

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
المساهمة العامة المحدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة عن الفترة
المنتهية في 30 ايلول 2026
وتقرير المحاسب القانوني المستقل

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة
عمان / الاردن
القوائم المالية المرحلية المختصرة عن المدة المنتهية في 30 أيلول 2026

<u>الصفحة</u>	<u>فهرس المحتويات</u>
1	تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
2	قائمة المركز المالي المرحلية
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
5	قائمة التدفقات النقدية
10-6	الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية
إلى السادة رئيس وأعضاء الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات
المساهمة العامة المحدودة
عمان / الأردن

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات م.ع.م. كما في 30 أيلول 2026 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2026 وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الأخرى، إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكنا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية امور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34.

FASHEH1957

AUDITORS & CONSULTANTS



المحاسب القانوني المستقل
ميشيل قسطندي فاشه
(إجازة رقم 395)

الإشارة: ف. 1957 / أ / 5 / 1 / ت 2026/140

التاريخ: 2026 / 10 / 19

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة

عمان / الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 أيلول

	30 أيلول 2026		31 كانون الأول 2025	
	(غير مدققة)		(مدققة)	
	دينار		دينار	
الموجودات المتداولة				
نقد في الصندوق ولدى البنوك	552,834		342,729	
شيكات في الصندوق	52,381		19,210	
مصاريف مدفوعة مقدماً	30,283		20,621	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة	38,170		20,906	
الذمم المدينة	262,485		170,008	
تأمينات برسم الاستعادة	2,755		1,220	
أرصدة مدينة أخرى	7,929		192,876	
بضاعة آخر المدة	422,171		531,666	
مجموع الموجودات المتداولة	1,369,008		1,299,236	
الموجودات غير المتداولة				
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	149,110		154,118	
مشاريع قيد التنفيذ	1,643		---	
مجموع الموجودات غير المتداولة	150,753		154,118	
مجموع الموجودات	1,519,761		1,453,354	
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات المتداولة				
الذمم الدائنة	318,608		238,899	
أمانات مختلفة	14,739		4,678	
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	1,688		3,375	
شيكات مؤجلة الدفع	6,234		24,965	
امانات المساهمين	99,214		104,543	
مخصص اجازات	8,689		10,171	
مخصص ضريبة الدخل	29,157		23,089	
مخصص المساهمة الوطنية	1,458		1,154	
مجموع المطلوبات المتداولة	479,787		410,874	
مجموع المطلوبات	479,787		410,874	
حقوق الملكية				
1 رأس المال المصرح به والمدفوع	750,000		750,000	
احتياطي اجباري	255,596		255,596	
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	(7,934)		260	
2 أرباح (خسائر) مدورة	42,312		36,624	
صافي حقوق الملكية	1,039,974		1,042,480	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	1,519,761		1,453,354	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة
عمان / الأردن
قائمة الدخل الشامل المرحلية للمدة المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)

	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول	
	2026	2025	2026	2025
	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي المبيعات	1,706,312	1,626,615	621,263	613,861
تكلفة المبيعات	(1,275,977)	(1,232,278)	(492,747)	(468,788)
مجمّل ربح (خسارة) المدة	430,335	394,337	128,516	145,073
المصاريف الإدارية والعمومية	(299,995)	(260,675)	(92,284)	(87,369)
مصروف الاستهلاك	(11,755)	(10,895)	(4,039)	(3,690)
فوائد وعمولات بنكية	(544)	(226)	(115)	(43)
مصروف فوائد استخدام حقوق الايجار	---	(4,335)	---	(633)
ربح (خسارة) المدة من العمليات	118,041	118,206	32,078	53,338
إيرادات ومصاريف أخرى	27,744	13,263	5,072	8,920
ربح (خسارة) المدة قبل الضريبة والمخصصات	145,785	131,469	37,150	62,258
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(28,860)	6,558	4,479	2,871
مخصص بضاعة راكدة	(50,622)	---	(15,459)	---
فروقات ضريبة دخل سنوات سابقة	---	(2,039)	---	---
مخصص ضريبة الدخل	(29,157)	(26,294)	(7,430)	(12,452)
مخصص المساهمة الوطنية	(1,458)	(1,315)	(372)	(623)
ربح (خسارة) المدة	35,688	108,379	18,368	52,054
الدخل الشامل الآخر				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	(7,934)	(239)	(6,006)	(239)
إجمالي الدخل الشامل للمدة	27,754	108,140	12,362	51,815
 حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) المدة	 0.048	 0.145	 0.024	 0.070

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة

عمان / الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للمدة المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)

