Condensed Consolidated Interim Financial Information

as at 30 September 2026

Condensed Consolidated Interim Statement of Financial Position

As at 30 September 2026, BHD '000

	30 September 2026 (reviewed)	31 December 2025 (audited)
ASSETS		
Cash and bank balances	**54,533**	51,527
Treasury bills	**20,472**	20,639
Securities bought under repurchase agreements	**535,497**	443,142
Investments at fair value through profit or loss	**26,761**	26,418
Investments at fair value through other comprehensive income	**14,526**	16,147
Investments at amortized cost	**11,878**	15,461
Fees receivable	**3,336**	4,043
Other assets	**36,428**	15,813
Property and equipment	**399**	754
Intangible assets	**1,745**	1,505
Total assets	**705,575**	595,449
LIABILITIES AND EQUITY		
Liabilities		
Short term bank borrowings	**15,080**	11,310
Deposits	**-**	1,936
Securities sold under repurchase agreements	**540,773**	451,916
Customer accounts	**61,995**	40,086
Other liabilities	**11,925**	12,625
Payable to other unit holders in consolidated funds	**896**	1,510
Total liabilities	**630,669**	519,383
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	**10,387**	10,387
General reserve	**3,091**	3,091
Investments fair value reserve	**(480)**	821
Retained earnings	**21,950**	21,809
Total equity	**74,906**	76,066
Total liabilities and equity	**705,575**	595,449

Condensed Consolidated Interim Statement of Profit or Loss

For the three months and nine months ended 30 September 2026, BHD '000

	Nine months ended 30 September		Three months ended 30 September	
	2026 (reviewed)	2025 (reviewed)	**2026 (reviewed)**	2025 (reviewed)
Net investment income	**2,926**	3,498	**417**	1,393
Net fee income	**7,484**	8,503	**2,507**	2,979
Brokerage and other income	**2,104**	2,379	**467**	827
Net interest income	**3,471**	3,199	**1,282**	910
NET OPERATING INCOME	**15,985**	17,579	**4,673**	6,109
Staff cost	**(7,684)**	(7,977)	**(2,529)**	(2,459)
Other operating expenses	**(4,947)**	(4,413)	**(1,620)**	(1,428)
Share of loss / (profit) of other unit holders in consolidated funds	**10**	(106)	**20**	(57)
TOTAL OPERATING EXPENSES	**(12,621)**	(12,496)	**(4,129)**	(3,944)
PROFIT FOR THE PERIOD	**3,364**	5,083	**544**	2,165
Basic and diluted earnings per share (fils)	**8.24**	12.45	**1.33**	5.30

Condensed Consolidated Interim Statement of Changes in Equity

For the nine months ended 30 September 2026, BHD '000

	30 September 2026 (reviewed)	30 September 2025 (reviewed)
Balance at 1 January	**76,066**	73,983
Profit for the period	**3,364**	5,083
Other comprehensive (loss) / income	**(1,305)**	306
Total comprehensive income	**2,059**	5,389
Transfer to charitable donation reserve	**-**	(60)
Transaction with owners recognized directly in equity:		
Cash dividends paid	**(3,219)**	(3,219)
Balance at 30 September	**74,906**	76,093

Condensed Consolidated Interim Statement of Comprehensive Income

For the three months and nine months ended 30 September 2026, BHD '000

	Nine months ended 30 September		Three months ended 30 September	
	2026 (reviewed)	2025 (reviewed)	**2026 (reviewed)**	2025 (reviewed)
Profit for the period	**3,364**	5,083	**544**	2,165
Other comprehensive (loss) / income				
Items that will be reclassified to profit or loss in subsequent periods:				
Net changes in fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income	**(624)**	212	**(351)**	194
Items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods:				
Net changes in fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income	**(681)**	94	**(443)**	(39)
Other comprehensive (loss) / income for the period	**(1,305)**	306	**(794)**	155
Total comprehensive income for the period	**2,059**	5,389	**(250)**	2,320

