



البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



الإدارة العامة

الرقم : 2026/685/100 خ

التاريخ : 2026/10/27

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان-الأردن

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل - صندوق الأوراق المالية الأردنية

عملاً بأحكام المادة 43 من قانون الأوراق المالية رقم (18) لسنة 2017، والبند (ج) من المادة (14) من نظام صناديق الاستثمار المشترك، نرفق لكم طيه، بصفتنا أمين الاستثمار لصندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل - صندوق الأوراق المالية الأردنية، القوائم المالية للصندوق عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2026 متضمنة تقرير مدقق الحسابات باللغتين العربية والإنجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

أمين الاستثمار
البنك الأردني الكويتي

AG

B-43



• نسخة: صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل- صندوق الأوراق المالية الأردنية.

التاريخ: 2026/10/26

السادة البنك الأردني الكويتي المحترمين
أمين الاستثمار لصندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ صندوق الأوراق المالية الأردنية
عناية السادة دائرة الخزينة والاستثمار

الموضوع: القوائم المالية كما في 30/ أيلول /2026

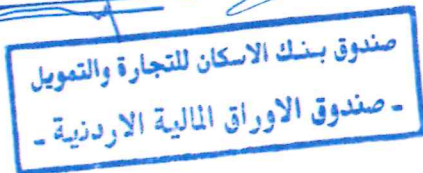
تحية واحترام،

بالإشارة إلى المادة 43 من قانون الأوراق المالية وإلى المادة 11 من نظام صناديق
الاستثمار المشترك، نرفق لكم القوائم المالية كما هو الوضع في 30/ أيلول /2026
باللغتين العربية والانجليزية، راجين التكرم بتزويدها لهيئة الأوراق المالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل

صندوق الأوراق المالية الأردنية



صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل
- صندوق الأوراق المالية الأردنية -

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/
صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٤	قائمة التغيرات في صافي الموجودات المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
١٠-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

السيد/ مدير استثمار صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لصندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية ("الصندوق") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦م والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦م، والتغيرات في صافي الموجودات، والتدفقات النقدية عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من ١ إلى ١٦.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار إرتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه إستفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت إنتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٦

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون العالمية)

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات:
٤٠٧,٥٩٣	٥٥٥,٠١٤	٦	النقد والنقد المعادل
١,٨٦٩,٠٥٥	٢,١٦٧,٢٠١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٥٥٣,٠٠٠	٥٥٢,٣٦٠	٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٠٤١	٢١,٧٥٤	٩	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٢,٨٤٩,٦٨٩	٣,٢٩٦,٣٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٧,٤٥٢	٨٥,١٢٣	١٠	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
-	-	١١	مخصص ضريبة دخل
٧,٤٥٢	٨٥,١٢٣		مجموع المطلوبات
٢,٨٤٢,٢٣٧	٣,٢١١,٢٠٦		صافي الموجودات العائد لمالكي الوحدات
١٨,٧٤٣	١٩,٢٢٦		عدد الوحدات الاستثمارية "وحدة"
١٥١.٦٤٣	١٦٧.٠٢٤		قيمة الوحدة الاستثمارية "دينار أردني"

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

صندوق بنك الاسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق إستثماري مفتوح)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

