b>	<b>2,537</b>	<b>524</b>

## Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows

For the nine months ended 30 September 2024, BHD '000

	30 September 2024 (reviewed)	30 September 2023 (reviewed)
<b>Net cash (used in) / generated from operating activities</b>	<b>(944)</b>	<b>3,982</b>
<b>Cash used in investing activity</b>	<b>(293)</b>	<b>(221)</b>
<b>Net cash generated from financing activities</b>	<b>1,429</b>	<b>7,213</b>
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>	<b>192</b>	<b>10,974</b>
<b>Cash and cash equivalents at the beginning of the period</b>	<b>66,588</b>	<b>60,575</b>
<b>Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	<b>66,780</b>	<b>71,549</b>

# البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## البيان المرحلي الموحد المختصر للمركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٥٦,٤٣٧	٥٨,٧٥٢	١٠,١٥١	١٢,١٣٣
٢٥٢,٨٨٣	٢٣٨,١٧٦	٢٥,١٥٢	٢٥,٣٩٤
١٢,٤٩٧	١٢,١٢٨	١٧,٢٧٢	١٧,٥٠٨
٢,٧٢٠	٣,١٢٩	٩,٦٤٢	١١,٦٤٩
١,٦٢٣	١,٣٤٧	١,٤٥٦	١,٤٧٤
٣٨٩,٩٣٣	٣٨١,٧٠٠		

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
(مراجعة)	(مراجعة)
٥٦,٤٣٧	٥٨,٧٥٢
١٠,١٥١	١٢,١٣٣
٢٥٢,٨٨٣	٢٣٨,١٧٦
١٢,٤٩٧	١٢,١٢٨
٢,٧٢٠	٣,١٢٩
١,٦٢٣	١,٣٤٧
١,٤٥٦	١,٤٧٤
٣٨٩,٩٣٣	٣٨١,٧٠٠

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٢٥٩,٣٩١	٢٤٦,٦٠٢	٣٥,٨٠٦
١١,٢١٥	٩,٧٠٠	١١,٢١٥
٣,١٥٠	٦١٠	٣,١٥٠
٣١٩,٤٥١	٣٠٧,٨٥٩	

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٤٤,١٣٤	٤٤,١٣٤	٢,٢٦٣
١٩,٩١٣	١٩,٩١٣	٩,٧٨١
٢,٢١٧	٢,٢١٧	٢,٢١٧
٦١٨	١,٠١٠	١٦,٩٠٨
٧٣,٨٤١	٧٣,٨٤١	٧٣,٨٤١
٣٨٩,٩٣٣	٣٨١,٧٠٠	

عبدالله أحمد كمال  
رئيس مجلس الإدارة

تالا فخر  
عضو مجلس إدارة

## البيان المرحلي الموحد المختصر للأرباح أو الخسائر

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٤٩٨	١,١٧٣	٢,٧٦٦
٣,١٩٤	٣,١٨١	٥,٣٧٨
٤١٠	١,٠٩٠	١,٤٤٧
٧٣٣	٩٣٨	٢,٦٢٠
٣,٨٣٥	٦,٣٨٢	١٢,٢١١
٢,٠٠٩	٢,٨٢٨	٦,١٠٧
١,٣٢٩	١,٤٨٧	٣,٧٥٨
(٢٤)	-	(٢٤)
(٢٤)	٣٠	١٩٥
٣,٢٩٠	٤,٣٤٥	١٠,٠٢٦
٥٤٥	٢,٠٣٧	٢,١٧٥
١,٢٧	٤,٩٩	٥,٠٠٥

## البيان المرحلي الموحد المختصر للتغيرات في حقوق المساهمين

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٦٩,٩٨٢	٧٠,٤٨٢	٦٩,٩٨٢
٢,١٧٥	٥,٢١١	٢,١٧٥
٣٤٤	٣٤٤	٣٤٤
٢,١٤٧	٥,٥٥٥	٢,١٤٧
(٤٠)	(٥٠)	(٤٠)
(٢,١٤٦)	(٢,١٤٦)	(٢,١٤٦)
(١,٩١٣)	-	(١,٩١٣)
٦٨,٠٢٠	٧٣,٨٤١	٦٨,٠٢٠

نجلاء محمد الشيراوي  
الرئيس التنفيذي

## البيان المرحلي الموحد المختصر للدخل الشامل

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٥٤٥	٢,٠٣٧	٢,١٧٥
٣,١٩٤	٣,١٨١	٥,٣٧٨
٤١٠	١,٠٩٠	١,٤٤٧
٧٣٣	٩٣٨	٢,٦٢٠
٣,٨٣٥	٦,٣٨٢	١٢,٢١١
٢,٠٠٩	٢,٨٢٨	٦,١٠٧
١,٣٢٩	١,٤٨٧	٣,٧٥٨
(٢٤)	-	(٢٤)
(٢٤)	٣٠	١٩٥
٣,٢٩٠	٤,٣٤٥	١٠,٠٢٦
٥٤٥	٢,٠٣٧	٢,١٧٥
١,٢٧	٤,٩٩	٥,٠٠٥

## البيان المرحلي الموحد المختصر للتدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
٣,٩٨٢	(٩٤٤)	٣,٩٨٢
(٢٢١)	(٢٩٣)	(٢٢١)
٧,٢١٣	١,٤٢٩	٧,٢١٣
١٠,٩٧٤	١٩٢	١٠,٩٧٤
٦٠,٥٧٥	٦٦,٥٨٨	٦٠,٥٧٥
٧١,٥٤٩	٦٦,٧٨٠	٧١,٥٤٩

استخرجت البيانات المالية المذكورة أعلاه من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤، والتي تم مراجعتها من قبل السادة إرنست ويونغ، الذين أبدوا رأياً غير متحفظ عليها.