

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الربح او الخسارة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٥٤ – ٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى رئيس ومجلس إدارة البنك التجاري الأردني

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للبنك التجاري الأردني ("البنك") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وكلاً من قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بشكل أساسي باستفسارات من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة 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 من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.



بالتفاهة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"

عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ تموز ٢٠٢٦

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)		
			الموجودات
١١٠,١١٢,٥١٧	٩٩,٧٩٢,٤٤٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٢,١٧٠,٤١٣	٦٤,٥٢٨,٨٦٣	٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	٨٩٨,٦٦٥,١٠١	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٢٤٨,٨٧٤	١,١٠٢,٣٥٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤,١٠٣,٥٤٧	٥١,٦٤٦,٥٧٣	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١١,٣٤٥,١٧٠	٣٤٩,٤٧٣,٥٥٢	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٧٠٩,٤٨١	٢٠,٠٩٣,٧٢٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٤٠٧,٤٦٠	٢,٣٩٩,٨٨٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦,٣٨٠,٦٩٧	٦,٢٥٤,٨٦٣		موجودات حق استخدام الأصول
٨,٠٢٨,٧٠٣	٨,٠٨٧,٣٩١		موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤,٨١٩,١١٤	٨١,٩٤٧,٥١٤	١٠	موجودات أخرى
١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	١,٥٨٣,٩٩٢,٢٦٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٢,٠٢٢,٦٦٤	٤١,٤٢٣,٣٦٨	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩	١,١٢٣,٥٦٥,٥٩٨	١٢	ودائع عملاء
٤٩,٨٠٨,٤٨٥	٥٧,٦١١,٧٥٤		تأمينات نقدية
١٠٣,٥٧٢,٢٣٧	١٣٠,٦٢٨,٢٤٦	١٣	أموال مقترضة
٤,٦٨٤,٦١١	٢,٥٩٠,٩٩٧	١٤/١	مخصص ضريبة الدخل
٧٦٠,٣٣٢	٦٥٤,٦٢٣	١٥	مخصصات متنوعة
٥٠٩,٦٥٣	٣٨٣,٣٣٠		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٨٣,٨٥٤	٦,٠٢٤,٣١٠		التزامات عقود الإيجار
٣٠,١٤٧,٣٣٩	٣٥,١٤٦,٠٤٨	١٦	مطلوبات أخرى
١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤	١,٣٩٨,٠٢٨,٢٧٤		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
			حقوق مساهمي البنك
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٤,٦٥٨,٤٧٨	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	١٨	احتياطي قانوني
١,٤٩٧,٣٠٩	١,٢٤٩,٥٧٢	١٩	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣٣,٢١٧,٥٥٢	٢٤,٧٧٣,٦٤٥	٢٠	الأرباح المدورة
-	٥,٢٨٢,٣٠٠		الربح للفترة
١٧٩,٣٧٣,٣٣٩	١٨٥,٩٦٣,٩٩٥		مجموع حقوق مساهمي البنك
١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	١,٥٨٣,٩٩٢,٢٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة
للتلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

إيضاحات	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١	٢٤,٥٥٦,٤٥١	٢٢,٩٤٧,٧٢٨	٤٨,٠٤٩,٦٤٠	٤٥,٧٢٧,٥٣٤
٢٢	(١١,٠١٧,٩٣٨)	(١٠,٧٨٠,٨٥٤)	(٢١,٧٧٦,٠٧٢)	(٢١,٩١١,٠٠٤)
صافي إيرادات الفوائد	١٣,٥٣٨,٥١٣	١٢,١٦٦,٨٧٤	٢٦,٢٧٣,٥٦٨	٢٣,٨١٦,٥٣٠
صافي إيرادات العمولات	١,٢٠٠,٥٠٨	٨٩١,٢٤٠	٢,٣١١,٥٩٢	١,٨١٠,٤٧٨
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٤,٧٣٩,٠٢١	١٣,٠٥٨,١١٤	٢٨,٥٨٥,١٦٠	٢٥,٦٢٧,٠٠٨
أرباح عملات أجنبية - بالصافي	٥٧٢,٣٣٧	٤٥٢,٦٧٦	١,٠٠٠,٧٦٦	٨٣٦,٠٢٦
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من				
خلال الربح أو الخسارة	(٢٨,٥٢٥)	(٢١,٩٢٧)	(١٤٦,٥١٦)	(٦٤,٨٣٤)
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة	١١,٢٨٠	٩,٦٠٠	٨٧,٨٨٠	٨٩,٧٠٠
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٨٩,٥٢٨	٧٨٠,٠٩٨	٣,٥١٠,٩٦٥	١,٨٤٧,٩٤٠
إيرادات أخرى	١٦,٣٨٣,٦٤١	١٤,٢٧٨,٥٦١	٢٣,٠٣٨,٢٥٥	٢٨,٣٣٥,٨٤٠
إجمالي الدخل				
نفقات الموظفين	٤,٧٨١,١٩٠	٤,١٢٦,١٥٢	٩,١٥٥,٧٨١	٨,٦٣٠,٣٥٨
استهلاكات وإطفاءات	١,٠٣٢,٩٥٨	١,٠٣٨,٣٨٧	٢,٠٦٧,٩٦٢	٢,٠٤٧,٨٣٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة -				
بالصافي	٢,٣٧١,٦٧٩	(١,٦٠٣,٩٠٧)	٧,٤٤١,٥٤٧	٢,٩٤٧,١٣٢
المسترد من مخصص موجودات آلت	(٥٥٥)	-	(٥٣,٧٤٠)	-
ملكيته للبنك وفاء لديون مستحقة	٤,٤٠٤	١٧,٨٦٢	٨٨,٦١٢	١٢٢,٧٧١
مخصصات متنوعة	٣,٢٣٥,٣٣٠	٢,٨٩٣,٦٣٦	٦,٢١٤,٦٧١	٥,٩٥٨,٩٢١
مصاريف أخرى	١١,٤٢٥,٠٠٦	٦,٤٧٢,١٣٠	٢٤,٩١٤,٨٣٣	١٩,٧٠٧,٠١٨
إجمالي المصروفات				
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل	٤,٩٥٨,٦٣٥	٧,٨٠٦,٤٣١	٨,١٢٣,٤٢٢	٨,٦٢٨,٨٢٢
مصروف ضريبة الدخل للفترة	(١,٧٣٠,٤٢٥)	(٣,١٢٢,١٠٩)	(٢,٨٤١,١٢٢)	(٣,٣٩٤,٠١٤)
الربح للفترة	٣,٢٢٨,٢١٠	٤,٦٨٤,٣٢٢	٥,٢٨٢,٣٠٠	٥,٢٣٤,٨٠٨
حصة السهم من ربح الفترة العائد				
لمساهمي البنك				
أساسي ومخفض				
٢٧	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار
	٠/٠٢٦	٠/٠٣٩	٠/٠٤٣	٠/٠٤٤

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٢٣٤,٨٠٨	٥,٢٨٢,٣٠٠	٤,٦٨٤,٣٢٢	٣,٢٢٨,٢١٠
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل الآخر التي قد يتم تحويلها الى الربح او الخسارة في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين			
١٣٩,٦٧٣	(٢٦,٥٨٧)	١٣٩,٦٧٣	٣٩,٨٨٢
بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم إعادة تصنيفها الى الربح او الخسارة في الفترات اللاحقة بعد الضريبة			
التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق ملكية			
٥٧١,٢٦٤	(٢٢١,١٥٠)	٤٠٠,١١١	(٥٤,٤٦٩)
٧١٠,٩٣٧	(٢٤٧,٧٣٧)	٥٣٩,٧٨٤	(١٤,٥٨٧)
٥,٩٤٥,٧٤٥	٥,٠٣٤,٥٦٣	٥,٢٢٤,١٠٦	٣,٢١٣,٦٢٣
مجموع بنود (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة			
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

البنك التجاري الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات		الأرباح المدورة	الربح للفترة	مجموع حقوق المساهمين
	قانوني	القيمة العادلة - بالصافي	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦					
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	١,٤٩٧,٣٠٩	٣٣,٢١٧,٥٥٢	١٧٩,٣٧٣,٣٣٩
الربح للفترة	-	-	-	٥,٢٨٢,٣٠٠	٥,٢٨٢,٣٠٠
بنود الدخل الشامل الآخر	-	(٢٤٧,٧٣٧)	-	-	(٢٤٧,٧٣٧)
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	(٢٤٧,٧٣٧)	-	٥,٢٨٢,٣٠٠	٥,٠٣٤,٥٦٣
زيادة رأس المال - إضاح (١٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
رسوم زيادة رأس المال	-	-	(٤٣,٩٠٧)	-	(٤٣,٩٠٧)
أرباح موزعة على المساهمين *	-	-	(٨,٤٠٠,٠٠٠)	-	(٨,٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	١,٢٤٩,٥٧٢	٥,٢٨٢,٣٠٠	١٨٥,٩٦٣,٩٩٥
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥					
الرصيد كما في بداية الفترة	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	٢,٩٩٢,٧٤٢	٢٨,٢٢٠,٤٦٧	١٧٣,٦٩٠,٠٣٩
الربح للفترة	-	-	-	٥,٢٣٤,٨٠٨	٥,٢٣٤,٨٠٨
بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	٧١٠,٩٣٧	-	٧١٠,٩٣٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	٧١٠,٩٣٧	٥,٢٣٤,٨٠٨	٥,٩٤٥,٧٤٥
أرباح موزعة على المساهمين *	-	-	-	-	(٧,٢٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٤٧٦,٨٣٠	٣,٧٠٣,٦٧٩	٥,٢٣٤,٨٠٨	١٧٢,٤٣٥,٧٨٤

- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٨,٠٨٧,٣٩١ دينار والذي يعادل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٨,٠٢٨,٧٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ١,٢٤٩,٥٧٢ دينار من الأرباح المدورة والذي يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (دائن بمبلغ ١,٤٩٧,٣٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)).
- وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني يحظر التصرف بمبلغ ٣٠٩,٧٦٦ دينار من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة بالصافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٤٥٦,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).
- * وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠٢٦ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٧٪ من رأس مال البنك البالغ ١٢٠ مليون دينار كنوزيات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٥ ما يعادل ٨,٤ مليون دينار. (وافقت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع ما نسبته ٦٪ من رأس مال البنك البالغ ١٢٠ مليون دينار كنوزيات أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ بما يعادل ٧,٢ مليون دينار).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات	
٢٠٢٥	٢٠٢٦		
دينار	دينار		
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
٨,٦٢٨,٨٢٢	٨,١٢٣,٤٢٢		
الأنشطة التشغيلية			
الربح للفترة قبل ضريبة الدخل			
التعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات			
٢,٠٤٧,٨٣٦	٢,٠٦٧,٩٦٢		
٢,٩٤٧,١٣٢	٧,٤٤١,٥٤٧	٢٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٦٤,٨٣٤	١٤٦,٥١٦	٢٤	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٢,٧٧١	٨٨,٦١٢	١٥	مخصصات متنوعة
(٣٩,٢١٧)	٤,٨٧٧		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
-	(٥٣,٧٤٠)	١٠	المسترد من مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٨٠,١٢٥	٨٣,٦٦٧	٢٢	فوائد التزامات عقود إيجار
-	(٦,٣١٠)		إيرادات الغاء عقود إيجار
(٨٩,٧٠٠)	(٨٧,٨٨٠)	٨	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٨,٦٣٢)	(٢٨١,١٤٧)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٣,٥٦٣,٩٧١	١٧,٥٢٧,٥٢٦		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في صافي الموجودات
(٣١,٠٧٤,٥١٠)	(١٩,١١٤,٧٩٦)		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٣٧٠,٥٢٤)	(٧,٨٠٣,١٦١)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٤٣,٠٤٠,٩٩٥	٢,٦٩١,٣٣٩		الزيادة في ودائع عملاء
٣,٢١٦,٣٠٢	٧,٨٠٣,٢٦٩		الزيادة في تأمينات نقدية
(٣٢٩,٤٨٤)	٤,٩٨٤,٤٢٣	١٥	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٤٥٠,٦١٥)	(١٩٤,٣٢١)		المخصصات المتنوعة المدفوعة
٢٥,٥٩٦,١٣٥	٥,٨٩٤,٢٧٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٥٩٥,٦٧٢)	(٤,٣٠٢,٣٨٩)	١/٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٣,٠٠٠,٤٦٣	١,٥٩١,٨٩٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٤,٨٨١,٠٦٩)	(٧,٨٨٥,٥١٤)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥,٦٢٧,٨٢٢)	(٨٤,٥٦٩,٤١٣)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٠,٤٢٣,٨٢٨	٤٦,١٧٩,٣٩٥		استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٥٠	-	٢٤	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٩,٧٠٠	٨٧,٨٨٠	٨	توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٣٤٠,٤٦٨)	(٥٤٦,٩٣١)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٦,٣٧٨)	(٣٠٠,٨٩٧)		شراء موجودات غير ملموسة
٤٠,٠٠٠	١,٦٧٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢١,٤٨٠,٨٥٩)	(٤٧,٠٣٣,٨٠٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠		زيادة رأس المال
(٩,٦٩٩,٣٦٧)	٢٧,٠٥٦,٠٠٩		النقص في أموال مقترضة
(٧٢٣,٧٧٧)	(٨١٤,٤٢٣)		عقود إيجار مدفوعة
-	(٤٣,٩٠٧)		رسوم زيادة رأس المال
(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(٨,٤٠٠,٠٠٠)	٢٠	أرباح موزعة على المساهمين
(١٧,٦٢٣,١٤٤)	٢٧,٧٩٧,٦٧٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٩٨,٦٣٢	٢٨١,١٤٧		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٥,٩٠٤,٩٠٨)	(١٧,٣٦٣,٠٨٤)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١٠٨,٥٣٣,٨٨٢	١٤٠,٢٦٢,٥٨٧		النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٩٢,٦٢٨,٩٧٤	١٢٢,٨٩٩,٥٠٣	٢٨	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

١- عام

تأسس البنك التجاري الأردني (بنك الأردن والخليج سابقاً) كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأس مال قدره ٥ مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١ - المملكة الأردنية الهاشمية.

تم خلال عام ١٩٩٣ دمج بنك المشرق (فروع الأردن) في بنك الأردن والخليج ليحل بذلك بنك الأردن والخليج محل شركة بنك المشرق (فروع الأردن) بكافة حقوقه والتزاماته.

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الإجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الأردن والخليج الى البنك التجاري الأردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان آخرها خلال العام ٢٠٢٦، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق طرح أسهم للاكتتاب العام لمساهمي البنك، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٦.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (٣٨).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٦.