التغير	أرباح (خسائر) مدورة	المتراكم في القيمة العادلة	احتياطي اجباري	راس المال المصرح والمكتتب به	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,229,594	(26,241)	239	255,596	1,000,000	رصيد 2025/1/1
108,140	108,379	(239)	---	---	إجمالي الدخل الشامل للمدة
(250,000)	---	---	---	(250,000)	تخفيض رأس المال-ايضاح 1
---	---	---	---	---	بيع موجودات مالية
---	---	---	---	---	توزيعات أرباح
---	---	---	---	---	احتياطات
1,087,734	82,138	---	255,596	750,000	رصيد 2025/9/30
1,042,480	36,624	260	255,596	750,000	رصيد 2026/1/1
27,754	35,688	(7,934)	---	---	إجمالي الدخل الشامل للمدة
---	---	---	---	---	تخفيض رأس المال-ايضاح 1
(260)	---	(260)	---	---	بيع موجودات مالية
(30,000)	(30,000)	---	---	---	توزيعات أرباح
---	---	---	---	---	احتياطات
1,039,974	42,312	(7,934)	255,596	750,000	رصيد 2026/9/30

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة
عمان / الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 أيلول (غير مدققة)

	30 أيلول 2026	30 أيلول 2025
	دينار	دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح (خسارة) المدة	35,688	108,379
التعديلات		
الاستهلاك	11,755	10,895
إطفاء حقوق استخدام عقود إيجار	---	15,204
مصروف فوائد حقوق استخدام عقود الإيجار	---	4,335
(أرباح) رأسمالية	(2,144)	(519)
رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	28,860	(6,558)
مخصص بضاعة راكدة	50,622	---
مخصص ضريبة الدخل	29,157	26,294
مخصص المساهمة الوطنية	1,458	1,315
الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل	155,396	159,345
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
(الزيادة) النقص في الذمم المدينة	(121,337)	35,812
(الزيادة) النقص في أرصدة مدينة أخرى	140,579	(35,838)
(الزيادة) النقص في بضاعة آخر المدة	58,873	(1,451)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة	79,709	(83,895)
الزيادة (النقص) في أرصدة دائنة أخرى	6,892	30,910
النقد الناتج من العمليات	320,112	104,883
ضريبة الدخل المدفوعة	(23,089)	---
مساهمة وطنية مدفوعة	(1,154)	---
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	295,869	104,883
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية	(88,286)	---
بيع موجودات مالية	62,827	9,009
شراء ممتلكات ومعدات	(12,361)	(2,092)
بيع ممتلكات و معدات	7,759	3,879
حقوق استخدام عقود إيجار	---	78,183
مشاريع قيد التنفيذ	(1,643)	---
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(31,704)	88,979
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
شيكات مؤجلة الدفع	(18,731)	(15,390)
رأس المال	---	(250,000)
التزامات عقود إيجار مسددة	---	(85,064)
أمانات المساهمين	(5,329)	19,673
توزيعات أرباح	(30,000)	---
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	(54,060)	(330,781)
الزيادة (النقص) في رصيد النقد	210,105	(136,919)
رصيد النقد ومعادل النقد في بداية المدة	342,729	438,783
رصيد النقد ومعادل النقد في نهاية الفترة	552,834	301,864

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان وتقرأ معه

الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة

عمان / الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة كما هي في 30 أيلول 2026 (غير مدققة)

إيضاح (1)

أ - التأسيس :-

سجلت الشركة بتاريخ 1994/12/12 في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة تحت الرقم (263) و برأسمال قدره (2050000) ديناراً أردنياً، وبتاريخ 2005/9/21 تم زيادة رأس المال بقيمة (1,025,000) ديناراً ليصبح (3,075,000) ديناراً، وبتاريخ 2015/8/26 تم تخفيض رأس المال بقيمة (2,075,000) ديناراً ليصبح (1,000,000) ديناراً وتحمل الشركة الرقم الوطني (200011385).
إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تعديلات قانونية على رأس المال :-

بناءً على إجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي عقد صباح يوم الأحد الموافق 2024/11/24، فقد تم إقرار تخفيض رأس مال الشركة المتخصصة للتجارة والاستثمارات م.ع.م. من (1,000,000) مليون سهم/ دينار إلى (750,000) سبعمائة وخمسون ألف سهم/ دينار - وبنسبة تخفيض بلغت (25%) ما يعادل (250,000) مئتان وخمسون ألف سهم/ دينار كونه فائض عن الحاجة مع وجود موافقة معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2025/01/21 حيث تم إستكمال الإجراءات بتاريخ 2025/02/01.