لفترة التسعة أشهر من ١ كانون الثاني الى ٣٠ أيلول		لفترة الثلاثة أشهر من ١ تموز الى ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
الإيرادات				
أرباح غير متحققة من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة				
٢٦٢,١١٢	٢٤٤,٧٣٠	١٠٧,٩١٦	١٥٨,٣٠٩	أرباح توزيعات أسهم
٩٣,٥٦٧	١٠١,١٩٧	-	-	إيراد فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٨,٦٢٥	٢٨,٦٢٥	٩,٥٤١	٩,٥٤١	أرباح بيع الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٧,١١٢	٢,٤٠٥	٥,٨٣٣	١,٨٧٤	إيرادات فوائد بنكية
١٢,٦٧٣	١٦,٢٢٢	٤,٩٥٧	٦,٤١٨	مجموع الإيرادات
٤٠٤,٠٨٩	٣٩٣,١٧٩	١٢٨,٢٤٧	١٧٦,١٤٢	
المصروفات				
(٥٨,٤٠٠)	(٧٦,١٤٨)	(١٤,٨٣٥)	(٢٣,٤٢٦)	١٢ عمولة الأداء
(٨,٧٩٩)	(١١,٣٥٤)	(٣,١٣٠)	(٣,٩٨٤)	١٣ عمولة إدارة الصندوق
(٤,٤٠٠)	(٥,٦٧٧)	(١,٥٦٦)	(١,٩٩٢)	عمولة أمانة الصندوق
(٧,٨٧٩)	(٧,٠٠٤)	(٣,٢٣١)	(٢,٣٣١)	١٤ مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٤٠٣)	(١,٢٨٨)	(٢,٠٠٢)	(٧٧١)	عمولة الوسطاء
(٨١,٨٨١)	(١٠١,٤٧١)	(٢٤,٧٦٤)	(٣٢,٥٠٤)	مجموع المصروفات
٣٢٢,٢٠٨	٢٩١,٧٠٨	١٠٣,٤٨٣	١٤٣,٦٣٨	صافي ربح الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	١١ مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٣٢٢,٢٠٨	٢٩١,٧٠٨	١٠٣,٤٨٣	١٤٣,٦٣٨	صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
قائمة التغيرات في صافي الموجودات المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦	صافي الموجودات
٢,١٧٧,٨٨٦	٢,٨٤٢,٢٣٧	الرصيد بداية الفترة (مدققة)
(١٩,٧٨٢)	(١٢٥,٣٨٠)	وحدات استثمارية مستردة
٦٧,٢٣٢	٢٠٢,٦٤١	إصدار وحدات استثمارية
٣٢٢,٢٠٨	٢٩١,٧٠٨	صافي الربح
٢,٥٤٧,٥٤٤	٣,٢١١,٢٠٦	الرصيد نهاية الفترة (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٣٢٢,٢٠٨	٢٩١,٧٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الضريبة إلى
		صافي التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
		أرباح غير متحققة من الموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
		الربح أو الخسارة
(٢٦٢,١١٢)	(٢٤٤,٧٣٠)	
٦٠,٠٩٦	٤٦,٩٧٨	
		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(٤٣,٠٣١)	(٥٣,٤١٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(١٠,٩٤١)	(١,٧١٣)	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٨٢,٦١٨	٧٧,٦٧١	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(٤,٨٩٥)	-	ضريبة دخل مدفوعة
٩١٦	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٨٤,٧٦٣	٦٩,٥٢٠	صافي التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
٦٤٠	٦٤٠	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٤٠	٦٤٠	التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٩,٧٨٢)	(١٢٥,٣٨٠)	وحدات استثمارية مستردة
٦٧,٢٣٢	٢٠٢,٦٤١	إصدار وحدات استثمارية
٤٧,٤٥٠	٧٧,٢٦١	التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة التمويلية
١٣٢,٨٥٣	١٤٧,٤٢١	صافي النقد المتوفر خلال الفترة
٣٣٤,٠٦٠	٤٠٧,٥٩٣	أرصدة النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٦٦,٩١٣	٥٥٥,٠١٤	أرصدة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

قام بنك الإسكان للتجارة والتمويل بصفته مدير الإستثمار بتأسيس صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية ("الصندوق") وهو عبارة عن صندوق إستثماري متغير رأس المال مسجل وفقاً لأحكام المادة (٤٤) من قانون الأوراق المالية رقم ٢٣ لسنة ١٩٩٧م ويقع مركزه الرئيسي في عمان العبدلي، وقد تمت الموافقة على إنشاء الصندوق بموجب كتاب هيئة الأوراق المالية رقم (٢/١/١١٠٤/١١٥٠) بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠٠١م وقد بدأ الصندوق مزاولة أعماله بتاريخ الأول من تشرين الأول ٢٠٠١م. تم تعيين البنك الأردني الكويتي كأمين استثمار.

بلغت الوحدات الإستثمارية المكتتب بها والمدفوعة القيمة ١٩,٢٢٦ وحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (١٨,٧٤٣) وحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

يتم إستثمار موجودات الصندوق في الأسهم والأوراق المالية الأردنية المرتبطة بالأسهم والسندات الصادرة عن الحكومة الأردنية والمؤسسات العامة والشركات المساهمة العامة المسجلة في الأسواق الأردنية.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

- أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

- لا تشتمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للصندوق للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بالإضافة إلى أن نتائج العمليات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦م.

إيضاح ٣- ملخص لأهداف الصندوق والأسواق المعتمدة والقواعد العامة للاستثمار

أ- أهداف الاستثمار

يهدف الصندوق الى تحقيق نمو رأسمالي متوسط إلى طويل الأجل في صافي قيمة الموجودات عن طريق زيادة القيمة السوقية للأوراق المالية المستثمر بها إضافة الى إيرادات الفوائد المتحققة على الودائع المصرفية وأدوات الدين، وإيرادات توزيعات الأرباح المتحققة على استثمارات الصندوق في أسهم الشركات المساهمة العامة.

كما يهدف الصندوق الى السيطرة على المخاطر المرتبطة بسوق رأس المال الأردني عن طريق توزيع إستثمارات الصندوق على مختلف أدوات الإستثمار المتاحة وفي مختلف القطاعات الإستثمارية بصورة تسمح بالتقليل من مخاطر الإستثمار وتحقيق أعلى عائد ممكن.

ب- السياسة الإستثمارية

سوف يستثمر الصندوق موجوداته في الأدوات الإستثمارية التالية:

- الأسهم والأوراق المالية المرتبطة بأسهم الشركات المساهمة العامة والمدرجة للتداول في السوق الأول والثاني والثالث والشركات حديثة التأسيس.
- أدوات الدين العام الصادرة عن الحكومة والمؤسسات العامة ومؤسساتها الفرعية.
- أسناد القرض الصادرة عن الشركات المساهمة العامة المسجلة.
- الودائع وشهادات الإيداع المصرفية.
- صناديق الإستثمار المشترك الأخرى.