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية المعدلة من قبل البنك المركزي الاردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، كما إن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

(١) يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون احتساب خسائر ائتمانية متوقعة.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لكل مرحلة على حدى ويؤخذ النتائج الأشد ويتم تصنيفها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

- قد يقوم البنك المركزي الأردني بطلب احتساب مخصصات إضافية وبنسب محددة لبعض التعرضات الائتمانية وبالاتفاق مع البنك.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية والمصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التعرضات الائتمانية واحتساب مخصص التدني مقابلها رقم (٢٠٢٤/٨) تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤، تم تصنيف التعرضات الائتمانية إلى الفئات التالية:
 - أ- فئة التعرضات الائتمانية مقبولة المخاطر (عاملة): وتتصف بوجود أدلة على متانة الوضع المالي الحالي والمستقبلي للعميل استناداً الى دراسة ائتمانية تبين وجود تدفقات نقدية متوقعة كافية لتغطية الالتزامات التي تترتب على العميل وفق الشروط التعاقدية المتفق عليها، مع انتظام العميل بسداد تلك الالتزامات في أوقات استحقاقها.
 - ب- فئة التعرضات الائتمانية تحت المراقبة (عاملة)
وهي التعرضات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:
 ١. التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية وفق متطلبات تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩) رقم (٢٠١٨/١٣).
 ٢. وجود مستحقات غير مدفوعة لفترة تساوي أو تزيد عن (٣٠) يوماً ولا تزيد عن (٨٩) يوماً.
 ٣. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لفترة تساوي أو تزيد عن (٣٠) يوماً ولا تزيد عن (٨٩) يوماً، وتحتسب الفترة من تاريخ بدء كشف الحساب.
 ٤. تجاوز رصيد التسهيلات المباشرة للسقف الممنوح (غير المحدد بجدول سداد) بنسبة تزيد عن (١٠٪) من قيمة ذلك السقف وبشكل مستمر ولفترة تساوي أو تزيد عن (٣٠) يوماً ولا تزيد عن (٨٩) يوماً، وتحتسب الفترة من تاريخ بدء تجاوز السقف بتلك النسبة.
 ٥. الحساب الذي تم هيكلته نتيجة مواجهة العميل صعوبات مالية تحول دون قدرته على الإيفاء بالتزاماته بأوقات استحقاقها وفق الشروط التعاقدية المتفق عليها، ويتوجب لدى اجراء هذه الهيكله قيام البنك بإجراء التقييم اللازم للوضع الائتماني للعميل للتأكد من عدم انطباق احكام التصنيف ضمن فئة التعرضات غير العاملة على ذلك الحساب، حتى في الحالة التي لا يترتب مستحقات بها على العميل بتاريخ اجراء الهيكله.
 ٦. وجود ما يدل على تراجع الوضع المالي للعميل وبما يؤثر على قدرته على الاستمرار بسداد الالتزامات المترتبة عليه بأوقات استحقاقها وفق الشروط التعاقدية المتفق عليها لدى المنح.
 ٧. انطباق أي من المؤشرات النوعية لتعرضات المرحلة الثانية المبينة في تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩) رقم (٢٠١٨/١٣).

ج- التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

١. مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٨٠) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨١) يوم إلى (٣٦٥) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٦) يوم فأكثر	١٠٠٪

٢. التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها ضمن المرحلة الثالثة وفق متطلبات تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩) رقم (٢٠١٨/١٣).

٣. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لفترة تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوماً، وتُحسب الفترة من تاريخ بدء كشف الحساب.

٤. ان يترتب مستحقات غير مدفوعة لفترة تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوماً.

٥. تجاوز رصيد التسهيلات المباشرة للسقف الممنوح (غير المحدد بجدول سداد) بنسبة تزيد عن (١٠٪) من قيمة ذلك السقف وبشكل مستمر ولفترة تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوماً، وتُحسب الفترة من تاريخ بدء تجاوز السقف بتلك النسبة.

٦. الحساب الذي يتم هيكلته خلال فترة الاختبار نتيجة مواجهة العميل صعوبات مالية تحول دون قدرته على الإبقاء بالتزاماته بأوقات استحقاقها وفق الشروط التعاقدية القائمة.

٧. التعرضات الائتمانية التي تعود لعميل قد أعلن إفساره أو لأي شركة تم وضعها تحت التصفية اختيارياً أو إجبارياً.

٨. الجزء المتبقي من التعرضات الائتمانية غير العاملة التي تم إجراء تسوية مع العميل بخصوصها نتيجة مواجهته صعوبات مالية، وتتضمن استهلاك البنك لضمانات لأغراض سداد جزء منها حيث يتم اعتبار هذا الإجراء بمثابة الجدولة.

٩. التعرضات الائتمانية التي تم تعليق الفوائد عليها.

١٠. انطباق أي من المؤشرات النوعية لتعرضات المرحلة الثالثة المبينة في تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩) رقم (٢٠١٨/١٣).

١١. وجود ما يدل على تدهور الوضع المالي للعميل أو تعثر أي من مشاريعه التي يعتمد عليها بشكل رئيسي في سداد التزاماته أو صدور احكام قضائية ضده تؤثر على كفاية مصادر السداد المتاحة لتحصيل كامل قيمة التعرضات الائتمانية التي تعود للعميل.

(٢) تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة بشكل فردي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً، يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢، وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. تم بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ إيقاف احتساب المخصص التدريجي مقابل العقارات المستملكة شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم تحرير المخصصات المرصودة مقابل أي من العقارات المخالفة والتي يتم التخلص منها.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

- (٣) يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة التدفقات النقدية والإفصاحات المتعلقة بها، مثل التسهيلات الائتمانية، والفوائد المعلقة، وخسائر الائتمان المتوقعة، والاستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية أرقام ٧ و ٩ و ١٣.
- (٤) يتضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بند متطلبات الاحتياطي النقدي والذي يمثل أرصدة مقيدة السحب وفقاً لتعليمات البنك المركزي والتي لا يتم إستبعادها من النقد ومافي حكمه.
- (٥) يتضمن بند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعض الاستثمارات غير المدرجة التي تم تأسيسها من خلال البنوك الأردنية وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني. وقد تم الاعتراف بهذه الاستثمارات بالتكلفة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة استناداً إلى صافي قيمتها الدفترية.

٢-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء ما يلي:

- (أ) معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة من قبل البنك في السنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المتطلبات الرئيسية
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣٠ ايار ٢٠٢٤ تعديلات مستهدفة على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - تصنيف وقياس الأدوات المالية، للرد على الأسئلة الأخيرة التي نشأت عند التطبيق العملي، ولإدراج متطلبات جديدة لا تقتصر على المؤسسات المالية فحسب، بل تشمل أيضاً الكيانات غير المالية.
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية - رقم ١١ تشكل هذه التعديلات جزءاً من مشروع التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة. وتقتصر التحسينات السنوية على التعديلات التي تهدف إما إلى توضيح صياغة أحد المعايير المحاسبية أو تصحيح آثار جانبية غير مقصودة أو سهوات طفيفة بين متطلبات معايير التقارير المالية الدولية..
١ كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديل على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ - عقود الكهرباء المعتمدة على الطبيعة: تُغيّر هذه التعديلات متطلبات "الاستخدام الخاص" ومحاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتشمل متطلبات الإفصاح المستهدفة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧. ولا تسري هذه التعديلات إلا على العقود التي تعرّض المنشأة لتقلبات في كمية الكهرباء الأساسية، نظراً لاعتماد مصدر توليدها على ظروف طبيعية خارجة عن السيطرة.

إن تطبيق المعايير أعلاه لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

(ب) معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الجديدة الصادرة وغير المطبقة بعد أو التي اعتمدتها الشركة في وقت مبكر للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المتطلبات الرئيسية
١ كانون الثاني ٢٠٢٧	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - التحويل إلى عملة عرض متأثرة بارتفاع التضخم: تحدّد هذه التعديلات محدودة النطاق إجراءات التحويل للمنشأة التي تكون عملة عرضها تابعة لاقتصاد يعاني من ارتفاع في التضخم. تهدف هذه التعديلات إلى تحسين مدى الاستفادة من المعلومات الناتجة بطريقة فعّالة من حيث التكلفة. وقد جاءت هذه التعديلات استجابةً لملاحظات أصحاب المصلحة، ومن المتوقع أن تسهم في الحدّ من التباين في التطبيق العملي وتوفّر أساساً أوضح لإعداد التقارير المالية عند استخدام عملة متأثرة بارتفاع التضخم.
١ كانون الثاني ٢٠٢٧	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ "العرض والإفصاح في القوائم المالية": سُتسهم المتطلبات الجديدة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٨ في تحقيق قابلية المقارنة بين الأداء المالي للمنشآت المتماثلة، ولا سيّما فيما يتعلق بكيفية تعريف "الربح أو الخسارة التشغيلية". كما سُعزّز الإفصاحات الجديدة المطلوبة لبعض مقاييس الأداء المُحددة من قبل الإدارة مستوى الشفافية. يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ السابق، ويتناول على نحو محدّد الأمور المتعلقة بالعرض والإفصاح في القوائم المالية، مع التركيز على تحديث قائمة الربح أو الخسارة لتلبية الأمور المذكورة أعلاه.
١ كانون الثاني ٢٠٢٧	معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ "الشركات التابعة غير الخاضعة للمساءلة العامة : الإفصاحات" والتعديلات: تأتي التعديلات الجديدة مكملةً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى، حيث تطبق الشركة التابعة المؤهلة متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة جميعها باستثناء متطلبات الإفصاح، إذ تطبق بدلاً منها متطلبات الإفصاح المخفّفة الواردة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. وتحقّق متطلبات الإفصاح المخفّفة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ توازناً بين احتياجات مستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وبين تحقيق وفورات في التكاليف لمُعديّ القوائم المالية. ويُعدّ معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ معياراً اختياريّاً للشركات التابعة المؤهلة. تُسهم هذه التعديلات في دعم الشركات التابعة المؤهلة من خلال تقليل متطلبات الإفصاح لبعض المعايير والتعديلات.

لا تزال الإدارة بصدد تقييم أثر هذه التعديلات والمعايير الجديدة على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك، وترى أنه لن يكون لها أي تأثير جوهري عند تطبيقها.

لا توجد معايير أخرى لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه، والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البنك في السنة الحالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ أو خلال الفترات المستقبلية وعلى المعاملات المتوقعة في المستقبل المنظور.

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات مهمة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

يقوم البنك بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والآلات والمعدات والموجودات غير الملموسة لغايات احتساب الاستهلاك والاطفاء مع الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الاستهلاك والاطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

زيادة جوهية في مخاطر الائتمان

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ وزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. يستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم
عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات وأحدث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر والامتثال.

حيث توفر إدارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر ومقدار المخاطر التي يمكن تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي ادارة البنك اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر، وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف انواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لأعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان والتركزات والسيولة وأسعار الفائدة والسمعة والاستراتيجية والتشغيل، السوق والحاكمة المؤسسية والامتثال وهيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه الى ما يلي:

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة أنواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة، فقد قام البنك باعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الادارة والادارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Matrix) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزءاً هاماً من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين ادارة البنك لرأسماله.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخففات صدمات السيولة وتحسين سيولة البنك.

تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختيارها وتحديدتها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار والاهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الأعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواءً على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على الأرباح أو الخسائر ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب اثر السيناريوهات لهذه المخاطر على الأرباح أو الخسائر ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير اسعار صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية.

حاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً من منظومة الحاكمية المؤسسية وحاكمية وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الادارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.
- وضع الإجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتنال وعرضها على مجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي:

- أن دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة المخاطر:

- ١- تصميم برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
 - أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تندرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة أن وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
 - تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد أعمال البنك والمخاطر المرتبطة به.
 - يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داملة ومكاملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
 - تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علماً أن الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الاختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتنال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر
يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الأكثر تحفظا وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الأردني.

٢. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقا للتعليمات و المعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

- ١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بانه التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

- يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

١. السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٣٠%
٢. السيناريو الافضل (V shape) بوزن ٢٠%
٣. السيناريو الاسوأ الاول (U shape) بوزن ٥٠%

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة Standard and Poors (S&P)، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن ينعكس ايجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل Obligor Risk Rating (ORR) ينقسم الى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

٤- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية والمديونية وهيكل رأس المال وغيرها.

وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الآتي:

- ١- أثر تنوع أنشطة العميل
- ٢- هيكل رأس المال
- ٣- سياسة التمويل المعتمدة
- ٤- تقييم السيولة
- ٥- الإدارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء على النظام الى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) الى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتمال التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء Probability of Default (PD).

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية:

١- المكونات الأساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية:

- * مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- * نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
- * نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .
- * التعرض عند التعثر EAD .

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل احد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الادوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالإضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظه الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية و النماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للإردن .

محفظه الافراد

يتم قياس مخاطر الافراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية .

محفظه ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لادوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) و قائمة الدخل الشامل الآخر (OCI) على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية او بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD - Loss Given Default)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني ومخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

٥- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD - Exposure at Default)

يعرف على أنه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الإدارة:

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وأمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديداً واضحاً لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات أو التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات واجراءات العمل والأنظمة وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على اي استثناء او تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة، ووفق مبررات، واضحة، وموثقة.

مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التوائم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي والنصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من أن جميع الأدوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال :

التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر:

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الإفصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نموذج الأعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة الأدوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

عوامل الإقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة وإستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بإجتهدات جوهرية.

إحتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل إقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الإقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الإقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الإقتصاد الكلي المتغيرة. إن في تقديراتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بإستخدام السيناريوهات المرجحة المخصوصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للإقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

١. الناتج الاجمالي المحلي.
٢. معدل البطالة.
٣. مؤشر أسعار السوق المالي.
٤. معدل التضخم

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٥,٦٥٧,٣٦٤	٢٤,١٤٢,٧٦١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٨,٣٣١,٠٢٥	٣٠,٩٨٢,٣٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥,٥٢٤,١٢٨	٣٤,٤٦٧,٣٣٧	متطلبات الإحتياطي النقدي
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لليلة واحدة
٧,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٢٠٠,٠٠٠	شهادات ايداع
٨٤,٤٥٥,١٥٣	٧٥,٦٤٩,٦٨٨	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني *
١١٠,١١٢,٥١٧	٩٩,٧٩٢,٤٤٩	مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب ٣٤,٤٦٧,٣٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٥,٥٢٤,١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥) والتي تمثل متطلبات الإحتياطي النقدي التي لا يتم استثناءها من النقد وما في حكمه.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- بلغت شهادات الإيداع ١٠,٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، استحققت هذه الشهادات بتاريخ ٧ تموز ٢٠٢٦ (٧,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ، استحققت بتاريخ ٦ كانون الثاني ٢٠٢٦).