ب - غايات الشركة :-

- تركيب تجهيزات الصالات الرياضية المتخصصة .
- إنشاء المرافق الرياضية الخارجية (عدا المباني).
- أنشطة الإستيراد والتصدير.
- تجارة سلع متنوعة بالجملة.
- تجارة مواد الديكور والأسقف المعدنية بالتجزئة.
- تجارة السجاد والموكيت والبسط والحصر بالتجزئة.
- تجارة الأثاث والمفروشات بالتجزئة.
- تجارة الأدوات المنزلية بالتجزئة.
- تجارة الأدوات والأجهزة الرياضية بالتجزئة.
- أنشطة بيع المنتجات الفنية في المعارض الفنية التجارية بالتجزئة.
- تجارة الزهور والنباتات الطبيعية والصناعية بالتجزئة.
- تجارة المواد الزراعية بالتجزئة.
- تخزين لغايات المنشأة.
- أعمال تجهيز وتخضير الملاعب وصيانتها.
- تنظيم وإدارة المعارض التجارية.
- أنشطة أخرى لتنظيم المؤتمرات والمعارض التجارية.

ج- أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية.
- إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في 31 كانون الأول 2025 كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والاستثمارات العقارية والتي تظهر بالقيمة العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

د- أهم السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية المرحلية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2025.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة دخل شامل آخر

هي الموجودات المالية التي لا تتجه نية الشركة بتصنيفها كاستثمارات مالية للمتاجرة أو الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.

يتم قيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وفي بند مستقل ضمن حقوق المساهمين. وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيده سابقا في حقوق المساهمين والتي تخص هذه الموجودات. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقا في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسارة التدني، حيث يتم استرجاع خسائر التدني لادوات الدين من خلال قائمة الدخل، في حين يتم استرجاع خسائر التدني في اسهم الشركات من خلال قائمة الدخل الشامل والتغير المتراكم في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الفوائد المكتسبة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية كما يسجل التدني في قيمة هذه الموجودات في قائمة الدخل عند حدوثه.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها (ان وجد) وبموجب تقديرات الإدارة.

الممتلكات والمعدات

1- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية السنوية التالية:

الممتلكات والمعدات	نسب الاستهلاك
الأراضي	---
الأبنية والهناجر	4%
السيارات	15%
الأثاث والمفروشات	20%
أجهزة مكتبية/كهربائية وتدفة مركزية	20%
أجهزة كمبيوتر	35%
كرافان	10%

2- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

3- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة بإعتباره تغيير في التقديرات.

البضاعة:

يتم تسعير البضاعة المتوفرة في المستودعات بسعر الكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة باستخدام المتوسط المرجح.

المشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن الكلفة الإنشاءات والمصاريف المباشرة. ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام. ويتم تحميل الفائدة المترتبة على المشاريع على كلفة المشروع.

الاستثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية الاستثمارات في الأراضي والأبنية التي يحتفظ بها من أجل تأجيرها أو لحين حصول زيادة في قيمتها السوقية، ولا تشمل على الأراضي والمباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية أو لأغراض إدارية.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بتاريخ شرائها بالتكلفة والتي تساوي القيمة العادلة بافتراض أن شراء الاستثمار كانت عملية بيع حقيقية وإذا كانت الشركة قد قامت ببناء أو تطوير الاستثمار العقاري ولم تقم بشرائه من الغير، فإن التكلفة في هذه الحالة تتضمن التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي أنفقت خلال فترة الإنشاء.

تم تقييم استثمارات الشركة العقارية بالقيمة العادلة وتم إثبات الفرق مابين القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الشامل.

القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل اصل او تسديد التزام بين اطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير.

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ البيانات المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الموجودات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او ان يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية).

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم قيد الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة او التي سيتم استلامها ويتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة كما يقيد كل من ايراد الفوائد وإيراد الإيجارات وفقاً لاساس الاستحقاق.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب اسعار الصرف السائدة عند حدوث تلك العمليات ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الاردني في القوائم المالية المرفقة بموجب اسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروق العملة الناتجة عن التحويل الى قائمة الدخل.

مصاريف التمويل

تتضمن مصاريف التمويل مصروف الفائدة على الاقتراض يتم الاعتراف بكل تكاليف الاقتراض في بيان الدخل الشامل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وتظهر ارباح وخسائر العملة الأجنبية بالصافي في بيان الدخل الشامل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية، لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في المملكة.

ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية و القيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً او تحقق الالتزامات الضريبية.

معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات الأعمال استناداً إلى معلومات التقارير المالية الداخلية حول عناصر الشركة والتي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائها. تنقسم القطاعات إلى قطاعات أعمال أو قطاعات جغرافية.

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

استخدام التقديرات

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إننا نعتقد بأن تقديرنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه (إن وجد) بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة من ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدهن (إن وجدت) في قائمة الدخل.