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦

إيضاح ٣- ملخص لأهداف الصندوق والأسواق المعتمدة والقواعد العامة للاستثمار (تابع)
ج- أسس ومعايير وضوابط استثمارات الصندوق

- تحقيق أهداف الصندوق وفي تحقيق أعلى عائد ممكن بأقل نسبة مخاطرة، يلتزم الصندوق بما يلي:
- استثمار ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته في الودائع وشهادات الإيداع المصرفية وذلك لسيولة الصندوق.
 - عدم استثمار أكثر من ٥٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته في أي شركة أو مصدر واحد، باستثناء الأوراق المالية الصادرة عن الحكومة الأردنية أو البنك المركزي الأردني أو المكفولة من أي منهما.
 - عدم استثمار أكثر من ١٠٪ من الأوراق المالية الصادرة عن مصدر واحد.
 - أن لا تزيد الديون والتسهيلات المصرفية التي يحصل عليها عن ١٠٪ من صافي القيمة السوقية لموجوداته.
 - عدم استثمار أكثر من ١٠٪ من قيمة موجوداته في الأوراق المالية الصادرة عن صناديق الإستثمار الأخرى.
 - أن لا يمارس البيع المكشوف للأوراق المالية.
 - أن لا يستثمر أمواله في الأوراق المالية الصادرة عن مدير الإستثمار أو أي من الشركات التابعة له.

إيضاح ٤- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدله

معايير صادرة وسارية المفعول

- **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الإفصاحات".
 - التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية - نسخة ١١
 - **تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧**
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة
- تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع أن لا يكون لإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والمتعلق بإعادة تصنيف القوائم المالية وترتيبها.

إيضاح ٥- السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد في الصندوق وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل لنقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاث شهور بحيث لا تتضمن مخاطرة في التغيير في القيمة.

صافي موجودات الصندوق

يتم احتساب صافي قيمة موجودات الصندوق بالدينار الأردني في يوم التقييم بناءً على القواعد التالية:

موجودات الصندوق

- يتم تقييم الأوراق المالية المدرجة والمتداولة في السوق المالي حسب سعر إغلاق اليوم السابق أو إذا كانت أسعار إغلاق اليوم السابق غير متوفرة يتم الرجوع إلى آخر سعر إغلاق مععلن.
- يتم تقييم الأوراق المالية غير المدرجة وغير المتداولة (التي لا يتوفر لها سعر سوقي) بالتكلفة أو حسب تقديرات أمين الإستثمار بالتعاون مع مدير الإستثمار وذلك إستناداً إلى القيمة الأقل مما يلي:
 - القيمة الدفترية المبينة في القوائم المالية للصندوق المستثمر بها ومدققة من قبل مدقق حسابات خارجي.
 - القيمة العادلة لموجوداتها بناءً على قدرتها على تحقيق الإيرادات في المستقبل.

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ٥- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

صافي موجودات الصندوق (تابع)

موجودات الصندوق (تابع)

- يتم تقييم الأرصدة النقدية والاستثمارات المشابهة بالقيمة الاسمية مع الفوائد المجمعة لنهاية نفس يوم التداول.
- يتم تقييم الاستثمار في الوحدات أو محافظ الاستثمار الأخرى المجمعة على أساس صافي قيمة الأصول السوقية لكل وحدة أو مساهمة.
- يتم تحويل قيم الأصول بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني على الأسعار الوسطية السائدة بتاريخ التقييم.
- يتم تسجيل إيرادات توزيعات الأرباح النقدية لمساهمات الصندوق حين أقرارها بشكل رسمي.

مطلوبات الصندوق

- يتم احتساب الفوائد المستحقة على الصندوق والناشئة عن الإقراض بصورة يومية.
- يتم تقدير كلفة تسهيل الموجودات كل يوم تقييم.
- يتم احتساب عمولات مدير الاستثمار وأمين الاستثمار والعمولات والمصاريف الأخرى حسب إستحقاقها في كل يوم تقييم.
- يتم تقدير عمولة الأداء (في حالة تحققها) في كل يوم تقييم.

سياسة توزيع الأرباح

لن يقوم الصندوق بتوزيع أرباح على حملة الوحدات الاستثمارية بل سيقوم باتباع سياسة إعادة استثمار عائداته من الفوائد المتحققة على الودائع المصرفية وشهادات الإيداع وسندات الدين وأسناد قرض الشركات المساهمة العامة، والأرباح النقدية المستلمة عن إستثمارات الصندوق في أسهم الشركات (الربح الخاضع للتوزيع) وذلك لتنمية وتعظيم قيمة موجودات الصندوق.