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تماشياً مع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٢٤/٨).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

* إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣	٩١,٨٤٥,٠٨٩
الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة	١٠,٢٠٠,٠٠٠	-	١٠,٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٠٠,٠٠٠
الأرصدة المسددة خلال الفترة / السنة	(٣٠,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٦٠٠,٠٠٠)	(١٦,٩٠٠,٠٠٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١١,٥٩٤,٥٣٥	-	١١,٥٩٤,٥٣٥	(٢١,٠٨٩,٩٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٧٥,٦٤٩,٦٨٨	-	٧٥,٦٤٩,٦٨٨	٨٤,٤٥٥,١٥٣

٥ - أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات مصرفية					
داخل الأردن			خارج الأردن		
٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
حسابات جارية وتحت الطلب	-	١٧,٠٧٥,٤٢٠	٢٩,٥٤٣,٣٩٠	١٧,٠٧٥,٤٢٠	٢٩,٥٤٣,٣٩٠
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	٣٦,١٩٦,٠٠٠	٢٠,٨٠٩,٠٠٠	١١,٢٥٩,٠٠٢	١,٨٢٠,٣٤٤	٤٧,٤٥٥,٠٠٢
المجموع	٣٦,١٩٦,٠٠٠	٢٠,٨٠٩,٠٠٠	٢٨,٣٣٤,٤٢٢	٣١,٣٦٣,٧٣٤	٥٢,١٧٢,٧٣٤
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *	(٤٩٨)	(٢,٠٧٤)	(١,٠٦١)	(٢٤٧)	(١,٠٥٩)
	٣٦,١٩٥,٥٠٢	٢٠,٨٠٦,٩٢٦	٢٨,٣٣٣,٣٦١	٣١,٣٦٣,٤٨٧	٥٢,١٧٠,٤١٣

- بلغت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ١٧,٠٧٥,٤٢٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢٩,٥٤٣,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- إن الحركة الحاصلة على الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
			(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٥٢,١٧٢,٧٣٤	-	٥٢,١٧٢,٧٣٤	٢٧,٧١٩,٠٤٣
الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة	٢٤,٩٣٧,٤١٢	-	٢٤,٩٣٧,٤١٢	٢٠,٧٢٢,٧٦٦
الأرصدة المسددة خلال الفترة / السنة	(١٠,٤٣٤,٧٠٠)	-	(١٠,٤٣٤,٧٠٠)	(١,٧٧٨,٤٠٦)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,١٤٥,٠٢٤)	-	(٢,١٤٥,٠٢٤)	٥,٥٠٩,٣٣١
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٦٤,٥٣٠,٤٢٢	-	٦٤,٥٣٠,٤٢٢	٥٢,١٧٢,٧٣٤

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ كما يلي:

المجموع		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦				
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٨٦١	٢,٣٢١	-	-	٢,٣٢١	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢,٠٦٠	٩٨٩	-	-	٩٨٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال الفترة / السنة
(٧١)	(١,٠٩٧)	-	-	(١,٠٩٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية
(٥٢٩)	(٦٥٤)	-	-	(٦٥٤)	المتوقعة على الأرصدة المسددة
٢,٣٢١	١,٥٥٩	-	-	١,٥٥٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
					الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٥٧٢,١٤٤	٨٧٢,٠٩١	الأفراد (التجزئة):
١٨٥,٨١٣,٦٨١	١٨٢,٨١٠,٩٢٧	حسابات جارية مدينة
٥,٧٠٤,٢٥٠	٥,٧٤٣,١٦٨	قروض وكمبيالات *
١١٠,٤١٣,٤٤٣	١١٠,٥٥٦,٠٨٣	بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات:
٩٤,٣٥٧,٥٣٤	٦٠,٥٩٠,١٣٤	أ - الشركات الكبرى:
٤٣١,٨٨٧,٩٨١	٤٧٢,٧٦٢,١٢٢	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
١٥,٣٧٥,١٧٨	١٥,٢٠٩,٧٣٥	ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة:
٥٩,٦٧٨,٠٧٦	٧١,٠٢٩,٥٥٢	حسابات جارية مدينة
٥٤,٨٧٨,٠٩٤	٦١,٥٣٨,٤١٩	قروض وكمبيالات *
٩٥٨,٦٨٠,٣٨١	٩٨١,١١٢,٢٣١	الحكومة والقطاع العام
(٥١,٨٠٢,٩٧٢)	(٥٨,٩٢٣,٢١١)	المجموع
(٢٠,١٦٦,٦١٢)	(٢٣,٥٢٣,٩١٩)	(ينزل): مخصص خسائر إئتمانية متوقعة **
٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	٨٩٨,٦٦٥,١٠١	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩١٤,٠٩٥ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٢١,٩٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة ٩١,٤٢١,٩٧٩ دينار أي ما نسبته ٩,٣٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٨٨,٨٧٦,٠٣١ دينار أي ما نسبته ٩,٢٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- بلغت التسهيلات الائتمانية المصنفة كمرحلة ثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٦٧,٨٩٨,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ٧,٠٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٦٨,٧٠٩,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٧,٣٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ٢١٦,٩٢٦,٧٨٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٢١٣,٣٥٩,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.
- تم خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ٩٨,٠٣٢ دينار بلغت فوائدها المعلقة ٥٧,٧٧٩ دينار والمخصص المرصود لها ٤٠,٢٥٣ دينار. (تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة بقيمة ١,٠٨٤,٨١٠ دينار بلغت فوائدها المعلقة ٥٣٠,٢٥٢ دينار والمخصص المرصود لها ٥٥٤,٥٥٨ دينار).
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية مباشرة ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الممنوحة للحكومة الأردنية او مكفولة منها تماشياً مع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٢٤/٨).
- إن الحركة الحاصلة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٩,١٤٢,٧٨٤	١٠٠,٦٦١,٥٦٦	٨٨,٨٧٦,٠٣١	٩٥٨,٦٨٠,٣٨١	٨٥٦,١٥٤,٩٠٣
٤٤,٨٠٨,١٥٣	١٤٠,٨٥٠	٣٨٥,٣٢٨	٤٥,٣٣٤,٣٣١	١٣١,٦٧٣,٢٠٦
(٣٠,٤٦٨,٠٥٥)	(٦٧٦,٩٤٢)	(٣٩١,٩٥٨)	(٣١,٥٣٦,٩٥٥)	(٣٥,٨٢٩,٥٤٠)
١٤,٢٠٥,٨٢٢	(١٤,١٦١,٩٩٣)	(٤٣,٨٢٩)	-	-
(٢٠,٩١٩,٠٦٥)	٢١,٧٥٠,٦٦٦	(٨٣١,٦٠١)	-	-
(٤,٩٦٨,٣٤١)	(٦,٩٠٤,٨٩٦)	١١,٨٧٣,٢٣٧	-	-
١٥,٥٧٩,٣٢٤	١,٥٠٠,٣٧٩	(٨,٣٤٧,١٩٧)	٨,٧٣٢,٥٠٦	٢٩,٧٣٨,٠٣٢
-	-	(٩٨,٠٣٢)	(٩٨,٠٣٢)	(١,٠٨٤,٨١٠)
-	-	-	-	(٢١,٩٧١,٤١٠)
٧٨٧,٣٨٠,٦٢٢	١٠٢,٣٠٩,٦٣٠	٩١,٤٢١,٩٧٩	٩٨١,١١٢,٢٣١	٩٥٨,٦٨٠,٣٨١

** أن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمراسل التصنيف بشكل تجميعي خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٩٦,٢٢٣	٣,٧٣٥,٢٢٥	٤٦,٣٧١,٥٢٤	٥١,٨٠٢,٩٧٢	٥٧,٨٢٨,١٦٣
١٤٨,٣٣٠	٤,٢٠٩	٣٤٥,٨٤٤	٤٩٨,٣٨٣	٣٨٩,٠٧٦
(٧٦,٧٩٦)	(١٥,٦٤١)	(١٣٨,٠٢٨)	(٢٣٠,٤٦٥)	(٥٦٤,٧٩٥)
١٦٠,٢٧١	(١٦٠,١٠٩)	(١٦٢)	-	-
(٧٢,٩٨٨)	١٠٦,٤١٥	(٣٣,٤٢٧)	-	-
(١٥,٦١٤)	(٤٢٢,٤٦٢)	٤٣٨,٠٧٦	-	-
-	٢٢,٧٥١	٣,٠٤٢,٦٧٤	٣,٠٦٥,٤٢٥	٦,٨٦٩,١٧٢
٩٩,٠٢٧	١,١٥٧,٥٧٠	٢,٥٧٠,٥٥٢	٣,٨٢٧,١٤٩	(٣٢٤,٣٤٠)
-	-	(٤٠,٢٥٣)	(٤٠,٢٥٣)	(٥٥٤,٥٥٨)
-	-	-	-	(١١,٨٣٩,٧٤٦)
١,٩٣٨,٤٥٣	٤,٤٢٧,٩٥٨	٥٢,٥٥٦,٨٠٠	٥٨,٩٢٣,٢١١	٥١,٨٠٢,٩٧٢

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لنوع التسهيلات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)					
٢٠,٢١٩,٦٩٨	١,٦٣٥,٧٧٠	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	٧٢,٤٠٢	٥١,٨٠٢,٩٧٢
٤١١,٩٢١	٩٦٤	٨٢,٥٣٤	٢,٩٦٤	-	٤٩٨,٣٨٣
(١٤٧,٦٨١)	(٤٠,٢١٦)	(٣٧,٣٢١)	(٥,٢٤٧)	-	(٢٣٠,٤٦٥)
(٣٦,٥٦٨)	٥٧,٠٩٥	٦٤,٩١٢	(١٣,٧٧٠)	-	٧١,٦٦٩
(٤٤,٠٢٣)	(٦٢,١٨٦)	(٣١٥,٤٧٥)	(٥٤,٤٧٢)	-	(٤٧٦,١٥٦)
٨٠,٥٩١	٥,٠٩١	٢٥٠,٥٦٣	٦٨,٢٤٢	-	٤٠٤,٤٨٧
١,٤٢٨,٦٧٨	٢٩٩,٠٥٢	٦٥٩,٣٢٢	٦٧٨,٣٧٣	-	٣,٠٦٥,٤٢٥
٣٨٦,٥٢٦	٣٩٤,١٠٢	٢,٨٧٥,٣٩١	١٦٢,٥١٧	٨,٦١٣	٣,٨٢٧,١٤٩
(٤٠,٢٥٣)	-	-	-	-	(٤٠,٢٥٣)
٢٢,٢٥٨,٨٨٩	٢,٢٨٩,٦٧٢	٣١,٣٠٦,٤٣٨	٢,٩٨٧,١٩٧	٨١,٠١٥	٥٨,٩٢٣,٢١١
الرصيد كما في بداية الفترة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال الفترة					
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة					
خلال الفترة					
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة					
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المشطوبة					
الرصيد كما في نهاية الفترة					
٢٢,٢٥٨,٨٨٩	٢,٢٨٩,٦٧٢	٣١,٣٠٦,٤٣٨	٢,٩٨٧,١٩٧	٨١,٠١٥	٥٨,٩٢٣,٢١١
٢٢,٢٥٨,٨٨٩	٢,٢٨٩,٦٧٢	٣١,٣٠٦,٤٣٨	٢,٩٨٧,١٩٧	٨١,٠١٥	٥٨,٩٢٣,٢١١

إعادة توزيع :
المخصصات على مستوى افرادي
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

الأفراد دينار	القروض العقارية دينار	الشركات الكبرى دينار	الصغيرة و المتوسطة دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)					
٢٣,٢٦٤,٧٧٥	٢,١٧٣,٢٨٤	٢٧,٤٥٣,٢١١	٤,٩٢٩,٤١٢	٧,٤٨١	٥٧,٨٢٨,١٦٣
١٦١,٧٩٥	١١,٣٢٥	١١١,٢٨٦	٧٦,٩٨١	٢٧,٦٨٩	٣٨٩,٠٧٦
الرصيد كما في بداية السنة					
الخسارة الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات الممنوحة خلال السنة					
المسترد من الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات المسددة خلال السنة					
(٤٩٠,١٧١)	(٤٩,٦٥٣)	(١٢,٥٧٨)	(١٢,٣٩٣)	-	(٥٦٤,٧٩٥)
(١٠٥,٩٥٨)	١٧,٩٧٢	٨٥,٩٤٠	(٣٠,٧٢٥)	-	(٣٢,٧٧١)
(٢٧٦,٦٧٢)	(٥٢,٦٢٧)	(٢٢٥,٣٩٢)	(٩,٥٤٦)	-	(٥٦٤,٢٣٧)
٣٨٢,٦٣٠	٣٤,٦٥٥	١٣٩,٤٥٢	٤٠,٢٧١	-	٥٩٧,٠٠٨
٢,١٦٤,١٨٠	٤٤٨,٠٤٦	٤,٠٨٧,٦٧٩	١٦٩,٢٦٧	-	٦,٨٦٩,١٧٢
٧٣٥,٩٤٣	(٦٠٤,٠٨٢)	(٩٥٣,٥٥٤)	٤٦٠,١٢١	٣٧,٢٣٢	(٣٢٤,٣٤٠)
(٥٨,٣٣٥)	(٢١٤,٧٥٢)	(١٣٢,٤٢١)	(١٤٩,٠٥٠)	-	(٥٥٤,٥٥٨)
الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المشطوبة					
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي					
(٥,٥٥٨,٤٨٩)	(١٢٨,٣٩٨)	(٢,٨٢٧,١١١)	(٣,٣٢٥,٧٤٨)	-	(١١,٨٣٩,٧٤٦)
٢٠,٢١٩,٦٩٨	١,٦٣٥,٧٧٠	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	٧٢,٤٠٢	٥١,٨٠٢,٩٧٢
الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة توزيع :					
المخصصات على مستوى إفرادي					
٢٠,٢١٩,٦٩٨	١,٦٣٥,٧٧٠	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	٧٢,٤٠٢	٥١,٨٠٢,٩٧٢
٢٠,٢١٩,٦٩٨	١,٦٣٥,٧٧٠	٢٧,٧٢٦,٥١٢	٢,١٤٨,٥٩٠	٧٢,٤٠٢	٥١,٨٠٢,٩٧٢