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، وبعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

مستويات القيمة العادلة: يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه بمقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

إيضاح (2)

الأرباح القابلة للتوزيع:

	30/9/2026	2025
	دينار	دينار
رصيد 1 / 1	36,624	(26,241)
توزيعات أرباح بنسبة 4% من رأس المال	(30,000)	---
إجمالي الدخل الشامل للسنة/ المدة	35,688	62,865
احتياطات	---	---
ما يعادل الرصيد المدين لحساب التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية	(7,934)	---
رصيد الأرباح القابلة للتوزيع نهاية السنة/ المدة	34,378	36,624

إيضاح (3)

الوضع الضريبي :

حسب كتاب المستشار الضريبي للشركة

أولا ضريبة الدخل :-

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2026 وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (38) لسنة (2018). قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لكافة السنوات ، وحصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية العام (2023)، وبما يتعلق بالعام (2024) لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية، وبما يتعلق بالعام (2025) تم قبول اقرار ضريبة الدخل دون تعديل ضمن نظام العينات .

ثانياً الضريبة العامة على المبيعات :-

قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة اقرارات ضريبة مبيعات الشركة حتى الفترة الضريبية (2024/1-2023/12).

إيضاح (4)

إدارة المخاطر المالية:

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السيولة

- مخاطر السوق

- إدارة رأس المال العامل

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة والسياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال كما إن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه البيانات المالية.

إن المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر تؤول إلى إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعية.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة اليه.

- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل او الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم الأخرى.

يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل ان للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الافتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

كما يتم وفقاً للسياسة الائتمانية المعدة من قبل الادارة تقييم كل عميل جديد على حدا للوقوف على الملاءة الائتمانية للعميل.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من إن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبه الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.

- مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية التي تؤثر في أرباح الشركة او في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة.

إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد.

- إدارة رأس المال العامل

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على المساهمين والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والذي يحدد بقسمة صافي الربح التشغيلي على حقوق المساهمين تسعى الشركة إلى المحافظة على توازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

Specialized Trading & Investments Co.
Public Shareholding Company
Amman-Jordan
Condensed Interim
Financial Statements (Unaudited)
And Independent Auditor's Report
For the Period Ended 30th September 2026

Specialized Trading & Investments Co.
Public Shareholding Company
Amman - Jordan
Interim Financial Statements For the period Ended 30 September 2026

<u>Table of Contents</u>	<u>Page</u>
Report on the condensed interim financial statements.	1
interim Statement of Financial position	2
interim Statement of Comprehensive Income	3
interim Statement of Changes in Equity	4
interim Statement of Cash Flows	5
Accounting Policies and other Explanatory Notes on the Condensed Interim Financial Statements	6-11

Report on Review of Interim Financial Statements.
To the Chairman and members of the Specialized Trade and Investment Company
Public Shareholding Limited
Amman / Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed financial statements of the Specialized Trade and Investment Company as at September 30, 2026, which consists of the Interim condensed statement of Financial Position as at September 30, 2026, the condensed interim statement of Comprehensive Income, the condensed interim statement of Changes in Equity, and the condensed interim statement of Cash Flows for the Nine months ended on that date, And Summary of significant accounting policies and other information the Board of Directors is responsible for preparing and presenting 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 condensed interim 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 Information Performed by the Independent Auditor of the Company". A review of interim financial information consists of making inquiries primarily of persons 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 according 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 condensed interim Financial Statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard 34.

FASHEH1957

AUDITORS & CONSULTANTS



Independent Auditor
Michel C. Fasheh
Certificate No. (395)

Ref:F.1957/A/1/5/R 140/2026

Date: 19 / 10 / 2026

Specialized Trading & Investments Co.
Public Shareholding Company
Amman - Jordan
Interim Statement of Financial Position as at 30 September