إسترداد الوحدات الاستثمارية

إعتباراً من بداية السنة المالية الثانية للصندوق، تكون الوحدات الاستثمارية قابلة للإسترداد (الاطفاء) بصورة مستمرة شهرياً، وذلك بسعر يحدد بناءً على صافي قيمة موجودات الصندوق في يوم التقييم الأخير من شهر الإسترداد (الاطفاء) وحسب إجراءات الإطفاء المتبعة في نشرة الإصدار.

إيضاح ٦- النقد والنقد المعادل

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٥,٠٧٧	٣,٤٢٩
٥٤٩,٩٣٧	٤٠٤,١٦٤
٥٥٥,٠١٤	٤٠٧,٥٩٣

نقد لدى البنك
ودائع لدى البنك
المجموع

إيضاح ٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٢,١٦٧,٢٠١	١,٨٦٩,٠٥٥

استثمارات في الشركات المدرجة

يتم تقييم الأسهم بناءً على أسعار الإغلاق لبورصة عمان كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

إيضاح ٨- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

سندات الخزينة المملوكة للصندوق كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦ كالآتي:

رقم السند	تاريخ السند	العائد السنوي	تاريخ الاستحقاق	القيمة الاسمية
٢٠٢٣/٢١	٨ تشرين الأول ٢٠٢٣	٦,٩٦٧٪	٨ تشرين الأول ٢٠٢٦ *	٤٥٠,٠٠٠
٢٠٢٢/٣٧	١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٢	٧,٦٦٩٪	١٣ تشرين الثاني ٢٠٣٢	١٠٠,٠٠٠

* بتاريخ لاحق للقوائم المالية المرحلية تم استرداد قيمة السند مع الفوائد المستحقة، وكما قد قام الصندوق بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٦ بشراء السند رقم ٢٠٢٣/١ بقيمة اسمية ٤٥٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى علاوة الإصدار والفوائد المستحقة.

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ٩- ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٨,٢٥١	١٨,٠٠٦	ايرادات مستحقة - فوائد سندات
١,٠٨٦	١,٣٤٩	ايرادات مستحقة - فوائد وديعة
١,٢٦٣	٢,٣٩٩	امانات ضريبة دخل - إيضاح ١١
٩,٤٤١	-	ذمم مدينة
٢٠,٠٤١	٢١,٧٥٤	المجموع

إيضاح ١٠- ذمم دائنة وارصدة دائنة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٧,٤٥٢	٨٥,١٢٣	مصاريف مستحقة
٧,٤٥٢	٨٥,١٢٣	

*تبلغ عمولة الأداء ١٤٨,٧٦ دينار من المصاريف المستحقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦.

إيضاح ١١- ضريبة الدخل

أ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٣٢٢,٢٠٨	٢٩١,٧٠٨	الربح المحاسبي
(٣٦٠,٣٨٧)	(٣٤٧,٠٤٤)	ينزل: الدخل المعفي من الضريبة
٢٤,٥٨٣	٢٥,٧٩٠	يضاف: كلفة الدخل المعفي من الضريبة
(١٣,٥٩٦)	(٢٩,٥٤٦)	الخسارة المعدلة
-	-	ضريبة دخل الفترة ٢٠٪
-	-	حساب المساهمة الوطنية ١٪
-	-	مجموع ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

ب- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٣,٩٧٩	(١,٢٦٣)	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	المكون خلال الفترة/ السنة
(٤,٨٩٥)	-	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٩١٦	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١,٢٦٣)	(١,١٣٦)	امانات ضريبة دخل- فوائد بنكية
(١,٢٦٣)	(٢,٣٩٩)	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة (ارصدة مدينة أخرى)

ج- الوضع الضريبي:

أن الصندوق قدم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢٤,٢٠٢٥ ولم تظهر نتائج قبول كشوفات لدى دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ضمن العينات أم لا.

إيضاح ١٢- عمولة الأداء

يستحق مدير الإستثمار عمولة أداء تحتسب شهرياً بنسبة ٢٠٪ من معدل الزيادة في صافي قيمة موجودات الصندوق التي تزيد عن أحد المؤشرات الموضحة أدناه وحسب تسلسلها:

- متوسط سعر الفائدة آخر إصدارين من شهادات الإيداع الأجل ٦ شهور الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- في حال توقف البنك المركزي الأردني عن إصدار تلك الشهادات يتم استخدام العائد السنوي المرجح لآخر إصدار من أدونات الخزينة الأردنية لأجل ستة شهور.
- في حال عدم قيام الحكومة الأردنية بإصدار تلك الأدونات لفترة ثلاثة شهور متتالية يتم استخدام متوسط سعر فائدة الإقراض بين البنوك المحلية لأجل ثلاثة شهور.