Condensed Consolidated Interim Statement of Cash Flows

For the nine months ended 30 September 2026, BHD '000

	30 September 2026 (reviewed)	30 September 2025 (reviewed)
Net cash generated from / (used in) operating activities	**5,751**	(10,905)
Net cash used in investing activities	**(439)**	(151)
Net cash (used in) / generated from financing activities	**(1,385)**	60,828
Net movement in cash and cash equivalents	**3,927**	49,772
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	**59,958**	64,585
Cash and cash equivalents at the end of the period	**63,885**	114,357

Abdulla Kamal
Chairman

Fadi Al Qutub
Director

Najla M. Al Shirawi
Chief Executive Officer

These statements have been extracted from Condensed Consolidated Interim Financial Statements as at 30 September 2026 which were approved by the Board of Directors on 12 November 2026 and which were reviewed by Ernst & Young, who expressed an unqualified review conclusion.

البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

البيان المرحلي الموحد المختصر للمركز المالي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير البحرينية)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)
الموجودات		
النقد والأرصدة البنكية	٥٤,٥٣٣	٥١,٥٢٧
سندات خزينة	٢٠,٤٧٢	٢٠,٦٣٩
أوراق مالية مشتراة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٥٣٥,٤٩٧	٤٤٣,١٤٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر	٢٦,٧٦١	٢٦,٤١٨
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٥٢٦	١٦,١٤٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة	١١,٨٧٨	١٥,٤٦١
رسوم مستحقة	٣,٣٣٦	٤,٠٤٣
موجودات أخرى	٣٦,٤٢٨	١٥,٨١٣
عقارات ومعدات	٣٩٩	٧٥٤
موجودات غير ملموسة	١,٧٤٥	١,٥٠٥
مجموع الموجودات	**٧٠٥,٥٧٥**	**٥٩٥,٤٤٩**
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
القروض المصرفية قصيرة الأجل	١٥,٠٨٠	١١,٣١٠
الودائع	-	١,٩٣٦
أوراق مالية مباعة بموجب اتفاقيات إعادة شراء	٥٤٠,٧٧٣	٤٥١,٩١٦
حسابات العملاء	٦١,٩٩٥	٤٠,٠٨٦
مطلوبات أخرى	١١,٩٢٥	١٢,٦٢٥
مدفوعات لحاملي الوحدات الآخرى في الصناديق الموحدة	٨٩٦	١,٥١٠
مجموع المطلوبات	**٦٣٠,٦٦٩**	**٥١٩,٣٨٣**
حقوق الملكية		
رأس المال	٤٤,١٣٤	٤٤,١٣٤
أسهم تحت برنامج أسهم منحة للموظفين	(٢,٢٦٣)	(٢,٢٦٣)
أسهم خزينة	(١,٩١٣)	(١,٩١٣)
احتياطي قانوني	١٠,٣٨٧	١٠,٣٨٧
احتياطي عام	٣,٠٩١	٣,٠٩١
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(٤٨٠)	٨٢١
أرباح مستبقاة	٢١,٩٥٠	٢١,٨٠٩
مجموع حقوق الملكية	**٧٤,٩٠٦**	**٧٦,٠٦٦**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٧٠٥,٥٧٥**	**٥٩٥,٤٤٩**

البيان المرحلي الموحد المختصر للأرباح أو الخسائر

للثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير البحرينية)