		30-Sep	31-Dec
<u>Assets</u>	<u>Notes</u>	<u>2026 Unaudited</u>	<u>2025 audited</u>
<u>Current Assets</u>		<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Cash on Hand & at Banks		552,834	342,729
Checks on Hand		52,381	19,210
Prepaid Expenses		30,283	20,621
Financial assets at fair value		38,170	20,906
Accounts Receivable		262,485	170,008
Refundable Deposits		2,755	1,220
Other Accounts Receivable		7,929	192,876
End of Year Inventory		422,171	531,666
Total Current Assets		<u>1,369,008</u>	<u>1,299,236</u>
 <u>Non Current Assets</u>			
Property Plants & Equipments net book Value		149,110	154,118
Projects Under Construction		1,643	---
Total Non Current Assets		<u>150,753</u>	<u>154,118</u>
Total Assets		<u>1,519,761</u>	<u>1,453,354</u>
 <u>Liabilities & Shareholders's Equity</u>			
<u>Current Liabilities</u>			
Accounts Payable		318,608	238,899
Various Deposits		14,739	4,678
Accrued Expenses		1,688	3,375
Post Dated Checks		6,234	24,965
Shareholders Deposits		99,214	104,543
Vacation provision		8,689	10,171
Income Tax Provision		29,157	23,089
National Contribution Provision		1,458	1,154
Total Current Liabilities		<u>479,787</u>	<u>410,874</u>
Total Liabilities		<u>479,787</u>	<u>410,874</u>
 <u>Shareholders's Equity</u>			
Authorized, Subscribed and Paid Up Capital	1	750,000	750,000
Statutory Reserve		255,596	255,596
The cumulative change in the fair value of financial assets		(7,934)	260
Retained Earnings (Losses)	2	42,312	36,624
Total Shareholders's Equity		<u>1,039,974</u>	<u>1,042,480</u>
Total Liabilities & Shareholders's Equity		<u>1,519,761</u>	<u>1,453,354</u>

The accompanying notes are an Integral part of these Financial Statements & Should be Read With

Specialized Trading & Investments Co.

Public Shareholding Company

Amman - Jordan

Interim Statement of Comprehensive For the period Ended 30 September (Unaudited)

	Notes	For the nine months ended 30		For the three months ended	
		September		30 September	
		2026	2025	2026	2025
		JOD	JOD	JOD	JOD
Net Sales		1,706,312	1,626,615	621,263	613,861
Cost of Sales		(1,275,977)	(1,232,278)	(492,747)	(468,788)
Gross Profit (Loss) of the year		430,335	394,337	128,516	145,073
Administrative & General Expenses		(299,995)	(260,675)	(92,284)	(87,369)
Depreciation Expense		(11,755)	(10,895)	(4,039)	(3,690)
Bank Interest & Commissions		(544)	(226)	(115)	(43)
Interest Expense of using Lease Contract		---	(4,335)	---	(633)
Profit (Loss) of the Year from Operations		118,041	118,206	32,078	53,338
Other Income & Expenses		27,744	13,263	5,072	8,920
Profit (Loss) before Tax & Provisions		145,785	131,469	37,150	62,258
Provision for Doubtful Debts		(28,860)	6,558	4,479	2,871
Provision for Slow Moving Goods		(50,622)	---	(15,459)	---
Income Tax past years differences		---	(2,039)	---	---
Income Tax Provision		(29,157)	(26,294)	(7,430)	(12,452)
National Contribution Provision		(1,458)	(1,315)	(372)	(623)
Profit (Loss) of the year		35,688	108,379	18,368	52,054
<u>Other Comprehensive Income</u>					
Changes in fair value of financial assets		(7,934)	(239)	(6,006)	(239)
Total Comprehensive Income for the year		27,754	108,140	12,362	51,815
 Basic and Diluted Earnings (Losses) per Share					
		0.048	0.145	0.024	0.070

The accompanying notes are an Integral part of these Financial Statements & Should be Read With

Specialized Trading & Investments Co.

Public Shareholding Company

Amman - Jordan

Statement of Changes in Equity For the period Ended 30 September (Unaudited)

	Paid Capital JOD	Statutory Reserve JOD	The cumulative change in the fair value JOD	Retained Earning (Losses) JOD	Total JOD
Balance 01/01/2025	1,000,000	255,596	239	(26,241)	1,229,594
Total Comprehensive Income of the Period	---	---	(239)	108,379	108,140
Capital Reduction Note 1	(250,000)	---	---	---	(250,000)
Sales of Financial assets	---	---	---	---	---
Dividends	---	---	---	---	---
Reserves	---	---	---	---	---
Balance 30/09/2025	750,000	255,596	---	82,138	1,087,734
Balance 01/01/2026	750,000	255,596	260	36,624	1,042,480
Total Comprehensive Income of the Period	---	---	(7,934)	35,688	27,754
Capital Reduction Note 1	---	---	---	---	---
Sales of Financial assets	---	---	(260)	---	(260)
Dividends	---	---	---	(30,000)	(30,000)
Reserves	---	---	---	---	---
Balance 30/09/2026	750,000	255,596	(7,934)	42,312	1,039,974

The accompanying notes are an Integral part of these Financial Statements & Should be Read With

Specialized Trading & Investments Co.
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Statement of Cash Flows For the period Ended 30 September (Unaudited)