صندوق بنك الإسكان للتجارة والتمويل/صندوق الأوراق المالية الأردنية
(صندوق استثماري مفتوح)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ١٣ - عمولة إدارة الصندوق

- يمثل هذا البند العمولات المترتبة على الصندوق والتي تشمل:
- عمولة إدارة الإستثمار والتي تخص مدير الإستثمار بواقع ٠,٥٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق.
 - عمولة أمانة الإستثمار والتي تخص أمين الإستثمار بواقع ٠,٢٥٪ سنوياً من صافي قيمة موجودات الصندوق وبحد أدنى ١,٣٠٠ دينار سنوياً.
- تحسب وتدفع جميع العمولات أعلاه شهرياً على أساس صافي قيمة موجودات الصندوق في نهاية كل شهر.

إيضاح ١٤ - مصاريف إدارية وعمومية

٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٤,١٣٠	٤,١٣٠	أتعاب مهنية
٢,٦٧١	٢,٦٧١	دعاية وإعلان
١,٠٧٨	٢٠٣	أخرى
٧,٨٧٩	٧,٠٠٤	

إيضاح ١٥ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في المعاملات على أسس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للصندوق وفقاً لطريقة التكلفة المضافة أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للصندوق لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الصندوق تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. يحتفظ الصندوق بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر العملات

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الصندوق هي في الغالب بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن المعاملات بالدينار الأردني مرتبط بشكل فعال مع الدولار الأمريكي، فإن مخاطر الصرف أيضاً تدار بشكل فعال.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. يدير الصندوق مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة وتأثيرها على ربحية الصندوق أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وبما أن جزءاً كبيراً من الأدوات المالية للصندوق يحمل أسعار فائدة ثابتة، فإن تعرض الصندوق لمخاطر أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري..

إيضاح ١٦ - اعتماد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل لجنة إدارة الصندوق بتاريخ ٢٠ تشرين الأول ٢٠٢٦.

**The Housing Bank For Trade and Finance Fund/
Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Amman - the Hashemite Kingdom of Jordan
Interim Condensed Financial Statements
(Unaudited) and Independent Auditor's Report
For the Nine-Month Period Ended
September 30, 2026**

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan
Interim Condensed Financial Statements (Unaudited) and Independent Auditor's Report
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026

Table of Contents

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1
Interim Condensed Statement of Financial Position (Unaudited) As of September 30, 2026	2
Interim Condensed Statement of Profit or Loss (Unaudited) For the Three-Month and Nine-Month Period Ended September 30, 2026	3
Interim Condensed Statement of Changes in Net Assets (Unaudited) For the Nine -Month Period Ended September 30, 2026	4
Interim Condensed Statement of Cash Flows (Unaudited) For the Nine -Month Period Ended September 30, 2026	5
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited) For the Nine -Month Period Ended September 30, 2026	6 -11

Independent Auditor's Report

To, the Investment Manager of the Housing Bank for Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Amman - the Hashemite Kingdom of Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed statement of financial position of **The Housing Bank for Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund (the "Fund")** as at September 30, 2026 and the related interim condensed statements of profit or loss for the Three and Nine-Month periods ended in September 30, 2026, changes in net assets, and cash flows for the nine-month period ended in that date and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes from 1 to 16.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these interim condensed financial statements in accordance with International Accounting Standard (IAS) 34 "Interim Financial Reporting." Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity". A review of interim condensed financial statements consists primarily of making inquiries with individuals responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial statements as of September 30, 2026 are not prepared, in all material respects, in accordance with IAS (34) "Interim Financial Reporting".

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Hasan Amin Othman; license number 674.

Date: 20 October, 2026

Amman - Jordan



The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Interim Condensed Statement of Financial Position (Unaudited)
As of September 30, 2026
(Jordanian Dinars)

	Note	September 30, 2026 (Unaudited)	December 31, 2025 (Audited)
<u>Assets</u>			
Cash and cash equivalents	6	555,014	407,593
Financial assets measured at fair value through profit or loss	7	2,167,201	1,869,055
Financial assets at amortized cost	8	552,360	553,000
Accounts receivable and other receivables	9	21,754	20,041
Total Assets		3,296,329	2,849,689
<u>Liabilities:</u>			
Account payable and other payables	10	85,123	7,452
Income tax provision	11	-	-
Total liabilities		85,123	7,452
Net assets attributable to unit holders		3,211,206	2,842,237
Number of Investment Units "Unit"		19,226	18,743
Value of Investment Unit "JD"		167.024	151.643

The accompanying notes from 1 to 16 are an integral part of these interim condensed financial Statements

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Interim Condensed Statement of Profit or Loss (Unaudited)
For the Three-Month and Nine-Month Period Ended September 30, 2026
(Jordanian Dinars)