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)
صافي إيرادات الاستثمار	٢,٩٢٦	٣,٤٩٨	٤١٧	١,٣٩٣
صافي إيرادات الرسوم	٧,٤٨٤	٨,٥٠٣	٢,٥٠٧	٢,٩٧٩
إيرادات الوساطة وإيرادات أخرى	٢,١٠٤	٢,٣٧٩	٤٦٧	٨٢٧
صافي دخل الفوائد	٣,٤٧١	٣,١٩٩	١,٢٨٢	٩١٠
صافي الدخل التشغيلي	**١٥,٩٨٥**	١٧,٥٧٩	**٤,٦٧٣**	٦,١٠٩
تكلفة الموظفين	**(٧,٦٨٤)**	(٧,٩٧٧)	**(٢,٥٢٩)**	(٢,٤٥٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	**(٤,٩٤٧)**	(٤,٤١٣)	**(١,٦٢٠)**	(١,٤٢٨)
حصة الشركة من خسارة / (ربح) حاملي الوحدات الأخرى من الصناديق الموحدة	**١٠**	(١٠٦)	**٢٠**	(٥٧)
إجمالي المصاريف التشغيلية	**(١٢,٦٢١)**	(١٢,٤٩٦)	**(٤,١٢٩)**	(٣,٩٤٤)
الربح للفترة	**٣,٣٦٤**	٥,٠٨٣	**٥٤٤**	٢,١٦٥
العائد على السهم الأساسي والمخفض (فلس)	٨,٢٤	١٢,٤٥	١,٣٣	٥,٣٠

البيان المرحلي الموحد المختصر للتغيرات في حقوق الملكية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير البحرينية)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
الرصيد في ١ يناير	**٧٦,٠٦٦**	٧٣,٩٨٣
الربح للفترة	**٣,٣٦٤**	٥,٠٨٣
(خسارة) / دخل شامل آخر	**(١,٣٠٥)**	٣٠٦
إجمالي الدخل الشامل	**٢,٠٥٩**	٥,٣٨٩
- احتياطي التحويلات إلى التبرعات الخيرية	**-**	(٦٠)
معاملات مع الملاك مثبتة مباشرةً في حقوق الملكية:		
- أرباح أسهم نقدية مدفوعة	**(٣,٢١٩)**	(٣,٢١٩)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر	**٧٤,٩٠٦**	٧٦,٠٩٣

البيان المرحلي الموحد المختصر للدخل الشامل

للثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير البحرينية)

	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)	٢٠٢٦ (مراجعة)	٢٠٢٥ (مراجعة)
الربح للفترة	**٣,٣٦٤**	٥,٠٨٣	**٥٤٤**	٢,١٦٥
(خسارة) / دخل شامل آخر				
البنود التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:				
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٦٢٤)**	٢١٢	**(٣٥١)**	١٩٤
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:				
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٦٨١)**	٩٤	**(٤٤٣)**	(٣٩)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة	**(١,٣٠٥)**	٣٠٦	**(٧٩٤)**	١٥٥
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٢,٠٥٩**	٥,٣٨٩	**(٢٥٠)**	٢,٣٢٠

البيان المرحلي الموحد المختصر للتدفقات النقدية

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (بآلاف الدنانير البحرينية)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**٥,٧٥١**	(١٠,٩٠٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٤٣٩)**	(١٥١)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	**(١,٣٨٥)**	٦٠,٨٢٨
صافي التغير في النقد ومافي حكمه	**٣,٩٢٧**	٤٩,٧٧٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**٥٩,٩٥٨**	٦٤,٥٨٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٦٣,٨٨٥**	١١٤,٣٥٧

عبدالله أحمد كمال
رئيس مجلس الإدارة

فادي القطب
عضو مجلس إدارة

نجلاء محمد الشيراوي
الرئيس التنفيذي

استخرجت البينات المالية المذكورة أعلاه من البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦، والتي تم مراجعتها من قبل السادة إرنست ويونغ، الذين أبدوا رأياً غير متحفظ عليها.

سيكو ش.م.ب (م)، مركز البحرين التجاري العالمي، البرج الشرقي، ص.ب: ١٣٣١، المنامة، مملكة البحرين، هاتف: ٥٠٠٠ ١٧٥١ ٩٧٣+ فاكس: ٤٠٠٠ ١٧٥١ ٩٧٣+، مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي كبنك جملة تقليدي. sicobank.com