	<u>30-Sep</u> <u>2026</u> <u>JOD</u>	<u>30-Sep</u> <u>2025</u> <u>JOD</u>
<u>Cash Flows from Operating Activities</u>		
Income (Loss) of the Year	35,688	108,379
<u>Changes</u>		
Depreciation	11,755	10,895
Amortization of using lease Contract Rights	---	15,204
Interest Expense of using Lease Contract Rights	---	4,335
Capital gains	(2,144)	(519)
Reversal of Provision for Doubtful Debts	28,860	(6,558)
Provision for Slow Moving Goods	50,622	---
Income Tax Provision	29,157	26,294
National Contribution Provision	1,458	1,315
Operating Income before Changes in Working Capital	155,396	159,345
<u>(Increase) Decrease in Current Assets</u>		
(Increase) Decrease in Accounts Receivables	(121,337)	35,812
(Increase) Decrease in Other Accounts Receivables	140,579	(35,838)
(Increase) Decrease in Inventory	58,873	(1,451)
<u>Increase (Decrease) in Current Liabilities</u>		
Increase (Decrease) in Accounts Payables	79,709	(83,895)
Increase (Decrease) in Other Accounts Payables	6,892	30,910
Net Cash Flow from Operations	320,112	104,883
Income Tax Payment	(23,089)	---
National Contribution Payment	(1,154)	---
Net Cash Flows from Operating Activities	295,869	104,883
<u>Cash Flows from Investing Activities</u>		
Purchase of Financial Assets	(88,286)	---
Sales of Financial assets	62,827	9,009
Purchase of Plants & Equipments	(12,361)	(2,092)
Sales of Plants & Equipments	7,759	3,879
Right-of-use Assets Under Lease Contracts	---	78,183
Projects Under Construction	(1,643)	---
Net Cash Flow from Investing Activities	(31,704)	88,979
<u>Cash Flows From Financing Activities</u>		
Post Dated Checks	(18,731)	(15,390)
Capital	---	(250,000)
Obligations to lease contracts paid	---	(85,064)
Shareholders Deposits	(5,329)	19,673
Dividends	(30,000)	---
Net Cash Flow from Financing Activities	(54,060)	(330,781)
Increase (Decrease) in Cash	210,105	(136,919)
Cash at The Beginning of The Year	342,729	438,783
Cash at The End of The Year	552,834	301,864

The accompanying notes are an Integral part of these Financial Statements & Should be Read With

Specialized Trading & Investments Co.
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Notes on the condensed interim Financial Statements as at 30 September 2026 (Unaudited)

Note 1

A. Status

Specialized Trading & Investments Co. was registered on 12/12/1994 as a Public Shareholding Company under registration No. (263) with Authorized Capital (2,050,000) J.D, on 21/09/2005 it's Capital was raised by (1,025,000) J.D to become (3,075,000) J.D, and on 26/08/2015 it's Capital was reduced by (2,075,000) J.D to become (1,000,000) J.D. The Company hold a national number (200011385)

The Company shares are listed in Amman Stock Exchange Market - Jordan.

Legal Amendments to the Capital:-

Based on the extraordinary general assembly meeting held on the morning of Sunday, November 24, 2024, it was approved to reduce the capital of the Specialized Trading and Investments Company Ltd. from (1,000,000) one million shares/dinars to (750,000) seven hundred and fifty thousand shares/dinars – representing a reduction of (25%), equivalent to (250,000) two hundred and fifty thousand shares/dinars, as it was deemed surplus to requirements. This reduction received the approval of His Excellency the Minister of Industry, Trade, and Supply on January 21, 2025, and the procedures were completed on February 1, 2025.

B. Activities

- Installation of specialized gymnasium and fitness equipment.
- Development and construction of outdoor sports facilities,(excluding buildings).
- Import and export activities.
- Non-specialized wholesale trading of various goods.
- Retail trading of decorative materials and metal ceiling systems.
- Retail trading of carpets, fitted carpets, rugs, and mats.
- Retail trading of furniture and furnishings.
- Retail trading of household goods and utensils.
- Retail trading of sports equipment and accessories.
- Retail sale of artworks through commercial art galleries.
- Retail trading of natural and artificial flowers and plants.
- Retail trading of agricultural supplies and materials.
- Storage and warehousing for the Company's own operational purposes.
- Construction, equipping, landscaping, and maintenance of sports fields and facilities.
- rganization and management of trade exhibitions.
- Other activities related to the organization of conferences and trade exhibitions.

C. Basis of preparation of financial statements:

- The accompanying condensed interim financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard No. 34 Interim Financial Reporting.
- The condensed interim financial statements do not include all the information and explanations required for the annual financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, and they must be read with the annual report of the company as of December 31, 2025, and the interim business results do not necessarily represent an indication of the expected annual results.
- The preparation of financial statements in accordance with the historical cost basis except for financial assets and real estate investments which are carried at fair value.
- The financial statements are presented in Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Company.