		For the three-month period from 1 July to 30 September		For the nine-month period from 1 January to 30 September	
	Note	2026	2025	2026	2025
<u>Revenues</u>					
Unrealized Profit from financial assets at fair value through profit or loss statement		158,309	107,916	244,730	262,112
Dividend income		-	-	101,197	93,567
Interest income – Financial assets at amortized cost		9,541	9,541	28,625	28,625
Gains from the sale of financial assets at fair value through profit or loss statement		1,874	5,833	2,405	7,112
Revenue from bank interests		6,418	4,957	16,222	12,673
Total Revenue		176,142	128,247	393,179	404,089
<u>Expenses</u>					
Performance Fees	12	(23,426)	(14,835)	(76,148)	(58,400)
Fund's management commission	13	(3,984)	(3,130)	(11,354)	(8,799)
Fund's trust commission		(1,992)	(1,566)	(5,677)	(4,400)
General and administrative expenses	14	(2,331)	(3,231)	(7,004)	(7,879)
Brokerage commission		(771)	(2,002)	(1,288)	(2,403)
Total Expenses		(32,504)	(24,764)	(101,471)	(81,881)
Profit before income tax for the period		143,638	103,483	291,708	322,208
Income tax and national contribution expenses	11	-	-	-	-
Net profit		143,638	103,483	291,708	322,208

The accompanying notes from 1 to 16 are an integral part of these interim condensed financial statements

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Interim Condensed Statement of Changes in Net Assets (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026
(Jordanian Dinars)

	For nine- months period ended September 30, 2026	For nine- months period ended September 30, 2025
<u>Net assets</u>		
Beginning balance (audited)	2,842,237	2,177,886
Redeemed investments units	(125,380)	(19,782)
Issued investments units	202,641	67,232
Net profit	291,708	322,208
Balance at the end of the period (unaudited)	3,211,206	2,547,544

The accompanying notes from 1 to 16 are an integral part of these interim condensed financial statements

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Interim Condensed Statement of Cash Flows (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026
(Jordanian Dinars)

	September 30, 2026 (Unaudited)	September 30, 2025 (Unaudited)
Cash Flows from Operating Activities:		
Net profit before tax	291,708	322,208
Adjustments to reconcile net profit before tax to net cash flows provided by operating activities:		
Unrealized gains on financial assets at fair value through profit or loss statement	(244,730)	(262,112)
	46,978	60,096
Change in working capital items:		
Financial assets at fair value through profit or loss statement	(53,416)	(43,031)
Accounts receivable and other receivables	(1,713)	(10,941)
Account payable and other payables	77,671	82,618
Income tax withdrawals	-	(4,895)
Income tax for prior years	-	916
Net cash flows provided by operating activities	69,520	84,763
Cash Flows from Investing Activities:		
Redemption Financial Assets at Amortized cost	640	640
Cash flows provided by investing activities	640	640
Cash Flows from Financing Activities:		
Redemption of investment units	(125,380)	(19,782)
Issuance of investment units	202,641	67,232
Net cash flows provided by financing activities	77,261	47,450
Net cash provided during the period	147,421	132,853
Cash in hand and at banks at the beginning of the period	407,593	334,060
Cash and cash equivalents at the end of the period	555,014	466,913

The accompanying notes from 1 to 16 are an integral part of these interim condensed financial statements

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026

1- Legal Status and Activities:

The Housing Bank for Trade and Finance Fund / Jordan Securities Fund is an open-ended mutual fund with a variable capital. It is registered in The Hashemite Kingdom of Jordan under the provisions of Article (44) of the Securities Law No. 23 of the year 1997 and the instructions issued thereunder. Its main office is located in Abdali – Amman, the Fund was approved to be established pursuant to the Securities Commission letter No. (1150/1104/1/2) issued on June 27, 2001. The Fund began its operations in October. 1, 2001 and The Jordan Kuwait Bank was appointed to act as the Fund's investment trustee.

Investment units subscribed and paid are 19,226 units as of September 30, 2026 (18,743 units as of December 31, 2025) .

The Fund's assets are invested in the equities, Jordanian securities related to shares and bonds issued by the Jordanian government, public institutions and joint-stock companies registered in the Jordanian markets.

2- Basis of Preparation

Statement of compliance

These Interim Condensed Financial Statements have been prepared in accordance with IAS 34, Interim Financial Reporting, for the nine-month period ended September 30, 2026.

These Interim Condensed Financial Statements do not include all the disclosures and notes normally included in the annual financial statements and, accordingly, should be read in conjunction with the Fund's annual financial statements as of and for the year ended December 31, 2025.

In addition, the results of operations for the nine-month period ended September 30, 2026 are not necessarily indicative of the results that may be expected for the year ending December 31, 2026.

3-Investment Aims, Accredited Markets and General Rules for Investment

A- Investment Objectives

The Fund aims to achieve medium- to long-term capital growth in the net asset value by increasing the market value of the invested securities, in addition to earning interest income from bank deposits and debt instruments, and dividend income from the Fund's investments in publicly listed companies.

The Fund also aims to control risk associated with the Jordanian capital market through diversifying the Fund's investments on various investment instruments and different investment sectors. This is sought to minimize the risk of investment and achieve the highest possible return.

B- Investment Policies

The Fund's will invest in the following investment instruments:

- Stocks and securities associated with the equities of the listed public joint stock companies for trading in first, second and third market as well as newly established companies.
- Public debt instruments issued by the Government and public institutions and its Subsidiary institutions.
- Bonds issued by the registered public joint stock companies.
- Bank deposits and CDs.
- Other Mutual Funds.