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

الفوائد المعلقة

إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٦٩,٨٦٧	١,٦٨٦,٥٥٧	٩,٧٦١,٤٨٢	١,١٤٨,٧٠٦	-	٢٠,١٦٦,٦١٢
١,٨٦٣,٨٣٠	٦٠٥,٩٣٣	١,٤٩٩,٥١٨	٣٤٩,٣٢٩	-	٤,٣١٨,٦١٠
(٤٢١,٢٣٣)	(٩٣,٨١١)	(٣٧١,٦٧٣)	(١٦,٨٠٧)	-	(٩٠٣,٥٢٤)
(٥٧,٧٧٩)	-	-	-	-	(٥٧,٧٧٩)
٨,٩٥٤,٦٨٥	٢,١٩٨,٦٧٩	١٠,٨٨٩,٣٢٧	١,٤٨١,٢٢٨	-	٢٣,٥٢٣,٩١٩
٩,٣٣٥,٤٦٢	١,٩٢٠,٥٣٨	٨,٢٠٨,٨٢٧	٣,١٣١,١٨٢	-	٢٢,٥٩٦,٠٠٩
٤,٢٢٤,٣٦٨	٥٦٢,٦٦٩	٣,١٤٧,٤٠٣	٧٣٥,٩١٨	-	٨,٦٧٠,٣٥٨
(٢٥٨,٢٥٢)	(١٧٥,٧٢٦)	-	(٣,٨٦١)	-	(٤٣٧,٨٣٩)
(٨٢,٠٨٥)	(٢٤٥,٣٨٤)	(٥٥,٨٨٥)	(١٤٦,٨٩٨)	-	(٥٣٠,٢٥٢)
(٥,٦٤٩,٦٢٦)	(٣٧٥,٥٤٠)	(١,٥٣٨,٨٦٣)	(٢,٥٦٧,٦٣٥)	-	(١٠,١٣١,٦٦٤)
٧,٥٦٩,٨٦٧	١,٦٨٦,٥٥٧	٩,٧٦١,٤٨٢	١,١٤٨,٧٠٦	-	٢٠,١٦٦,٦١٢

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

الرصيد كما في بداية الفترة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال الفترة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال الفترة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الرصيد كما في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات خلال السنة
الفوائد المعلقة التي تم شطبها
الفوائد المعلقة المحولة الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز
المالي
الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٢٤٨,٨٧٤	١,١٠٢,٣٥٥	أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٨,٢٤٢,٤٦٣	١٨,٠٧٠,٥٨٣	أسهم مدرجة في أسواق مالية
٢٢,١٧٤,٢٨٥	٢٩,٩١٥,٧٧٧	أسهم غير مدرجة في أسواق مالية
٣,٦٨٦,٧٩٩	٣,٦٦٠,٢١٣	سندات خزينة أردنية مدرجة في أسواق مالية *
٤٤,١٠٣,٥٤٧	٥١,٦٤٦,٥٧٣	

- لا يوجد أرباح أو خسائر متحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (أرباح متحققة بمبلغ ٣٢٢,٩١٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٨٧,٨٨٠ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٨٩,٧٠٠ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات الخزينة الاردنية تماشياً مع تعليمات تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٢٤/٨).
- * إن الحركة الحاصلة على سندات الخزينة الأردنية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار
٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-
-	-	٣,٦٨٦,٧٩٩
-	-	-
(٢٦,٥٨٦)	-	(٢٦,٥٨٦)
٣,٦٦٠,٢١٣	-	٣,٦٨٦,٧٩٩

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	٣٤٣,٥٢٩,٥١٣	أذونات وسندات خزينة أردنية
٦,٨٠٢,٠٢٦	٦,٨٧٥,٧٩٨	أسناد قروض الشركات
٣١١,٩٤١,٥٢١	٣٥٠,٤٠٥,٣١١	
(٣٩١,٨٢٥)	(٦٥٣,٤٦١)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
(٢٠٤,٥٢٦)	(٢٧٨,٢٩٨)	الفوائد المعلقة **
٣١١,٣٤٥,١٧٠	٣٤٩,٤٧٣,٥٥٢	صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

- إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار
٣٢٠,٠٣٧,٩٦٥	٣١٠,٤٥٦,٩٩٥	-
٦٩,٩٧٧,٧٧٤	٨٤,٥٣٤,٩٨٠	-
(٧٨,٦٣٣,٤٧٨)	(٤٦,١٧٩,٣٩٥)	-
٥٥٩,٢٦٠	٣٤,٤٣٣	-
٣١١,٩٤١,٥٢١	٣٤٨,٨٤٧,٠١٣	-

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
الاستثمارات الجديدة خلال الفترة /
السنة
الاستثمارات المستحقة خلال الفترة /
السنة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار
٣٧٥,٣١٨	٣٥,٧٢٢	-
٣٥,٧٢٢	-	-
(١٩,٢١٥)	-	-
-	٦,٨٤٦	-
٣٩١,٨٢٥	٤٢,٥٦٨	-

الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
المخصص خلال الفترة / السنة
المسترد من الخسارة الائتمانية
المتوقعة على الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

** إن الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٠٤,٥٢٦	٧٨,٠٢٦	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٧٣,٧٧٢	١٢٦,٥٠٠	بإضافة: الفوائد المعلقة خلال الفترة / السنة
٢٧٨,٢٩٨	٢٠٤,٥٢٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠- موجودات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٥١,٣٢٤,٥٥٥	٤٦,٣٨٩,١٢٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
١٧,٧٩٧,٤٣٦	١٦,٨٢٨,٩١٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٨١٥,٠٧٠	٤,٩٠٠,٨٦٥	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة - بالصافي **
٣,٢٠٩,٦٩٥	١,٤٩٠,٣٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥٦٠,٤٠٣	١,٧٠٢,٧٣٨	تأمينات مستردة
١٨٤,٢٨٨	١,٩٠٤	شيكات مقاصة
٣,٠٥٦,٠٦٧	٣,٥٠٥,٢٦٨	أخرى
٨١,٩٤٧,٥١٤	٧٤,٨١٩,١١٤	

* إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	
عقارات مستملكة مبيعة على دفعات دينار	عقارات مستملكة دينار	المجموع دينار
١,٣٤٣,٤٠٨	٤٦,٣٨٩,١٢٠	٤٦,٨١٦,٢٦٨
-	٥,٩٣١,٢٨١	٥,٨٥٣,٧١١
-	(١,٠٤٩,٥٨٦)	(٦,٢٣٣,٥٨٦)
٢٤,٨٠٩	-	-
-	(٩٢,٤٩٧)	(٩٢,٤٩٧)
-	٩٢,٤٩٧	٤٧,٣٦٦
١,٣٦٨,٢١٧	٥١,٣٢٤,٥٥٥	٤٦,٣٨٩,١٢٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة - بالصافي
الإضافات خلال الفترة / السنة
الاستيعادات خلال الفترة / السنة - بالصافي
عقارات مبيعة على دفعات
خسائر تقييم الأسهم المستملكة
اثر المسترد للفترة / للسنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة - بالصافي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

- إن الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	عقارات مستملكة مبيعة على دفعات	عقارات وآلات مستملكة	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المجموع	المجموع	أسهم مستملكة	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩١٤,٣٨٣	٢,٨٢٢,٠٦٥	٥٥٣,٣٣٧	٩١,٧٥١	٢,١٧٦,٩٧٧
١٧٩,٦٢٧	-	-	-	-
(٢٢٦,٩٩٣)	(١٤٦,٢٣٧)	(٩٢,٤٩٧)	-	(٥٣,٧٤٠)
(٤٤,٩٥٢)	-	-	-	-
٢,٨٢٢,٠٦٥	٢,٦٧٥,٨٢٨	٤٦٠,٨٤٠	٩١,٧٥١	٢,١٢٣,٢٣٧
				الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر ايقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقا الا عند بيع الأصول المستملكة.

- ** إن الحركة على أرصدة السحوبات والاعتمادات المشتراة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بالصافي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الرصيد في بداية الفترة / السنة
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٢٢,٠٠٠	٤,٩٣١,٥٥٨	-	-	-	٤,٩٣١,٥٥٨	٤,٩٣١,٥٥٨
٤,٩٣١,٥٥٨	٣٦٩,٩٠٨	-	-	-	٣٦٩,٩٠٨	٣٦٩,٩٠٨
(١,٢٢٢,٠٠٠)	(٤٤٩,٨٠٨)	-	-	-	(٤٤٩,٨٠٨)	(٤٤٩,٨٠٨)
٤,٩٣١,٥٥٨	٤,٨٥١,٦٥٨	-	-	-	٤,٨٥١,٦٥٨	٤,٨٥١,٦٥٨
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسحوبات والاعتمادات المشتراة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الرصيد في بداية الفترة / السنة
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩١٠	٣٠,٦٩٣	-	-	-	٣٠,٦٩٣	٣٠,٦٩٣
٣٠,٦٩٣	٢,٧٩٠	-	-	-	٢,٧٩٠	٢,٧٩٠
(٧,٩١٠)	(٢,٧٩٩)	-	-	-	(٢,٧٩٩)	(٢,٧٩٩)
-	٥,٩٠٤	-	-	-	٥,٩٠٤	٥,٩٠٤
٣٠,٦٩٣	٣٦,٥٨٨	-	-	-	٣٦,٥٨٨	٣٦,٥٨٨
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

١١- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)			٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٩٣٥,٦٦٤	١٦,٩٣٥,٦٦٤	-	٢٧,٥٥٧,٥٦٨	٢٧,٥٥٧,٥٦٨	-
٥,٠٨٧,٠٠٠	٥,٠٨٧,٠٠٠	-	١٣,٨٦٥,٨٠٠	١٣,٨٦٥,٨٠٠	-
٢٢,٠٢٢,٦٦٤	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	-	٤١,٤٢٣,٣٦٨	٤١,٤٢٣,٣٦٨	-

حسابات جارية وتحت

الطلب

ودائع لأجل

- لا يوجد ودائع بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

١٢- ودائع عملاء

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)				
الشركات				
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٧٦٢,٥٢٤	٩٧,٦٩٤,٥١٤	٤٣,٤٩٣,١٩٢	٤,٦٠٥,٩٧٣	١٨٣,٥٥٦,٢٠٣
٢١٠,٣٢٠,٥٣٣	١٦١,٢٨٥	١,٥٥٢,٥١٥	٧٠٩,٦٢١	٢١٢,٧٤٣,٩٥٤
٨١,٣٧٧,٥٢٤	-	-	-	٨١,٣٧٧,٥٢٤
٤١٦,٥٦٢,٠٨٠	٦٣,٦٣٣,٦١٨	١٠,٧٦٧,٢٣١	١٥٤,٩٢٤,٩٨٨	٦٤٥,٨٨٧,٩١٧
٧٤٦,٠٢٢,٦٦١	١٦١,٤٨٩,٤١٧	٥٥,٨١٢,٩٣٨	١٦٠,٢٤٠,٥٨٢	١,١٢٣,٥٦٥,٥٩٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

شهادات الإيداع

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)				
الشركات				
الأفـراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٨٩٠,٥١٦	٩٢,٨٧٢,٥٢٠	٣٧,٥٠٤,٤٣٩	٥,١٢٧,٢٣٥	١٦٦,٣٩٤,٧١٠
٢١٧,٨٢٩,٥٢٥	١١٣,٦٨٩	١,٤٧٦,٨٦٠	١٥٨,٥٣١	٢١٩,٥٨٨,٦٠٥
٧٦,٧٦٥,١٢٧	-	-	-	٧٦,٧٦٥,١٢٧
٤٢٠,٧٣١,٥٥٢	٧٧,٢٧٦,٥٥٨	٢٠,٠١٤,٠٤٤	١٤٠,١١٣,٦٦٣	٦٥٨,١٣٥,٨١٧
٧٤٦,٢١٦,٧٢٠	١٧٠,٢٦٢,٧٦٧	٥٨,٩٩٥,٣٤٣	١٤٥,٣٩٩,٤٢٩	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

شهادات الإيداع

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام ١٦٠,٢٤٠,٥٨٢ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١٤٥,٣٩٩,٤٢٩ دينار أي ما نسبته ١٢,٩٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١٧٩,١٩٠,٢١٣ دينار أي ما نسبته ١٥,٩٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١٦٤,٤٧٧,٥٦٧ دينار أي ما نسبته ١٤,٦٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٤٦٢,٢١٥ دينار أي ما نسبته ٠,٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٤,٣٤٧,٤٧٩ دينار أي ما نسبته ٠,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- بلغت الودائع الجامدة ١٢,٨٤٨,٤١٦ دينار أي ما نسبته ١,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١١,٣٥٢,٨٨٧ دينار أي ما نسبته ١,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- ٣٢ -

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

١٣- أموال مقترضة					
سعر الفائدة %	الضمانات	طريقة السداد	الرصيد دينار	اجمالي القرض دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)
٧,١١	-	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٣٠٢,٤٣٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي
١-٠	-	فترات متنوعة	١١٥,٦٤٧,٢٣٧	١١٥,٦٤٧,٢٣٧	سلف البنك المركزي الأردني
٥,١	رهونات عقارية	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة الرهن العقاري
٥,١٨	-	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٤٦٨,٧٦٩	٧٥٠,٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
٥,٣٦	-	١٥ عام منها ٢ عام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٥٨٨,٠٩٦	٦١٧,٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
٢,٥	-	٢٣ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٣,٦٢١,٧٠٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
			<u>١٣٠,٦٢٨,٢٤٦</u>		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥ (مدققة)					
٧,١١	-	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٤٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك الدولي
١-٠	-	فترات متنوعة	٨٨,٤٤٠,٥٢٠	٨٨,٤٤٠,٥٢٠	سلف البنك المركزي الأردني
٥,١	رهونات عقارية	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة الرهن العقاري
٥,١٨	-	١٨ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٥١٩,٢٣٠	٧٥٠,٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
٥,٣٦	-	١٥ عام منها ٢ عام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٦١٧,٠٠٠	٦١٧,٠٠٠	الصندوق الدولي للتنمية الزراعية
٢,٥	-	٢٣ عام منها ٣ اعوام سماح تسدد على اقساط نصف سنوية	٣,٥٩٥,٤٨٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
			<u>١٠٣,٥٧٢,٢٣٧</u>		

- بلغت الأموال المعاد إقراضها ١١٩,٥٨٥,٧٢٤ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٩١,٥٥٠,١٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢,٠٪ إلى ١٣,٥٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠٢٥.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

١٤- ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٣,١٣٣,٩١٨	٤,٦٨٤,٦١١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦,٦١٤,٤٠١	٢,٩٥٨,٧٧٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٢٧٤,١١١	-	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
(٦٦٢,٣٥٨)	(٧٥٠,٠٠٠)	المحول من الدفعات المقدمة
(٤,٦٧٥,٤٦١)	(٤,٣٠٢,٣٨٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤,٦٨٤,٦١١	٢,٥٩٠,٩٩٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(ب) مصرف ضريبة الدخل

يمثل مصرف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
١,٨٢٥,٤٧٥	٢,٩٥٨,٧٧٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٢٧٤,١١١	(٢٧,٣٩٤)	مصرف ضريبة دخل سنوات سابقة
١,٣١٩,٥٧٨	(٥٨,٦٨٩)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للفترة
(٢٥,١٥٠)	(٣١,٥٧٠)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة للفترة
٣,٣٩٤,٠١٤	٢,٨٤١,١٢٢	

(ج) الوضع الضريبي

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢١.