(D) Significant accounting policies:

The accounting policies used in the preparation of the Interim financial statements is consistent with the accounting policies used in the preparation of the yearly financial statements as at 31st December 2025.

Financial investments at fair value and other comprehensive income.

These are Financial Assets that are not intended to be classified as Financial Investments for trading or keeping until maturity date.

The financial assets available for sale are registered at fair value plus acquisition costs when buying and re-evaluated later at fair value, the change in fair value is shown in the statement of comprehensive income, in a separate component of shareholders' equity. In the case of sales of these assets or any part thereof or for impairment of its value, profits and losses resulting from that is recorded in the income statement, including the amounts previously recorded in shareholders' equity for these assets.

The interest earned on available-for-sale financial assets is recorded in the income statement using the effective interest method and the decline in the value of these assets are recorded in the income statement when it occurs.

Financial assets that cannot be determined by its fair value are shown at cost and any impairment is recorded in the income statement.

Accounts receivable

Accounts receivable are shown at net realizable value after taking allowance for doubtful debts (if any) and under management estimates.

Property, plant and equipment

1- Property, plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment

Plants & Equipments

	<u>Rate</u>
Land	---
Buildings & Hangar	4%
Vehicles	15%
Furniture	20%
Office Equipment/ Electrical	20%
Computers Devices	35%
Caravan	10%

2- When the recoverable amount of any of the property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable amount and the value of the impairment is recorded in the income statement.

3- The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expectations of the useful life differ from the previously prepared estimates, the change in the estimate for the following years is recorded as a change in the estimates.

The Goods

The pricing of the goods available in the warehouse is calculated at cost or net realizable value, whichever is less, and the cost is calculated on the Weighted average method.

Projects Under Construction

Projects under implementation appear at cost which includes the cost of construction and direct expenses.

Projects under implementation are not depreciated until all related assets are completed and ready for use, interest paid on the project is recorded as cost of the project.

Real estate investments

Real estate investments represent investments in land and buildings held for lease or until an increase in market value occurs, these investments does not include land and buildings used in the company's normal activities or for administrative purposes.

The real estate investment is registered on the date of the purchase and at cost, which is equal to the fair value. If the company has built or developed the real estate and have not purchased from third parties, the cost in this case includes the direct and indirect costs incurred during the construction period.

The company's real estate investments are evaluated at fair value and the difference (if any) will be recorded in the statement of comprehensive income.

Fair value

Fair value represents the amount at which an asset or a liability is settled between knowledgeable willing parties in dealing with the same conditions of dealing with others.

The closing prices (purchase of assets / sales of liabilities) on the financial statements in an active market represent the fair value of the assets that have a market price.

In the absence of undecleared or absence of active trading of some financial assets or non-market activity, the fair value is determined by comparing the current market value of a financial instrument with a similar one.

Clearing

Is a clearing between financial assets and financial liabilities, the net amount is shown in the statement of financial position only when the binding legal rights are available, as well as when they are settled on the basis of a set-off or when the asset and liability are settled at the time.

Date of recognition of financial assets

The purchase or sale of financial assets is recognized on the trade date (the date of the company's commitment to purchase or sell financial assets).

Revenues and expenses recognition

Revenues are registered at the fair value received or to be received and are recognized when services are rendered, both interest income and rental income are registered on accrual basis.

Foreign currencies

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated to Jordanian Dinar using the Central Bank of Jordan average exchange rates prevailing at year end. Foreign currency transactions during the year are recorded using exchange rates that were in effect at the dates of the transactions. Foreign exchange gains or losses are reflected in the accompanying income statement.

Finance Charges

Finance costs include interest on the borrowing , all borrowing costs is recognized in the statement of comprehensive income using the effective interest method, net gains and losses of foreign currency exchange is registered in the statement of comprehensive income.

Income Tax

Tax expense represents the amount of owed and deferred taxes.

Tax expenses owed are calculated on the basis of taxable income and it differs from the declared profits in the financial statements, because the declared profits include non-taxable income or expenses that are not allowed in the fiscal year but in later years or from accepted accumulated losses. Taxes are calculated according to tax percentages established under the laws, rules and regulations in force in the Kingdom.

The deferred taxes are expected to be paid or recovered as a result of the temporary tax timing differences between the value of the assets or liabilities in the financial statements and the value that is calculated on the basis of profit tax. Deferred tax is calculated using the liability method of financial position and deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to apply when the tax liability settlement, or to realize the asset and liabilities deferred tax.

The balances of the deferred taxable assets and liabilities are reviewed in the financial statements and can be reduced in the case of the inability to take advantage partially or wholly of those assets in fulfilling the tax obligations.

Segment information

Business segments are determined on the internal financial reporting elements of information about the company, which is regularly reviewed by the chief operating decision maker in order to allocate resources to the segment and assess its performance. Sectors are divided into business segments or geographical segments.