C- Criteria, Standards and limits of the Fund's investments

In order to attain its objectives of achieving the highest possible return with the lowest risk level, the Fund will be bound by the following:

- At least 10% of the Fund's Net Market Value (NMV) will be invested in bank deposits and CDs for the liquidity.

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026

3-Investment Aims, Accredited Markets and General Rules for Investment (continued)

C- Criteria, Standards and limits of the Fund's investments (continued)

- A maximum of 5% of the Fund's Net Market Value (NMV) in any Fund or single issuer except the securities issued by the Jordanian Government or the Central Bank of Jordan (CBJ) or guaranteed by either of them.
- A maximum of 10% of securities issued by one issuer.
- Debt and banking facilities borrowed by the Fund shall not exceed 10% of the Fund's Net Market Value (NMV).
- A maximum of 10% of the Fund's Net Market Value (NMV) in securities issued by the other investment Funds.
- The Fund shall not practice short selling of securities.
- The Fund shall not invest in the securities issued by the Investment Manager or by any of it's subsidiaries.

4 - Adoption of New and Amended International Financial Reporting Standards (IFRS)

Issued and Effective Standards

- **Amendments effective for annual periods beginning on January 1, 2026**
Amendments to IFRS 9 "Financial Instruments".
IFRS 7 "Financial Instruments: Disclosures".
Annual Improvements to IFRS Accounting Standards – Volume 11.
- **Amendments effective for annual periods beginning on January 1, 2027**
IFRS 18 Presentation and Disclosure in Financial Statements
IFRS 19 Subsidiaries without Public Accountability: Disclosures

Management expects to adopt these new standards, interpretations and amendments in the financial statements during the initial application period. Management also expects that the adoption of these new standards, interpretations and amendments will not have a material impact on the financial statements during the initial application period, except for IFRS 18, which relates to the reclassification and presentation of the financial statements.

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026

5- Significant Accounting Policies

Cash and Cash Equivalent

Cash and cash equivalent represent cash in hand and at banks and investments that are convertible into specific liquid cash and mature within a period not exceeding three months so that they do not involve risks of change in value.

Fund's Net Assets

The Fund's NAV is calculated in Jordanian Dinar on the evaluation day according to the following rules:

Fund's Assets:

- Securities listed and traded on the ASE market shall be valued at the closing price of the previous day, or if the closing prices of the previous day are not available, securities will be valued according to the last quoted closing price.
- Unlisted and unquoted securities (for which no market price is available) are valued at cost or according to the estimation of the Investment Trustee, in cooperation with the Investment Manager, based on the lower value of:
 - The book value stated in the financial statements for the invested company and audited by an external auditor.
 - The fair value of the its assets based on its capability to generate revenues in the future.
- Cash balances and similar investments are valued at nominal value with accrued interest at the end of the same trading day.
- Investment in other units or in other pools investment portfolios is valued on the basis of net market value of assets for each investment unit.
- The value of assets in foreign currency is converted in to Jordanian Dinar at the average rates prevailing on the valuation date.
- Cash dividends revenue is registered when officially approved and disclosed by the Fund's management committee resolution.

Fund's liabilities:

- The estimated cost of liquidating the fund's assets is determined on cash valuation day.
- Interest accrued on the Fund from borrowing is calculated on a daily basis.
- Commissions of investment Manager, Investment Trustee and other commissions and expenses are calculated according to their due on each and every valuation day.
- Performance commission (if any) is estimated on each and every valuation day.

Dividends Policies

The Fund will not distribute dividends to the Unit Holders. Rather, it will reinvest the proceeds of bank interest, coupon from CDs, debt bonds, bonds of public joint - stock Companies as well as the cash dividends received from Fund's investments in companies shares (profit subject to distribution) in an effort to grow and maximize the value of the Fund's assets.

Investment Units Redemption

As of the beginning of the second fiscal year of the Fund, the units shall be redeemable continuously on a monthly basis, at a price determined according to the Fund's NAV on the last valuation day of the month and according to the redemption procedures listed in the fund's prospectus.

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026
(Jordanian Dinar)

6-Cash and Cash equivalents

	September 30, 2026 (Unaudited)	December 31,2025 (Audited)
Cash at banks	5,077	3,429
Deposits in bank	549,937	404,164
Total	555,014	407,593

7-Financial assets at fair value through profit or loss statement

	September 30, 2026 (Unaudited)	December 31,2025 (Audited)
Investments in listed companies	2,167,201	1,869,055

* Shares were revalued according to their closing price of Amman Stock exchange as of September 30,2026.

8-Financial Assets at Amortized Cost

Treasury Bonds held by the Fund as of September 30, 2026 are as follows:

Bond's no.	Bond's date	Annual return	Maturity Date	Face Value
2023/21	8, October, 2023	6.967%	8, October, 2026 *	450,000
2022/37	13, November, 2022	7.669%	13, November, 2032	100,000

* Subsequent to the date of the interim financial statements, the bond was redeemed at its value together with the accrued interest. Furthermore, on 12 October 2026, the Fund purchased Bond No. 1/2023 with a nominal value of JOD 450,000, in addition to the bond premium and accrued interest.