أما فيما يتعلق بالأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ فقد تم تقديم الإقرارات الضريبية ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(د) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٨,٦٢٨,٨٢٢	٨,١٢٣,٤٢٢	الربح المحاسبي
٢,٠٢٣,٢٨٠	٣,٣٣٢,٢٨٩	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٥,٨٦٤,٢٥٦)	(٣,٩٣٤,٩٧٢)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٧٨٧,٨٤٦	٧,٥٢٠,٧٣٩	الربح الضريبي المعدل

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

إن نسبة ضريبة الدخل القانونية والفعلية هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢١,٢	%٣٦,٤٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

١٥ - مخصصات متنوعة

الرصيد في بداية الفترة	المصرف (المسترد) للفترة	المدفوع خلال الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧١,٦٥٧	١٧٦,٦٦٤	(١٩٤,٣٢١)	٥٥٤,٠٠٠
٧١,١٠٥	٢٩,٥١٨	-	١٠٠,٦٢٣
١١٧,٥٧٠	(١١٧,٥٧٠)	-	-
٧٦٠,٣٣٢	٨٨,٦١٢	(١٩٤,٣٢١)	٦٥٤,٦٢٣

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧٠,٦٥٧	٣٦٦,٤٥٤	(٥٦٥,٤٥٤)	٥٧١,٦٥٧
١٩,١٣٢	٥١,٩٧٣	-	٧١,١٠٥
١١٧,٥٧٠	-	-	١١٧,٥٧٠
٩٠٧,٣٥٩	٤١٨,٤٢٧	(٥٦٥,٤٥٤)	٧٦٠,٣٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تعويض نهاية الخدمة

أخرى

١٦ - مطلوبات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مدققة)	
٢١,٤٣٦,٧٣٥	١٧,٦٢٣,٨٩٣	تأمينات وأمانات مختلفة
٣,٦٦٥,٧٠٧	٢,٩٥٧,١٠٤	شيكات مقبولة الدفع
٣,٣١٦,٥٥٦	٢,٦٦٥,٨٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,٢١٢,٣٦٧	٢,٤٠١,٧٩٨	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١,٠٢٠,٣٧٩	٩٦٨,٨٦٩	مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة
٩١٩,٢٤٢	٤٥,٢٨٥	أمانات مساهمين
٧٥١,٥٧٤ *	٧٣٧,٢٨٨	الخسارة الائتمانية المحتملة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة *
٤٦٢,٣٧١	٤٦٦,٦٩٠	أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي
-	٨٤٠,٠١٥	معاملات في الطريق بين الفروع
١٠٩,٨٣٠	١٠٨,١٨١	أمانات الصناديق الحديدية
-	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٥١,٢٨٧	١,٢٧٧,٤١٤	أخرى
٣٥,١٤٦,٠٤٨	٣٠,١٤٧,٣٣٩	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٥١,٥٠٢	٧٣٧,٢٨٨	٤٢٧,٢٤٥	٩٦٨	٣٠٩,٠٧٥	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٢,٣١٠	٤٨,٣٨٥	٤١٣	٦٨	٤٧,٩٠٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
(٤٤,٦٣٤)	(١٦,٢٩٨)	(٩٩٣)	(٢١٨)	(١٥,٠٨٧)	الممنوحة خلال الفترة / السنة
-	-	(٢)	(١٨٥)	١٨٧	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	٢٧٣	(٢٧٣)	للتسهيلات المسددة خلال الفترة / السنة
-	-	٣٠٩	(١١١)	(١٩٨)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى
(٢٨٠,٧٠٩)	٢٥,٥٣٠	٢٢,٢٧٣	٣,٢٥٧	-	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
(٢١,١٨١)	(٤٣,٣٣١)	١٦,٢٠٤	١,١٩٦	(٦٠,٧٣١)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة
٧٣٧,٢٨٨	٧٥١,٥٧٤	٤٦٥,٤٤٩	٥,٢٤٨	٢٨٠,٨٧٧	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف
					بين المراحل الثلاث
					التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

- إن الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠١,٣٩٥,١٠٥	٣٥٤,١٤٧,٥٢٧	٦,٦٠٨,٦٧٦	١,١٠٢,٧٨٧	٣٤٦,٤٣٦,٠٦٤	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٣٨,٢٠٤,٢٢٥	٢٨,٤٩٥,٨٦٠	٢,٣٤٣	١٩,٦٩٧	٢٨,٤٧٣,٨٢٠	التعرضات الجديدة خلال الفترة / السنة
(١٦,٩١٩,٠٢٤)	(١٦,٢٧٧,٤٩٢)	(١٤,٤٦٧)	(١٤٦,٦٥٢)	(١٦,١١٦,٣٧٣)	التعرضات المستحقة خلال الفترة / السنة
-	-	(٢,٠٠٠)	(١٨٦,٣٤٠)	١٨٨,٣٤٠	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٣٨)	٤١٢,٩٢٠	(٤١٢,٦٨٢)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٤١,٩٧٢	(٢٩٥,٥٦٦)	(٤٦,٤٠٦)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة
٣١,٤٦٧,٢٢١	١٢,٥٥٥,٦١٦	(٩٨,٩٩٠)	(٣,٩٧٠)	١٢,٦٥٨,٥٧٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٥٤,١٤٧,٥٢٧	٣٧٨,٩٢١,٥١١	٦,٨٣٧,٢٩٦	٩٠٢,٨٧٦	٣٧١,١٨١,٣٣٩	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٧- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية ١ دينار/سهم كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

- قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ تشرين الثاني ٢٠٢٥ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق طرح اسهم للاكتتاب العام لمساهمي البنك، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ حزيران ٢٠٢٦.

١٨- احتياطي قانوني

لم يقر البنك باقتطاع الاحتياطي القانوني للفترة وفقاً لأحكام قانون الشركات الأردني حيث إن هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة ويتم ذلك عادة في نهاية السنة المالية.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

١٩ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢,٩٩٢,٧٤٢	١,٤٩٧,٣٠٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,١٧٢,٥١٤)	(٢٤٧,٧٣٧)	خسائر غير متحققة
(٣٢٢,٩١٩)	-	المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,٤٩٧,٣٠٩	١,٢٤٩,٥٧٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة مبلغ ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ لقاء أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

٢٠ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وخلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٨,٢٢٠,٤٦٧	٣٣,٢١٧,٥٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٤,٠٥٥,٨١٤	-	الربح للسنة
(٧,٢٠٠,٠٠٠)	(٨,٤٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
(٢,١٨١,٦٤٨)	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٤٣,٩٠٧)	رسوم زيادة رأس المال
٣٢٢,٩١٩	-	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٣٣,٢١٧,٥٥٢	٢٤,٧٧٣,٦٤٥	من خلال الدخل الشامل الآخر
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٢١- الفوائد الدائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٣٦,٨٧٦	١١١,٨٤٤
٨,٦٤٩,٨٣٨	٧,٦١٠,٨١١
٤٢٠,١٣٣	٣١٩,٦٧٨
٤,٨٨٧,٧٥٣	٣,٦٦٢,١٧٩
٢,٥١٣,٨٣٧	٢,٤١٢,٠٢٩
١٤,٧٥٥,٩٠٦	١٦,٩٧٧,٠٢٧
٧٣٨,٦٣٤	٧٣٢,٧٨٢
١,٦٥٩,٧٦٨	٢,٦٢٧,٠٩٦
٦٤٣,١٦٢	٢,٢١٧,٣٧٢
١,٦٨١,٦٤٧	٥٥٧,٠١١
٤٩٢,٦٥٠	٧٩٧,٥٠١
٩,٢٤٧,٣٣٠	١٠,٠٢٤,٣١٠
٤٥,٧٢٧,٥٣٤	٤٨,٠٤٩,٦٤٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة
للأفراد (التجزئة):
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات ائتمان
القروض العقارية
الشركات
الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الصغيرة والمتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
الحكومة والقطاع العام
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالكلفة المُطفأة

٢٢- الفوائد المدينة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٥	٢٠٢٦
دينار	دينار
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)
٤٠٦,٨٢٣	٥٠٢,٤٤٣
٢٤٧,٢٤٥	٣٢٠,٣٤٠
٥٠٢,٦٥٤	٥٣٧,٩٥٦
١٧,١٤٨,٠٤٧	١٦,٣٨٠,١٩٦
١,٥٨٦,٩١٢	٢,٠٨٣,٦٤١
٤٨٦,٨٧٨	٥٣٠,٢٠٣
٤٩٠,٦٩٥	٥٨٩,٤٣٤
٨٠,١٢٥	٨٣,٦٦٧
٩٦١,٦٢٥	٧٤٨,١٩٢
٢١,٩١١,٠٠٤	٢١,٧٧٦,٠٧٢

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات الإيداع
تأمينات نقدية
رسوم مؤسسة ضمان الودائع
فوائد التزامات عقود إيجار
أموال مُقترضة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٢٣- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
(٤٤٢)	(٧٦٢)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢١٥,٩٢٢	٧,١٦٠,٤٩٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٤,٩٢٩	٢٦١,٦٣٦	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
(٢٨٥,٧٠٥)	١٤,٢٨٦	التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
(٧,٥٧٢)	٥,٨٩٥	السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة
٢,٩٤٧,١٣٢	٧,٤٤١,٥٤٧	

٢٤- خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خسائر متحققة	خسائر غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٦			
(مراجعة غير مدققة)			
أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية	(١٤٦,٥١٦)	-	(١٤٦,٥١٦)
٣٠ حزيران ٢٠٢٥			
(مراجعة غير مدققة)			
أسهم شركات مدرجة في أسواق مالية	(٦٦,١٨٤)	١,٣٥٠	(٦٤,٨٣٤)

٢٥- إيرادات أخرى

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٧٦٨,٣٢٤	١,٨٣٨,٩٨٠	مستردات ديون معدومة *
٣٦٤,٠٩٤	٤٦٨,٢٥٩	إيرادات الحوالات
٤٠١,٢٠٦	٣٦٦,٨٧٠	إيرادات خدمات الحسابات
-	٣١٦,٧٣٨	إيرادات معادة من مخصصات أخرى
٦٢,٥٩١	٧٠,٣٧١	إيرادات الشيكات
-	٤٦,٤٢٣	إيرادات البطاقات - بالصافي
٣٠,٤١٧	٣٣,٥٧٦	إيجار الصناديق الحديدية
١٩,٩٥٢	١٨,١٠٩	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
٣٩,٢١٧	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٨,٣٦٠	١٥,٣٢٦	عوائد عقارات مستملكة
٨,٢٠٦	١٠,٨٦٤	إيرادات التأمين
١٢٥,٥٧٣	٣٢٥,٤٤٩	أخرى
١,٨٤٧,٩٤٠	٣,٥١٠,٩٦٥	

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٢٦- مصاريف أخرى

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٩٧٥,٥٤١	١,١٨٧,٤٨٨	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الآلي
٦١٠,٠٠٠	٧٣٠,٠٠٠	إعلانات
٤٩٥,١٥٢	٥٩٢,٦٤٠	اشتراكات
٣٨٨,٠٤٨	٥٢٠,٢٦٨	تبرعات
٤٧٢,٥٧١	٤٣٤,٢٩١	مصاريف قضائية وأتعاب محاماة
٣٧١,٢٩٥	٣٨٢,٣٣٤	صيانة وتصلبات ومصاريف سيارات
٤٠٨,١٦٧	٣٧٧,٤٠٢	مصاريف تأمين
٣٧٦,٠٣٢	٣٣١,٩٧٧	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويفت
٣٢١,٠٠٠	٣٣١,٥٠٠	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة
٢٩٤,٤٣٤	٣٢١,٩٩٧	رسوم ورخص وضرائب
٣٠٧,٠٩٦	٣١١,١٧٣	تنظيفات وخدمات الامن والحماية
١٩١,٥٧٤	١٥١,٥٩٢	قرطاسية ومطبوعات
١٥١,٣٦٠	١٣٣,٩٨٨	أتعاب مهنية واستشارات
٨٤,٠٦٠	٩٢,٨٥٩	أجور شحن النقد
٨٠,٠١٤	٨٣,٩٣٨	إيجارات
٤٥,٢٩٢	٦٨,٣٩٧	ضيافة
٨٣,٣٨١	٦٨,٠١٤	خسائر بيع موجودات مستملكة لقاء ديون
٦,٢٨٢	٦,٣٣٦	حوافز تحصيل
-	٤,٨٧٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٢٢,٤٦٠	-	مصاريف بطاقات الائتمان - بالصافي
٧٥,١٦٢	٨٣,٦٠٠	أخرى
٥,٩٥٨,٩٢١	٦,٢١٤,٦٧١	

٢٧- حصة السهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك الأساسي والمخفض

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	
(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	(مراجعة غير مدققة)	
٥,٢٣٤,٨٠٨	٥,٢٨٢,٣٠٠	٤,٦٨٤,٣٢٢	٣,٢٢٨,٢١٠	الربح للفترة (دينار)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,١٦٤,٣٨٤	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٣٣٣,٣٣٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٤٤	٠/٠٤٣	٠/٠٣٩	٠/٠٢٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٢٨- النقد وما في حكمه

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٩٩,٢٤٤,٢٤٥	٩٩,٧٩٢,٤٤٩	النقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٩,٠١٣,٢٧٤	٦٤,٥٣٠,٤٢٢	يضاف: أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٥,٦٢٨,٥٤٥)	(٤١,٤٢٣,٣٦٨)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٢,٦٢٨,٩٧٤	١٢٢,٨٩٩,٥٠٣	

٢٩- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال الى تحقيق الأهداف التالية:

- * التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- * المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- * الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال الفترة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

كفاية رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي:
٣٣,٢١٧,٥٥٢	٢٤,٧٧٣,٦٤٥	رأس المال المكتتب به والمدفوع
		الأرباح المدورة
١,٤٩٧,٣٠٩	١,٢٤٩,٥٧٢	بنود الدخل الشامل الأخرى:
٢٤,٦٥٨,٤٧٨	٢٤,٦٥٨,٤٧٨	احتياطي القيمة العادلة – بالصافي
-	٥,٢٨٢,٣٠٠	احتياطي قانوني
١٧٩,٣٧٣,٣٣٩	١٨٥,٩٦٣,٩٩٥	الربح للفترة
		مجموع رأس المال الاساسي قبل التعديلات الرقابية