A business segment represents a group of assets and operations formed together to provide products or services that are subject to risks and returns differ from those of other business segments.

Geographical segment is engaged in providing products or services to a particular economic environment subject to risks and rewards that are different from those of segments operating in other economic environments.

Use of Estimates

The preparation of the financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions and in particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions. We believe that our estimates are reasonable within the financial statements and detailed as follows:-

-The provision taken for receivables depending on the assumptions that are approved by the company's directors to allocate the estimated provision (if any) under the International Financial Reporting Standards.

-Each fiscal year takes part of its income tax expense in accordance with the laws and regulations and the accounting standards, the necessary provision for assets and liabilities deferred taxes are calculated accordingly.

The administration prepares a re-estimate of the useful lives of intangible assets on a regular basis for the purpose of calculating the annual depreciation depending on the general condition of these assets, and estimates of the expected productivity in the future, impairment loss (if any) are registered in the income statement.

Provisions are taken to meet any court cases filed against the company depends on a legal study performed by the company's legal advisor in which it allocates the probable risks which is likely to occur in the future, this legal study is reviewed periodically.

Management periodically reviews the financial assets at cost to estimate any impairment in value; this decline will be shown in the income statement.

Fair value levels:

Fair value levels must be identified, disclosed and classified according to the International Financial Reporting Standards.

The difference between Level (2) and Level (3) in the standards of fair value means to assess whether the information or input can be observed and how important is information that cannot be observed, which requires the provisions of careful analysis of the inputs used to measure the fair value, including taking into consideration all factors pertaining to asset or liability.

Note (2)

Distributable profits:

	30/9/2026	2025
	JOD	JOD
Balance as at 1 January	36,624	(26,241)
Dividends distributed at 4% of share capital	(30,000)	---
Total Comprehensive Income of the year/period	35,688	62,865
Reserves	---	---
Amount equivalent to the debit balance of the cumulative change in the fair value of financial assets	(7,934)	---
Distributable profits at the end of the year/period	34,378	36,624

Note (3)**Tax situation :-****According to the Company Tax advisor's letter****1:- Income Tax.**

Income tax provision has been recognized for the period ended 30 September 2026 in accordance with Income Tax Law No. 38 of 2018.

The Company has filed its self-assessment tax returns for all years and has obtained a final tax clearance from the Income and Sales Tax Department up to and including the year (2023).

The Company's tax records for the year (2024) have not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department as of the date these financial statements were authorized for issuance.

The Company's income tax return for the year (2025) was accepted without amendment under the tax sampling system.

2:- Sales Tax.

The Income and Sales Tax Department has reviewed the Company's sales tax returns up to and including the tax period covering December 2023 and January 2024.

Note (4)**Risk Management**

The Company is exposed to the following risks due to their use of financial instruments.

- Credit risk
- Liquidity risk
- Market Risk
- Working capital management

This note shows information about the company's policies, methods of measuring and managing risk, and the company's management of capital and the quantitative disclosures on the extent of the Company's exposure to these risks appear within these financial statements.

The management is fully responsible for the preparation and monitoring of risk management .

The company's risk management policies are designed to identify and analyze the risks faced by the company and to develop appropriate controls to face those risks and then monitor these methods to ensure no limits are exceeded.

Policies and risk management systems are reviewed periodically to reflect changes in the market conditions and the activities of the company. The company's management aims through training, standards and procedures established by the administration to develop an organized constructive control environment and so that each employee understands the role and duties assigned to him.

Credit risk:

Credit risk is the risk that one party to a financial instrument will fail to discharge an obligation and cause the other party to incur a financial loss. The Company is exposed to credit risk on its bank balances, accounts receivable and certain other assets as reflected in the balance sheet.

According to the credit policy made by management, each new client is assessed to determine the credit worthiness of the customer.

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk arising from the inability to meet its financial obligations on maturity, the management should ensure that the company always maintain adequate liquidity to meet its obligations as they become due and payable in the normal and forced conditions without incurring unacceptable losses or risks that may affect the company's reputation.

Market Risk

Market risk is the risk that arises from changes in foreign currency exchange as prices and interest rates and prices of equity instruments that affect the company's profits or in the value of financial assets and the company's market price.

The objective of market risk management is to control over the company's exposure to market risk within acceptable limits in addition to maximizing the return.

Capital Management

The subsidiary company works to maintain the agenda of the capital preservation, to maintain the page link, to maintain the page link, to maintain the page link, to maintain, to maintain, to maintain, to maintain, to maintain, to maintain a balance between, and to maintain Job, and province. The highest possible return if borrowing to the highest possible extent, preference and trust from a strong position of capital.