9-Account receivables and other receivables

	September 30, 2026 (Unaudited)	December 31,2025 (Audited)
Accrued Revenue - Bond interests	18,006	8,251
Accrued revenue – deposit interest	1,349	1,086
Income Tax deposits – Note 11	2,399	1,263
Accounts receivable	-	9,441
Total	21,754	20,041

10-Account payable and other payables

	September 30, 2026 (Unaudited)	December 31,2025 (Audited)
Accrued Expenses	85,123	7,452
	85,123	7,452

* Performance commission amounting to JOD 76,148 is included in accrued expenses as at 30 September 2026.

11- Income Tax Provision

A- Reconciliation summary of accounting profit with taxable profit:

	September 30, 2026 (Unaudited)	September 30, 2025 (Unaudited)
Accounting profit	291,708	322,208
Less: Income exempt from tax	(347,044)	(360,387)
Add: The cost income exempts from tax	25,790	24,583
Adjusted loss	(29,546)	(13,596)
Income tax charge 20%	-	-
National contribution 1%	-	-
Total income tax and national contribution	-	-

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026
(Jordanian Dinar)

11- Income Tax Provision (continued)

B- Summary of the movement of tax provision during the year:

	September 30, 2026 (Unaudited)	December 31, 2025 (Audited)
Balance at beginning of the period/year	(1,263)	3,979
Provided during the period/year	-	-
Paid during the period/ year	-	(4,895)
Income tax for previous years	-	916
Income tax deposits - bank interest	(1,136)	(1,263)
Balance at the end of the period/year (Other receivables)	(2,399)	(1,263)

C- Tax status:

The Fund has submitted the self-assessment tax returns for the years 2024 and 2025, which have not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.

12- Performance Fees

The Investment Manager is entitled to a performance fee calculated monthly at a rate of 20% of the appreciation in the Fund's NAV that is higher than any of the available below indicators according to their following sequence:

- Average interest rate of the last two issues of certificates of deposit (CDs) for 6 months issued by the Central Bank of Jordan (CBJ).
- If the CBJ stops these CDs, the weighted annual yield of the last issue of Jordanian treasury bills for 6 months will be used.
- If the Jordanian Government has not issued these bills for three consecutive months, the average of three-month Jordan interbank offering rate (JODIBOR) shall be used.

13-Fund's Management Commission

This item represents the commissions charged by the Fund, which include:

- The investment management fee, is calculated at 0.5% annually of the Fund's NAV.
- The investment trustee fee is calculated at 0.25% annually of the Fund's NAV, subject to a minimum annual fee at JD 1,300.

All of the above commissions are calculated and paid monthly based on Fund's NAV at the end of each month.

14- General and Administrative Expenses

	September 30, 2026 (Unaudited)	September 30, 2025 (Unaudited)
Professional fees	4,130	4,130
Advertisement	2,671	2,671
Other	203	1,078
Total	7,004	7,879

The Housing Bank For Trade and Finance Fund/Jordan Securities Fund
(Open – Ended Mutual Fund)
Notes to the Interim Condensed Financial Statements (Unaudited)
For the Nine-Month Period Ended September 30, 2026

15- Financial Instruments-Risk management

Fair value:

The amount at which an asset could be exchanged or a liability settled between knowledgeable and willing parties in an arm's length transaction. Financial instruments of the Fund are classified in accordance with the amortized cost or fair value through profit or loss method, and differences may arise between the carrying amounts and the estimated fair values. Management believes that the fair values of the Fund's financial assets and liabilities do not differ materially from their carrying amounts.

Credit risks:

Credit risk is the risk that may arise from the default or inability of debtors and other parties to meet their obligations to the Fund.

The Fund believes that it is not exposed to the risk of collection because its transactions are in cash, and the Fund maintains balances and deposits with leading banking institutions.

Foreign currency risk:

Most of the Fund's transactions are in Jordanian Dinars and US Dollars. The dinar is pegged to a fixed rate with the US Dollar, and therefore the impact of currency risk is not significant to the financial statements.

Liquidity risks:

Liquidity risk is the risk that an entity will encounter difficulty in obtaining funds to meet its commitments associated with financial instruments. Liquidity risk may arise from the inability to sell a financial asset quickly at an amount close to its fair value. The Fund manages liquidity risk by maintaining adequate reserves, continuously monitoring cash flows, and matching the maturities of financial assets and liabilities.

Interest rate risk:

Interest rate risks result from the possibility of changes in interest rates affecting the Fund's profit or the fair value of financial instruments, and since most financial instruments carry a fixed interest rate, the sensitivity of the Fund's profits to changes in interest rates is considered immaterial.

16- Approval of the Interim Condensed Financial Statements

These interim condensed financial statements were approved by the Fund management committee on 20 October, 2026.