(٢,٤٠٧,٤٦٠)	(٢,٣٩٩,٨٨٢)	يطرح منه:
(٧,٥١٩,٠٥٠)	(٧,٧٠٤,٠٦١)	موجودات غير ملموسة – بالصافي
(٨,٤٠٠,٠٠٠)	-	موجودات ضريبية مؤجلة – بالصافي
(٥٣٣,٧١٤)	(٤٠٠,٢٨٦)	الأرباح المقترح توزيعها
		مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٥,٢٣٢,٧١٨)	(٤,٢٠٩,٢٧٠)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد
(٢٤,٠٩٢,٩٤٢)	(١٤,٧١٣,٤٩٩)	والتي يملك البنك أقل من ١٠٪
١٥٥,٢٨٠,٣٩٧	١٧١,٢٥٠,٤٩٦	إجمالي التعديلات الرقابية
		صافي رأس المال الاساسي

٢,٠٧٤,٠٣٣	٢,٣٠٠,٠٤٣	بنود رأس المال المساند
١٥٧,٣٥٤,٤٣٠	١٧٣,٥٥٠,٥٣٩	المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
		مجموع رأس المال التنظيمي

١,١١٦,٦٩١,٨٧٥	١,٠٨٠,٠٠٣,٣٥٥	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣١,١٣٥,٧٧٤	١٧,٥٩٥,٧٤٥	مخاطر الائتمان
١١١,٠٤٧,٢١٤	١١١,٠٤٧,٢١٤	مخاطر السوق
١,٢٥٨,٨٧٤,٨٦٣	١,٢٠٨,٦٤٦,٣١٤	مخاطر التشغيل
		صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر

٪١٢,٥٠	٪١٤,٣٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
٪١٢,٣٣	٪١٤,١٧	نسبة رأس المال الاساسي

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٣٨١,٥٩٦,٠١٧	٤١٠,٠١٣,١٥١	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٨٦,٩٤٣,٧٦٦	١٧٥,٩٠٦,٩٠٠	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪٢٠,٤,١	٪٢٣,١	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪٢٢٤,١	٪٢١٨,٤	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣٠ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)		البند
القيمة بعد معاملة التحويل المستقر المتاح	القيمة الدفترية قبل الترجيح	القيمة بعد معاملة التحويل المستقر المتاح	القيمة الدفترية قبل الترجيح	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٩٣,٦٧٥,١٢٤	١,٥١٩,٢٩٢,٠٧٩	١,٢٢٧,٤٣٧,٢٦٥	١,٥٨٥,٦٢٨,١٠٦	اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)
٨١٩,٥٥٣,٤٥٩	١,٥١٨,٣٤٥,٠٧٦	٨٢٥,٩٩٠,٤٩٤	١,٥٧٥,٢٤٤,١٢٢	اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
١٧,٦٢٥,٧٧٦	٣٥٢,٥١٥,٥١٤	١٨,٨٩١,٤٤٨	٣٧٧,٨٢٨,٩٥٣	اجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية (بعد مُعامل التمويل المستقر المطلوب)
٨٣٧,١٧٩,٢٣٥	١,٨٧٠,٨٦٠,٥٩٠	٨٤٤,٨٨١,٩٤٢	١,٩٥٣,٠٧٣,٠٧٥	اجمالي التمويل المستقر المطلوب
%١٤٢,٥٨		%١٤٥,٢٨		نسبة صافي التمويل المستقر

٣٠- معلومات قطاعات الأعمال

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال خمس قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	الشركات دينار	الأفراد دينار	
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦					
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)					
٢٨,٣٣٥,٨٤٠	٣٣,٠٣٨,٢٥٥	١٠٠,٧٤٣	٥,٠٩١,٥٦٨	١٨,٦٤١,٠٥٣	٩,٢٠٤,٨٩١	إجمالي الدخل للفترة
(٢,٩٤٧,١٣٢)	(٧,٤٤١,٥٤٧)	-	(٢٦٠,٨٧٤)	(٤,٥٩٩,٨٢٩)	(٢,٥٨٠,٨٤٤)	ينزل : خسائر انتمائية
٢٥,٣٨٨,٧٠٨	٢٥,٥٩٦,٧٠٨	١٠٠,٧٤٣	٤,٨٣٠,٦٩٤	١٤,٠٤١,٢٢٤	٦,٦٢٤,٠٤٧	متوقعة
(١٦,٧٥٩,٨٨٦)	(١٧,٤٧٣,٢٨٦)	(١,٢٥٩,٦٧١)	(١,٦٢١,٣٦٢)	(٤,٨٦٤,٠٨٥)	(٩,٧٢٨,١٦٨)	نتائج أعمال القطاعات
٨,٦٢٨,٨٢٢	٨,١٢٣,٤٢٢	(١,١٥٨,٩٢٨)	٣,٢٠٩,٣٣٢	٩,١٧٧,١٣٩	(٣,١٠٤,١٢١)	ينزل: مصاريف موزعة
(٣,٣٩٤,٠١٤)	(٢,٨٤١,١٢٢)	(٢,٨٤١,١٢٢)	-	-	-	على القطاعات
٥,٢٣٤,٨٠٨	٥,٢٨٢,٣٠٠	(٤,٠٠٠,٠٥٠)	٣,٢٠٩,٣٣٢	٩,١٧٧,١٣٩	(٣,١٠٤,١٢١)	الربح للفترة قبل ضريبة
						الدخل
						ينزل: ضريبة الدخل للفترة
						الربح للفترة

معلومات أخرى

المجموع		أخرى دينار	الخزينة دينار	الشركات دينار	الأفراد دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦					
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)					
١,٥٢٦,٨٤٦	٨٤٧,٨٢٨					المصاريف الرأسمالية
٢,٠٤٧,٨٣٦	٢,٠٦٧,٩٦٢					الإستهلاكات والإطفاءات
١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	١,٥٨٣,٩٩٢,٢٦٩	٩٥,٧٢٦,٨٣٠	٥١٣,٦٦٣,٩٩٣	٧٣٥,٥١٢,٢٠٨	٢٣٩,٠٨٩,٢٣٨	مجموع الموجودات
١,٣٣٨,٦٦٣,٤٣٤	١,٣٩٨,٠٢٨,٢٧٤	١٦,٨٢٥,٤٦١	٥٣,١٧٥,٥٢٧	٥٤٣,٦٩٦,٦٢٠	٧٨٤,٣٣٠,٦٦٦	مجموع المطلوبات

١. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الأردن.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
١,٥١٨,٠٣٦,٧٧٣	١,٥٨٣,٩٩٢,٢٦٩	٥٥,٢٦٣,٣٩٧	٤١,٧٩٣,٤٠٢	١,٤٦٢,٧٧٣,٣٧٦	١,٥٤٢,١٩٨,٨٦٧	موجودات البنك
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٨,٣٣٥,٨٤٠	٣٣,٠٣٨,٢٥٥	(٤٧٥,٤٥٢)	٦٥٣,٤٠٥	٢٨,٨١١,٢٩٢	٣٢,٣٨٤,٨٥٠	إجمالي الدخل
١,٥٢٦,٨٤٦	٨٤٧,٨٢٨	-	-	١,٥٢٦,٨٤٦	٨٤٧,٨٢٨	المصاريف الرأسمالية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٣١- إدارة المخاطر:

- ١- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	مالي	صناعي	تجارة	انشاءات	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,٦٤٩,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٦٤٩,٦٨٨
٦٤,٥٢٨,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٥٢٨,٨٦٣
٥٤,٨٦٥,٧١٩	١٧١,٩٩١,٣٩٦	١٨٩,٥٠٢,٢٢٠	٣٤,٧٥٩,٩١٤	١٠٦,٠٦٧,٧٣٣	٧,٧٦٣,١٢٧	٢,٤٤٦,٤٠٤	١٥٧,٩٩٣,٥٥٦	٦١,٤٥٧,٤٠٤	١١١,٨١٧,٦٢٨	٨٩٨,٦٦٥,١٠١	٨٩٨,٦٦٥,١٠١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٠,٢١٣	-	٣,٦٦٠,٢١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٣,٥٢٩,٥١٣	-	٣٤٣,٥٢٩,٥١٣
-	٣٣٩,٥٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨١٥,٠٧٠
٢٠٥,٤٦٣,٧٩٨	١٧٢,٣٣٠,٩٧٧	١٨٩,٥٠٢,٢٢٠	٣٤,٧٥٩,٩١٤	١٠٦,٠٦٧,٧٣٣	٧,٧٦٣,١٢٧	٢,٤٤٦,٤٠٤	١٥٧,٩٩٣,٥٥٦	٤٠٨,٦٤٧,١٣٠	١١١,٨١٧,٦٢٨	١,٣٩٦,٧٩٢,٤٨٧	١,٣٩٦,٧٩٢,٤٨٧
٤,٨٦١,٣٢٢	٣,٩٣٨,٧٨٧	١٤,٠٥٥,١٤٨	-	١٧,٢١٣,٤٩٤	٣١٧,٤٩٠	٦,٢١٧,٤٢٦	١٩,٦٠٩,١٧٤	-	٨٨,٨٦٤,٩٥٨	١٥٥,٠٧٧,٧٩٩	١٥٥,٠٧٧,٧٩٩
-	٣٩٨,٩٨٥	٢٣,٩٤٣,٩٣٣	-	-	-	-	٤٥٤,١٤٧	-	٧,٧٥٣,٠٠٦	٣٢,٥٥٠,٠٧١	٣٢,٥٥٠,٠٧١
٣,٩٤٢,٦٤٦	٤٣,٠١٩,٨٨٥	٤٦,٨١٣,٧٤٢	-	١٦,٢٥٣,٠٠٥	٦١,٨٢٠	١,١٥٩,٧٨٨	٣٢,٣٩٢,٦٠٣	١,٩٧٤,٥٨٤	٤٤,٩٢٣,٩٩٤	١٩٠,٥٤٢,٠٦٧	١٩٠,٥٤٢,٠٦٧
٢١٤,٢٦٧,٧٦٦	٢١٩,٦٨٨,٦٣٤	٢٧٤,٣١٥,٠٤٣	٣٤,٧٥٩,٩١٤	١٣٩,٥٣٤,٢٣٢	٨,١٤٢,٤٣٧	٩,٨٢٣,٦١٨	٢١٠,٤٤٩,٤٨٠	٤١٠,٦٢١,٧١٤	٢٥٣,٣٥٩,٥٨٦	١,٧٧٤,٩٦٢,٤٢٤	١,٧٧٤,٩٦٢,٤٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	مالي	صناعي	تجارة	انشاءات	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣
٥٢,١٧٠,٤١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢,١٧٠,٤١٣
٤٨,٣٣٤,٥٧٨	١٦٩,٩٢٣,٤١٦	١٧٩,٨٩٠,٣٩٢	٣٠,٧٠٢,٣٤١	١٠٧,٠٩١,١١٥	٥,٤٣٩,٢٣٥	٢,٧١٣,٠٥٧	١٦٤,١١١,٦٦١	٥٤,٨٠٥,٦٩٢	١٢٣,٦٩٩,٣١٠	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٧٩٩	-	٣,٦٨٦,٧٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,١٣٩,٤٩٥	-	٣١١,٣٤٥,١٧٠
-	٢٤٨,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠,٨٦٥
١٩٥,٨١٨,٣٣٥	١٧٠,١٧١,٧٦٥	١٧٩,٨٩٠,٣٩٢	٣٠,٧٠٢,٣٤١	١٠٧,٠٩١,١١٥	٥,٤٣٩,٢٣٥	٢,٧١٣,٠٥٧	١٦٤,١١١,٦٦١	٣٦٣,٦٣١,٩٨٦	١٢٣,٦٩٩,٣١٠	١,٣٤٣,٢٦٩,١٩٧	١,٣٤٣,٢٦٩,١٩٧
١٤,٣٩٥,٦٥٧	٣,٧١٦,٥٦٦	١١,٨٠١,٢٧٩	-	١٧,٤٢٣,٨٠٧	٣١٥,٢٤٣	٦,٢٢١,٤٢٨	٢٠,٠٠٧,٩٧٢	-	٨٢,٧٩١,٠٦٠	١٥٦,٦٧٣,٠١٢	١٥٦,٦٧٣,٠١٢
١,٦٢٨,٧٣٤	٦١٢,٤٥٦	٢٤,٥٠٦,٨٥٦	-	-	-	-	١,٠٢٦,١٠٧	-	١٣,٤٢٤,٩٠٦	٤١,١٩٩,٠٥٩	٤١,١٩٩,٠٥٩
١١,٠٢٥,٧٩٣	٢٥,٥٧٣,٢٠٦	٢٢,٢٤٣,٢٢٧	-	١٧,٥٩٨,٣٧٢	٩٥,١٢٨	٩٧٤,٧٧٨	٣١,٩٥٩,٥٨٩	٦,٩٤٥,٨٢٦	٣٩,١٢٢,٢٤٩	١٥٥,٥٣٨,١٦٨	١٥٥,٥٣٨,١٦٨
٢٢٢,٨٦٨,٥١٩	٢٠٠,٠٧٣,٩٩٣	٢٣٨,٤٤١,٧٥٤	٣٠,٧٠٢,٣٤١	١٤٢,١١٣,٢٩٤	٥,٨٤٩,٦٠٦	٩,٩٠٩,٦٦٣	٢١٧,١٠٥,٣٢٩	٣٧٠,٥٧٧,٨١٢	٢٥٩,٠٣٧,٥٢٥	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي (٩):

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٢,٦٢٨,٥٣٢	١٢٥,١٧٢	١,٥١٤,٠٦٢	٢١٤,٢٦٧,٧٦٦
٢٠٠,٢٣٩,١٠١	١٩,٤٠٣,٢٥٨	٤٦,٢٧٥	٢١٩,٦٨٨,٦٣٤
٢٣٠,٣٣٨,٥٤٣	٤٣,٢٣٣,٥٥٧	٧٤٢,٩٤٣	٢٧٤,٣١٥,٠٤٣
١٩,٠٢٣,٩٨١	١١,٤٢٩,٥٥٩	٤,٣٠٦,٣٧٤	٣٤,٧٥٩,٩١٤
١٢٦,٤٤٨,٨١٣	٦,٣٩٧,٩٠٦	٦,٦٨٧,٥١٣	١٣٩,٥٣٤,٢٣٢
٧,٩٣٤,٨٧٥	١٥٠,١٩١	٥٧,٣٧١	٨,١٤٢,٤٣٧
٨,٩٨٨,٠٤٨	١٩,٤١٠	٨١٦,١٦٠	٩,٨٢٣,٦١٨
١٩١,٣٤٨,٣٢٤	١٤,١٢٢,٣١٩	٤,٩٧٨,٨٣٧	٢١٠,٤٤٩,٤٨٠
٤١٠,٦٢١,٧١٤	-	-	٤١٠,٦٢١,٧١٤
٢٤٦,٢٢٨,٩٧٨	٣,٨٩٧,٩٢٨	٣,٢٣٢,٦٨٠	٢٥٣,٣٥٩,٥٨٦
١,٦٥٣,٨٠٠,٩٠٩	٩٨,٧٧٩,٣٠٠	٢٢,٣٨٢,٢١٥	١,٧٧٤,٩٦٢,٤٢٤
مالي			
صناعي			
تجارة			
انشاءات			
عقارات			
زراعة			
أسهم			
أفراد			
حكومة وقطاع عام			
أخرى			
المجموع			

