

## Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position

As at 30 September 2025, BHD '000

	30 September 2025 (reviewed)	31 December 2024 (audited)
<b>ASSETS</b>		
Cash and bank balances	105,720	52,414
Treasury bills	13,860	14,505
Securities bought under repurchase agreements	363,954	272,366
Investments at fair value through profit or loss	29,064	26,488
Investments at fair value through other comprehensive income	16,546	13,858
Investments at amortised cost	17,528	13,800
Fees receivable	3,425	3,384
Other assets	15,920	11,597
Property and equipment	870	1,249
Intangible assets	1,493	1,489
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>568,380</b>	<b>411,150</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>		
<b>Liabilities</b>		
Short term bank borrowings	13,195	7,540
Deposits	58,392	-
Securities sold under repurchase agreements	374,663	279,033
Customer accounts	34,121	38,100
Other liabilities	10,433	11,271
Payable to other unit holders in consolidated funds	1,483	1,223
<b>Total liabilities</b>	<b>492,287</b>	<b>337,167</b>
<b>Equity</b>		
Share capital	44,134	44,134
Shares under employee share incentive scheme	(2,263)	(2,263)
Treasury shares	(1,913)	(1,913)
Statutory reserve	10,331	10,331
General reserve	3,217	3,217
Investments fair value reserve	1,273	860
Retained earnings	21,314	19,617
<b>Total equity</b>	<b>76,093</b>	<b>73,983</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>568,380</b>	<b>411,150</b>

Abdulla Kamal  
Chairman

Tala Fakhro  
Director

Najla M. Al Shirawi  
Chief Executive Officer

These statements have been extracted from Condensed Consolidated Interim Financial Statements as at 30 September 2025 which were approved by the Board of Directors on 10 November 2025 and which were reviewed by Ernst & Young, who expressed an unqualified review conclusion.

## Condensed Consolidated Interim Statement of Profit or Loss

For the three months and nine months ended 30 September 2025, BHD '000

	Nine months ended 30 September		Three months ended 30 September	
	2025 (reviewed)	2024 (reviewed)	2025 (reviewed)	2024 (reviewed)
Net investment income	3,498	2,604	1,393	1,104
Net fee income	8,503	7,960	2,979	3,181
Brokerage and other income	2,379	3,091	827	1,090
Net interest income	3,199	2,915	910	1,007
<b>NET OPERATING INCOME</b>	<b>17,579</b>	<b>16,570</b>	<b>6,109</b>	<b>6,382</b>
Staff cost	7,977	7,419	2,459	2,828
Other operating expenses	4,413	3,908	1,428	1,487
Share of profit of other unit holders in consolidated funds	106	32	57	30
<b>TOTAL OPERATING EXPENSES</b>	<b>12,496</b>	<b>11,359</b>	<b>3,944</b>	<b>4,345</b>
<b>PROFIT FOR THE PERIOD</b>	<b>5,083</b>	<b>5,211</b>	<b>2,165</b>	<b>2,037</b>
<b>Basic and diluted earnings per share (fils)</b>	<b>12.45</b>	<b>12.76</b>	<b>5.30</b>	<b>4.99</b>

## Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Equity

For the nine months ended 30 September 2025, BHD '000

	30 September 2025 (reviewed)	30 September 2024 (reviewed)
Balance at 1 January	73,983	70,482
<b>Profit for the period</b>	<b>5,083</b>	<b>5,211</b>
<b>Other comprehensive income:</b>		
<b>Other comprehensive income</b>	<b>306</b>	<b>344</b>
<b>Total other comprehensive income</b>	<b>5,389</b>	<b>5,555</b>
Transfer to charitable donation reserve	(60)	(50)
<b>Transaction with owners recognized directly in equity:</b>		
Cash dividends paid	(3,219)	(2,146)
<b>Balance at 30 September</b>	<b>76,093</b>	<b>73,841</b>

## Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income

For the three months and nine months ended 30 September 2025, BHD '000

	Nine months ended 30 September		Three months ended 30 September	
	2025 (reviewed)	2024 (reviewed)	2025 (reviewed)	2024 (reviewed)
<b>Profit for the period</b>	<b>5,083</b>	<b>5,211</b>	<b>2,165</b>	<b>2,037</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 debt instruments at fair value through other comprehensive income	212	188	194	266
<b>Items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods:</b>				
Net changes in fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income	94	156	(39)	234
<b>Other comprehensive income for the period</b>	<b>306</b>	<b>344</b>	<b>155</b>	<b>500</b>
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>5,389</b>	<b>5,555</b>	<b>2,320</b>	<b>2,537</b>

## Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows

For the nine months ended 30 September 2025, BHD '000

	30 September 2025 (reviewed)	30 September 2024 (reviewed)
<b>Net cash (used in) / generated from operating activities</b>	<b>(10,905)</b>	<b>3,082</b>
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(151)</b>	<b>(293)</b>
<b>Net cash generated from financing activities</b>	<b>60,828</b>	<b>1,429</b>
<b>Net movement in cash and cash equivalents</b>	<b>49,772</b>	<b>4,218</b>
<b>Cash and cash equivalents at the beginning of the period</b>	<b>64,585</b>	<b>62,562</b>
<b>Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	<b>114,357</b>	<b>66,780</b>

# البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## البيان المرحلي الموحد المختصر للمركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	الموجودات
٥٢,٤١٤	١٠٥,٧٢٠	النقد والأرصدة البنكية
١٤,٥٠٥	١٣,٨٦٠	سندات خزينة
٢٧٢,٣٦٦	٣٦٣,٩٥٤	أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء
٣٦,٤٨٨	٢٩,٠٦٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٨٥٨	١٦,٥٤٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٨٠٠	١٧,٥٢٨	استثمارات بالتكلفة المطفاة
٣,٣٨٤	٣,٤٢٥	رسوم مستحقة
١١,٥٩٧	١٥,٩٢٠	موجودات أخرى
١,٢٤٩	٨٧٠	ممتلكات ومعدات
١,٤٨٩	١,٤٩٣	موجودات غير ملموسة
٤١١,١٥٠	٥٦٨,٣٨٠	مجموع الموجودات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	المطلوبات وحقوق الملكية
٧,٥٤٠	١٣,١٩٥	القروض المصرفية قصيرة الأجل
-	٥٨,٣٩٢	الودائع
٢٧٩,٠٣٣	٣٧٤,٦٦٣	أوراق مالية مبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء
٢٨,١٠٠	٣٤,١٢١	حسابات العملاء
١١,٢٧١	١٠,٤٣٣	مطلوبات أخرى
١,٢٢٣	١,٤٨٣	مدفوعات لحاملي الودعات الأخرى في الصناديق الموحدة
٣٢٧,١٦٧	٤٩٢,٣٨٧	مجموع المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	حقوق الملكية
٤٤,١٣٤	٤٤,١٣٤	رأس المال
(٢,٢٦٣)	(٢,٢٦٣)	أسهم تحت برنامج أسهم
(١,٩١٢)	(١,٩١٢)	منحة للموظفين
١٠,٣٣١	١٠,٣٣١	أسهم خزينة
٣,٢١٧	٣,٢١٧	احتياطي قانوني
٨٦٠	١,٢٧٣	احتياطي عام
١٩,٦١٧	٢١,٣١٤	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٣,٩٨٣	٧٦,٠٩٣	أرباح مستبقاة
٤١١,١٥٠	٥٦٨,٣٨٠	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## البيان المرحلي الموحد المختصر للأرباح أو الخسائر

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية
١,١٠٤	١,٢٩٣	٣,٦٠٤	٣,٤٩٨
٣,١٨١	٢,٩٧٩	٧,٩٦٠	٨,٥٠٣
١,٠٩٠	٨٢٧	٣,٠٩١	٢,٣٧٩
١,٠٠٧	٩١٠	٢,٩١٥	٣,١٩٩
٦,٣٨٢	٦,١٠٩	١٦,٥٧٠	١٧,٥٧٩
٢,٨٢٨	٢,٤٥٩	٧,٤١٩	٧,٩٧٧
١,٤٨٧	١,٤٢٨	٣,٩٠٨	٤,٤١٣
٣٠	٥٧	٣٢	١٠٦
٤,٣٤٥	٣,٩٤٤	١١,٣٥٩	١٢,٤٩٦
٢,٠٣٧	٢,١٦٥	٥,٣١١	٥,٠٨٣
٤,٩٩	٥,٣٠	١٢,٧٦٦	١٢,٤٥٥

## البيان المرحلي الموحد المختصر للتغيرات في حقوق الملكية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	الرصيد في ١ يناير
٧٠,٤٨٢	٧٣,٩٨٣	٧٣,٩٨٣
٥,٢١١	٥,٠٨٣	٥,٢١١
٣٤٤	٣٠٦	٣٤٤
٥,٥٥٥	٥,٣٨٩	٥,٥٥٥
(٥٠)	(٦٠)	(٥٠)
(٢,١٤٦)	(٣,٢١٩)	(٢,١٤٦)
٧٣,٨٤١	٧٦,٠٩٣	٧٣,٨٤١

## البيان المرحلي الموحد المختصر للدخل الشامل

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	للتسعة أشهر المنتهية	للتسعة أشهر المنتهية
٢,٠٣٧	٢,١٦٥	٥,٣١١	٥,٠٨٣
٢٦٦	١٩٤	١٨٨	٢١٢
٢٣٤	(٣٩)	١٥٦	٩٤
٥٠٠	١٥٥	٣٤٤	٣٠٦
٢,٥٣٧	٢,٣٢٠	٥,٥٥٥	٥,٣٨٩

## البيان المرحلي الموحد المختصر للتدفقات النقدية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (بالآلاف الدنانير البحرينية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣,٠٨٢	(١٠,٩٠٥)	٣,٠٨٢
(٢٩٣)	(١٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٤٢٩	٦٠,٨٢٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤,٢١٨	٤٩,٧٧٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٦٢,٥٦٢	٦٤,٥٨٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦٦,٧٨٠	١١٤,٣٥٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

استخدمت البيانات المالية المذكورة أعلاه من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٥، والتي تم مراجعتها من قبل السادة إرنست ويونغ، الذين أيدوا رأياً غير منقطع عليها.

نجلء محمد الشيراوي  
الرئيس التنفيذي

تالا فخر  
عضو مجلس إدارة

عبدالله أحمد كمال  
رئيس مجلس الإدارة