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٨,٧٨٥,١٧٥	-	٤,٠٨٣,٣٤٤	٢٢٢,٨٦٨,٥١٩
١٧٢,٧٩٧,٩٩٩	٢١,٥١٤,٥٧٠	٥,٧٦١,٤٢٤	٢٠٠,٠٧٣,٩٩٣
١٩٤,٧٨٦,٢٣٧	٤٢,٧٢٠,٧٤٢	٩٣٤,٧٧٥	٢٣٨,٤٤١,٧٥٤
١٨,٠٩٩,٣٧٦	٩,٥٠٣,٨٢٢	٣,٠٩٩,١٤٣	٣٠,٧٠٢,٣٤١
١٢٧,٦٠٩,٣١٤	٨,٤٩٣,٠٤١	٦,٠١٠,٩٣٩	١٤٢,١١٣,٢٩٤
٥,٥٦٦,٨٥٧	٢١٧,٩٧٩	٦٤,٧٧٠	٥,٨٤٩,٦٠٦
٩,٠٠٨,٤٤٤	١٩,٩٩٣	٨٨٠,٨٢٦	٩,٩٠٩,٢٦٣
١٩٦,٩٧٧,٨٣٤	١٤,٤٦٤,٣٦٩	٥,٦٦٣,١٢٦	٢١٧,١٠٥,٣٢٩
٣٧٠,٥٧٧,٨١٢	-	-	٣٧٠,٥٧٧,٨١٢
٢٥٤,٩٩٩,٠٠٥	١,٠٩٣,٦٤٤	٢,٩٤٤,٨٧٦	٢٥٩,٠٣٧,٥٢٥
١,٥٦٩,٢٠٨,٠٥٣	٩٨,٠٢٨,١٦٠	٢٩,٤٤٣,٢٢٣	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦
مالي			
صناعي			
تجارة			
انشاءات			
عقارات			
زراعة			
أسهم			
أفراد			
حكومة وقطاع عام			
أخرى			
المجموع			

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٢- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

يتم اعداد الافصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة).

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
دينار	%	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠٢,٣٠٩,٦٣٠	٣,٤٣	٩١,٤٢١,٩٧٩	١١,٨٧٣,٢٣٧	٣٣,٦٢٣,٩٠٣	-
-	-	١,٥٥٨,٢٩٨	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠٢,٣٠٩,٦٣٠	-	٩٢,٩٨٠,٢٧٧	١١,٨٧٣,٢٣٧	٣٣,٦٢٣,٩٠٣	-
٩٠٢,٨٧٦	٠,٢٠	٦,٨٣٧,٢٩٦	٣٤١,٩٧٢	٧٥٤,٨٩٢	-
١٠٣,٢١٢,٥٠٦	-	٩٩,٨١٧,٥٧٣	١٢,٢١٥,٢٠٩	٣٤,٣٧٨,٧٩٥	-

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
المجموع الكلي

اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
		اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
دينار	%	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠٠,٦٦١,٥٦٦	٤,٠٩	٨٨,٨٧٦,٠٣١	٢٥,٤٨٦,٩١٧	٣٩,٢٧٠,١٧٠	-
-	-	١,٤٨٤,٥٢٦	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠٠,٦٦١,٥٦٦	-	٩٠,٣٦٠,٥٥٧	٢٥,٤٨٦,٩١٧	٣٩,٢٧٠,١٧٠	-
١,١٠٢,٧٨٧	٠,٦١	٦,٦٠٦,٦٧٦	١,٨٧٩,٢١٩	٢,١٦٨,٨٧١	-
١٠١,٧٦٤,٣٥٣	-	٩٦,٩٦٧,٢٣٣	٢٧,٣٦٦,١٣٦	٤١,٤٣٩,٠٤١	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتركة
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
نسبة الخسارة الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٠,٩٢	٥٤٤,٤٩١	٤٣٧,٠٧٦	١٠٦,٤١٥	٣٣,٦٢٣,٩٠٣	١١,٨٧٣,٢٣٧	٢١,٧٥٠,٦٦٦
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٥٤٤,٤٩١	٤٣٧,٠٧٦	١٠٦,٤١٥	٣٣,٦٢٣,٩٠٣	١١,٨٧٣,٢٣٧	٢١,٧٥٠,٦٦٦
٠,٠٨	٥٨٢	٣٠٩	٢٧٣	٧٥٤,٨٩٢	٣٤١,٩٧٢	٤١٢,٩٢٠
	٥٤٥,٠٧٣	٤٣٧,٣٨٥	١٠٦,٦٨٨	٣٤,٣٧٨,٧٩٥	١٢,٢١٥,٢٠٩	٢٢,١٦٣,٥٨٦

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
المجموع الكلي

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
نسبة الخسارة الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٦٧	٨٦٤,٧٢٤	٦٥٨,٦٤٤	٢٠٦,٠٨٠	٣٩,٢٧٠,١٧٠	٢٥,٤٨٦,٩١٧	١٣,٧٨٣,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٨٦٤,٧٢٤	٦٥٨,٦٤٤	٢٠٦,٠٨٠	٣٩,٢٧٠,١٧٠	٢٥,٤٨٦,٩١٧	١٣,٧٨٣,٢٥٣
٠,٨٥	٦,٤٢٣	٥,٩٦١	٤٦٢	٢,١٦٨,٨٧١	١,٨٧٩,٢١٩	٢٨٩,٦٥٢
	٨٧١,١٤٧	٦٦٤,٦٠٥	٢٠٦,٥٤٢	٤١,٤٣٩,٠٤١	٢٧,٣٦٦,١٣٦	١٤,٠٧٢,٩٠٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

داخل الأردن	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥,٦٤٩,٦٨٨	-	-	-	-	-	-	٧٥,٦٤٩,٦٨٨
٣٦,١٩٥,٥٠٢	٩,٩٢٠,٦٨٣	١٦,٣٣٠,٠٣٣	٤٤٤,٦٣٩	٣٣,٣٥٣	١,٣٦٣,٠٢١	٢٤١,٦٣٢	٦٤,٥٢٨,٨٦٣
٨٩٨,٦٦٥,١٠١	-	-	-	-	-	-	٨٩٨,٦٦٥,١٠١
٣,٦٦٠,٢١٣	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٠,٢١٣
٣٤٤,١٩٨,٦٢٠	٥,٢٧٤,٩٣٢	-	-	-	-	-	٣٤٩,٤٧٣,٥٥٢
٣٦٧,١١٨	٤,٤٤٧,٩٥٢	-	-	-	-	-	٤,٨١٥,٠٧٠
١,٣٥٨,٧٣٦,٢٤٢	١٩,٦٤٣,٥٦٧	١٦,٣٣٠,٠٣٣	٤٤٤,٦٣٩	٣٣,٣٥٣	١,٣٦٣,٠٢١	٢٤١,٦٣٢	١,٣٩٦,٧٩٢,٤٨٧
١٥٥,٠٧٧,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٧٧,٧٩٩
٤,٢٣٢,٨٨٩	١,٣٢٨,٨٥٧	١,٣٠٧,٤٥٧	١٩,٨٦٩,٥٧٩	-	-	٥,٨١١,٢٨٩	٣٢,٥٥٠,٠٧١
١٩٠,٥٤٢,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٥٤٢,٠٦٧
١,٧٠٨,٥٨٨,٩٩٧	٢٠,٩٧٢,٤٢٤	١٧,٦٣٧,٤٩٠	٢٠,٣١٤,٢١٨	٣٣,٣٥٣	١,٣٦٣,٠٢١	٦,٠٥٢,٩٢١	١,٧٧٤,٩٦٢,٤٢٤

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة
اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
السقوف غير المستغلة
المجموع الكلي

داخل الأردن	دول الشرق الأوسط	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٤٥٥,١٥٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٤٥٥,١٥٣
٢٠,٨٠٦,٩٢٦	٧٨٥,٠٩٧	٢١,٨٩٧,٦٠٩	١,٤٧٩,٦١١	٣٣,٤٠١	٦,٨٣٦,٣٦٦	٣٣١,٤٠٣	٥٢,١٧٠,٤١٣
٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	-	-	-	-	-	-	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧
٣,٦٨٦,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٧٩٩
٣٠٦,٠٦٣,٣٩٢	٥,٢٨١,٧٧٨	-	-	-	-	-	٣١١,٣٤٥,١٧٠
٤٤٧,٠٠٩	٤,٤٥٣,٨٥٦	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠,٨٦٥
١,٣٠٢,١٧٠,٠٧٦	١٠,٥٢٠,٧٣١	٢١,٨٩٧,٦٠٩	١,٤٧٩,٦١١	٣٣,٤٠١	٦,٨٣٦,٣٦٦	٣٣١,٤٠٣	١,٣٤٣,٢٦٩,١٩٧
١٥٦,٦٧٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٦٧٣,٠١٢
٩,٩١٨,١٢٠	٢,٥٩٠,٨٣٢	٦,٢٤٣,٨٢٥	١٨,٢٧٦,٦١٠	-	٤,١٦٩,٦٧٢	-	٤١,١٩٩,٠٥٩
١٥٥,٥٣٨,١٦٨	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٥٣٨,١٦٨
١,٦٢٤,٢٩٩,٣٧٦	١٣,١١١,٥٦٣	٢٨,١٤١,٤٣٤	١٩,٧٥٦,٢٢١	٣٣,٤٠١	١١,٠٠٦,٠٣٨	٣٣١,٤٠٣	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
السحوبات الزمنية والاعتمادات المشتراة
اجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
السقوف غير المستغلة
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٨٧,٤٢٧,٤٨٢	٩٨,٧٧٩,٣٠٠	٢٢,٣٨٢,٢١٥	١,٧٠٨,٥٨٨,٩٩٧
٢٠,٩٧٢,٤٢٤	-	-	٢٠,٩٧٢,٤٢٤
١٧,٦٣٧,٤٩٠	-	-	١٧,٦٣٧,٤٩٠
٢٠,٣١٤,٢١٨	-	-	٢٠,٣١٤,٢١٨
٣٣,٣٥٣	-	-	٣٣,٣٥٣
١,٣٦٣,٠٢١	-	-	١,٣٦٣,٠٢١
٦,٠٥٢,٩٢١	-	-	٦,٠٥٢,٩٢١
١,٦٥٣,٨٠٠,٩٠٩	٩٨,٧٧٩,٣٠٠	٢٢,٣٨٢,٢١٥	١,٧٧٤,٩٦٢,٤٢٤

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

داخل الأردن
دول الشرق الأوسط
أوروبا
آسيا
أفريقيا
أمريكا
دول أخرى
المجموع

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٩٦,٨٢٧,٩٩٣	٩٨,٠٢٨,١٦٠	٢٩,٤٤٣,٢٢٣	١,٦٢٤,٢٩٩,٣٧٦
١٣,١١١,٥٦٣	-	-	١٣,١١١,٥٦٣
٢٨,١٤١,٤٣٤	-	-	٢٨,١٤١,٤٣٤
١٩,٧٥٦,٢٢١	-	-	١٩,٧٥٦,٢٢١
٣٣,٤٠١	-	-	٣٣,٤٠١
١١,٠٠٦,٠٣٨	-	-	١١,٠٠٦,٠٣٨
٣٣١,٤٠٣	-	-	٣٣١,٤٠٣
١,٥٦٩,٢٠٨,٠٥٣	٩٨,٠٢٨,١٦٠	٢٩,٤٤٣,٢٢٣	١,٦٩٦,٦٧٩,٤٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

داخل الأردن
دول الشرق الأوسط
أوروبا
آسيا
أفريقيا
أمريكا
دول أخرى
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٣٢- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة. تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.

تضمنت القوائم المالية الأرصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

المجموع		أعضاء مجلس الإدارة	شركات ممثلة بعضو مجلس ادارة	كبار الموظفين	أخرى	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار	دينار						
بنود داخل قائمة المركز المالي :							
ودائع لدى البنك	٣,١٢٥,٧٥٣	١,٦٥١,٥٨٧	٧٨٦,٣٢٥	١٧٢,٥٥١	٥,٧٣٦,٢١٦	٢,٥٠٥,٨٢٢	
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣,٢٠٧,٨٦٨	٢٦,٥٧١,٨٢٦	١,٦٨٥,١٧١	٥,٨٤٧,٥٢٢	٣٧,٣١٢,٣٨٧	٣٥,٥٣١,٦١٨	
تأمينات نقدية	-	٦١,٨٦٧	-	-	٦١,٨٦٧	٣٠,٥٩١	
الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرحلة أولى	٢١,٥٩٠	١١٧,٤٣٥	٣,٢٠٥	٨٧٠	١٤٣,١٠٠	١١٠,٥٩٦	
بنود خارج قائمة المركز المالي :							
كفالات مالية	١٣٥,٠٠٠	١,٤٧٠,٦٦٦	-	١,٧٠١,٦٠٠	٣,٣٠٧,٢٦٦	٢,٨١٢,٧٣٠	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران							
٢٠٢٦		٢٠٢٥					
دينار		دينار					
(مراجعة غير مدققة)		(مراجعة غير مدققة)					
فوائد وعمولات دائنة *	٣٢٩	١,٠٢٨,٨٦٣	٤٨,١٥٧	٢٢٥,٨٨٤	١,٣٠٣,٢٣٣	٩٧٤,٢٧٢	
فوائد وعمولات مدينة **	٢٥,١٨٦	-	٤,١٨٤	٦٩	٢٩,٤٣٩	٣٣,٠٤٣	

* تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٢,٨٪ إلى ١٨٪.
** تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين ٠٪ إلى ٥٪.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,٣٩٨,٨٠٧ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١,٧٨٦,٨٠١ دينار خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

٣٣ - إرتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة غير مدققة)	
٢٠,١٦٤,١٩٢	٢٢,١١٨,٣٦٣	اعتمادات
١,٦٣١,٩٧٤	١,٠٠٨,٤٥٤	اعتمادات واردة معززة
١٩,٤٢١,٦٣٤	٩,٤٣٢,٨٤٩	قبولات
		كفالات
٣٤,٥٤٤,٠٧٣	٣٦,٦٥٧,٦٣٨	دفع
٤٢,٥٦٩,٠١٩	٤١,٢٤٣,٠٧٧	حسن تنفيذ
٨٠,٠٩٢,٥٩٣	٧٧,٧٢٠,٤٢٦	أخرى
٩٨,٧٦٢,٧٨٤	١٢٧,٩٩٤,٤٤٩	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٩٧,١٨٦,٢٦٩	٣١٦,١٧٥,٢٥٦	المجموع

٣٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢,٠٢١,٦٣٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (١,٩٣١,٨٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٥٥٤,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٥٧١,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥).

٣٥ - مستويات القيمة العادلة

(أ) الموجودات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة
	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		
	دينار (مراجعة غير مدققة)	دينار (مدققة)		
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة</u>				
اسهم شركات مدرجة في أسواق مالية	١,١٠٢,٣٥٥	١,٢٤٨,٨٧٤	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:</u>				
اسهم شركات مدرجة في أسواق مالية	١٨,٠٧٠,٥٨٣	١٨,٢٤٢,٤٦٣	المستوى الثاني	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية
اسهم شركات غير مدرجة في أسواق مالية	٢٩,٩١٥,٧٧٧	٢٢,١٧٤,٢٨٥	المستوى الثالث	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر بيانات مالية متوفرة
سندات خزينة مدرجة في أسواق مالية	٣,٦٦٠,٢١٣	٣,٦٨٦,٧٩٩	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية
	٥١,٦٤٦,٥٧٣	٤٤,١٠٣,٥٤٧		

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)

(ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)		٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٨٤,٤٧١,٤١١	٨٤,٤٥٥,١٥٣	٧٥,٦٥١,٢٩٥	٧٥,٦٤٩,٦٨٨
المستوى الثاني	٥٢,٢٠٦,٧١٢	٥٢,١٧٠,٤١٣	٦٤,٥٦٧,٨١٤	٦٤,٥٢٨,٨٦٣
المستوى الثاني والثالث	٨٩٩,٤٦٢,٠٤١	٨٨٦,٧١٠,٧٩٧	٩١٠,٩٩١,٧٢٠	٨٩٨,٦٦٥,١٠١
المستوى الثاني	٣١٥,٣٧٠,٠٠٣	٣١١,٣٤٥,١٧٠	٣٥٤,٩٠٣,٥٤١	٣٤٩,٤٧٣,٥٥٢
	<u>١,٣٥١,٥١٠,١٦٧</u>	<u>١,٣٣٤,٦٨١,٥٣٣</u>	<u>١,٤٠٦,١١٤,٣٧٠</u>	<u>١,٣٨٨,٣١٧,٢٠٤</u>
المستوى الثاني	٢٢,٠٢٩,٦٩٧	٢٢,٠٢٢,٦٦٤	٤١,٤٥٠,٥١٤	٤١,٤٢٣,٣٦٨
المستوى الثاني والثالث	١,١٢٣,٠١٨,٨٥٥	١,١٢٠,٨٧٤,٢٥٩	١,١٢٦,٣٧٣,٧٧٩	١,١٢٣,٥٦٥,٥٩٨
المستوى الثاني والثالث	٥٠,٠٦٢,٥٠٦	٤٩,٨٠٨,٤٨٥	٥٧,٨٥٩,٥٠٩	٥٧,٦١١,٧٥٤
المستوى الثاني	١٠٣,٨٣٢,٣٩٤	١٠٣,٥٧٢,٢٣٧	١٣٠,٨٦١,٧٢٥	١٣٠,٦٢٨,٢٤٦
	<u>١,٢٩٨,٩٤٣,٤٥٢</u>	<u>١,٢٩٦,٢٧٧,٦٤٥</u>	<u>١,٣٥٦,٥٤٥,٥٢٧</u>	<u>١,٣٥٣,٢٢٨,٩٦٦</u>

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تامينات نقدية
أموال مقترضة
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

٣٦- أحداث مؤثرة

شهدت منطقة الشرق الأوسط منذ نهاية شهر شباط ٢٠٢٦ تطورات جيوسياسية متسارعة أدت إلى حالة من عدم الاستقرار في البيئة الإقليمية، مما انعكس بشكل متفاوت على الأوضاع الاقتصادية في عدد من دول المنطقة، ومن ضمنها المملكة الأردنية الهاشمية. وقد ترتب على هذه الأحداث تأثير بعض الأنشطة الاقتصادية والتجارية، مما أدى إلى ارتفاع مستوى عدم التيقن (Uncertainty) المرتبط بالتوقعات الاقتصادية المستقبلية.

يتابع البنك هذه المستجدات بشكل مستمر من خلال منظومة إدارة المخاطر المعتمدة، بما في ذلك تفعيل إجراءات استمرارية الأعمال وتقييم المخاطر المحتملة وتأثيراتها على الأداء المالي أو التصنيف الائتماني للعملاء.

ونظراً لحالة عدم التيقن والاضطرابات القائمة، قام البنك بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦. وقد تم تقدير هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى أحدث التوقعات الاقتصادية المستقبلية المتاحة، مع الأخذ في الاعتبار الطبيعة الديناميكية للإحداث حيث قام البنك بمراجعة أثر التقلبات في مؤشرات الاقتصاد الكلي (Macroeconomic Factors) وتضمينها في السيناريوهات المحتملة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حيث تم عكس أثر التقلبات المستقبلية في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦، كما قامت إدارة المخاطر بتحديث الأوزان النسبية المرجحة للسيناريوهات المعتمدة للبنك بما يتوافق مع الأوضاع الاقتصادية والجيوسياسية وكما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (مراجعة غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (مراجعة غير مدققة)	
٥٠٪	٢٠٪	٢٠٪	السيناريو المتفائل
٤٠٪	٣٠٪	٣٠٪	السيناريو الأساسي
١٠٪	٥٠٪	٥٠٪	السيناريو المتحفظ

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية (SICR)

أولى البنك اهتماماً خاصاً للأثر الناتج عن هذه الاضطرابات على العوامل النوعية والكمية عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (Significant Increase in Credit Risk)، وذلك بالتوافق مع التعليمات والتوجيهات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بشأن تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات الأكثر عرضة للتأثر، ولا سيما قطاعات (السياحة، الطيران، والطاقة).

وفي هذا السياق، تم تحديث المعايير المستخدمة في التصنيف الائتماني للعملاء لتعكس مخاطر القطاعات الاقتصادية ومخاطر الدولة (Country Risk) بناءً على التحديثات الدورية الصادرة عن وكالة S&P للتصنيف الائتماني.

JORDAN COMMERCIAL BANK

(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (REVIEWED NOT AUDITED)

30 JUNE 2026

**JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)**

INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (REVIEWED NOT AUDITED)

30 JUNE 2026

	PAGE
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	1
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	2
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS	3
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	4
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY	5
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS	6
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS	7 - 65



REVIEW REPORT ON THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

TO THE CHAIRMAN AND MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS OF
JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed statement of financial position of Jordan Commercial Bank (Public Shareholding Limited Company) (the "bank") as at 30 June 2026 and the related interim condensed statements of profit or loss, interim condensed statement of comprehensive income for the three-month and six-month periods then ended, and interim condensed statement of changes in shareholders' equity and interim condensed statement of cash flows for the six-month period then ended, and explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with International Accounting Standard (34) "Interim Financial Reporting" as modified by the Central Bank of Jordan. 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 the International Standard on Review Engagements (2410) "Review of Interim Financial Information performed by the Independent Auditor of the Entity". 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 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 condensed interim financial statements is not properly prepared, in all material respects in accordance with International Accounting Standard (34) interim financial reporting as modified by the Central Bank of Jordan.

For and on behalf PricewaterhouseCoopers "Jordan"


Omar Jamal Kalanzi
License No (1015)

Amman, Jordan
28 July 2026



JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	Notes	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Cash and balances at central bank of Jordan	4	99,792,449	110,112,517
Balances and deposits at banks and financial institutions, net	5	64,528,863	52,170,413
Direct credit facilities, net	6	898,665,101	886,710,797
Financial assets at fair value through Profit or loss	7	1,102,355	1,248,874
Financial assets at fair value through other comprehensive income	8	51,646,573	44,103,547
Financial assets at amortized cost, net	9	349,473,552	311,345,170
Property and equipment, net		20,093,726	20,709,481
Intangible assets, net		2,399,882	2,407,460
Right-of-use assets		6,254,863	6,380,697
Deferred tax assets		8,087,391	8,028,703
Other assets	10	81,947,514	74,819,114
Total Assets		1,583,992,269	1,518,036,773
<u>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
<u>LIABILITIES</u>			
Banks' and financial institutions' deposits	11	41,423,368	22,022,664
Customers' deposits	12	1,123,565,598	1,120,874,259
Cash margins		57,611,754	49,808,485
Borrowed funds	13	130,628,246	103,572,237
Income tax provision	14/a	2,590,997	4,684,611
Sundry provisions	15	654,623	760,332
Deferred tax liabilities		383,330	509,653
Lease liabilities		6,024,310	6,283,854
Other liabilities	16	35,146,048	30,147,339
Total Liabilities		1,398,028,274	1,338,663,434
<u>SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
<u>BANK SHAREHOLDERS' EQUITY</u>			
Authorized and paid in capital	17	130,000,000	120,000,000
Statutory reserve	18	24,658,478	24,658,478
Fair value reserve, net	19	1,249,572	1,497,309
Retained earnings	20	24,773,645	33,217,552
Profit for the period		5,282,300	-
Total Bank Shareholders' Equity		185,963,995	179,373,339
Total Liabilities and Shareholders' Equity		1,583,992,269	1,518,036,773

The accompanying notes from 1 to 36 form part of these interim condensed financial statements and should be read with them and the accompanying review report

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE THREE AND SIX-MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

		For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
	Notes	2026 JD	2025 JD	2026 JD	2025 JD
Interest income	21	24,556,451	22,947,728	48,049,640	45,727,534
<u>Less: interest expense</u>	22	<u>(11,017,938)</u>	<u>(10,780,854)</u>	<u>(21,776,072)</u>	<u>(21,911,004)</u>
Net interest income		13,538,513	12,166,874	26,273,568	23,816,530
Net commissions income		1,200,508	891,240	2,311,592	1,810,478
Net interest and commissions income		14,739,021	13,058,114	28,585,160	25,627,008
Foreign exchange income, net		572,337	452,676	1,000,766	836,026
Losses from financial assets at fair value through Profit or Loss	24	(28,525)	(21,927)	(146,516)	(64,834)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8	11,280	9,600	87,880	89,700
Other income	25	1,089,528	780,098	3,510,965	1,847,940
Gross income		16,383,641	14,278,561	33,038,255	28,335,840
Employees' expenses		4,781,190	4,126,152	9,155,781	8,630,358
Depreciation and amortization		1,032,958	1,038,387	2,067,962	2,047,836
Provision for expected credit losses, net	23	2,371,679	(1,603,907)	7,441,547	2,947,132
Provision for assets seized by the Bank against due debts	10	(555)	-	(53,740)	-
Sundry provisions	15	4,404	17,862	88,612	122,771
Other expenses	26	3,235,330	2,893,636	6,214,671	5,958,921
Total expenses		11,425,006	6,472,130	24,914,833	19,707,018
Profit for the period before income tax		4,958,635	7,806,431	8,123,422	8,628,822
Income tax expense for the period	14/b	(1,730,425)	(3,122,109)	(2,841,122)	(3,394,014)
Profit for the period		3,228,210	4,684,322	5,282,300	5,234,808
Earnings per share for the period attributable to the Bank's shareholders		JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils	JD / Fils
Basic and diluted	27	0/026	0/039	0/043	0/044

The accompanying notes from 1 to 36 form part of these interim condensed financial statements and should be read with them and the accompanying review report

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND SIX-MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
	2026	2025	2026	2025
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	3,228,210	4,684,322	5,282,300	5,234,808
Other comprehensive income items that will be reclassified to Profit or Loss in subsequent periods after tax				
Change in fair value reserve of financial assets through other comprehensive income – Debt instruments	39,882	139,673	(26,587)	139,673
Other comprehensive income items that will not be reclassified to Profit or Loss in subsequent periods after tax				
Change in fair value reserve of financial assets through other comprehensive income – Equity instruments	(54,469)	400,111	(221,150)	571,264
Total other comprehensive (loss) income items for the period	(14,587)	539,784	(247,737)	710,937
Total comprehensive income for the period	<u>3,213,623</u>	<u>5,224,106</u>	<u>5,034,563</u>	<u>5,945,745</u>

The accompanying notes from 1 to 36 form part of these interim condensed financial statements and should be read with them and the accompanying review report

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	Authorized and paid in capital JD	Reserves		Retained earnings JD	Profit for the period JD	Total shareholders' equity JD
		Statutory JD	Fair value, net JD			
For the six months ended 30 June 2026						
Balance as at the beginning of the period	120,000,000	24,658,478	1,497,309	33,217,552	-	179,373,339
Profit for the period	-	-	-	-	5,282,300	5,282,300
Other comprehensive loss items	-	-	(247,737)	-	-	(247,737)
Total comprehensive income (loss) for the period	-	-	(247,737)	-	5,282,300	5,034,563
Capital increase – Note (17)	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
Capital increase fees	-	-	-	(43,907)	-	(43,907)
Dividends distributed to shareholders *	-	-	-	(8,400,000)	-	(8,400,000)
Balance as at 30 June 2026	<u>130,000,000</u>	<u>24,658,478</u>	<u>1,249,572</u>	<u>24,773,645</u>	<u>5,282,300</u>	<u>185,963,995</u>
For the six months ended 30 June 2025						
Balance as at the beginning of the period	120,000,000	22,476,830	2,992,742	28,220,467	-	173,690,039
Profit for the period	-	-	-	-	5,234,808	5,234,808
Other comprehensive income items	-	-	710,937	-	-	710,937
Total comprehensive income for the period	-	-	710,937	-	5,234,808	5,945,745
Dividends distributed to shareholders *	-	-	-	(7,200,000)	-	(7,200,000)
Balance as at 30 June 2025	<u>120,000,000</u>	<u>22,476,830</u>	<u>3,703,679</u>	<u>21,020,467</u>	<u>5,234,808</u>	<u>172,435,784</u>

- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes **JD8,087,391 restricted** against the deferred tax assets as at 30 June 2026 (JD 8,028,703 as at 31 December 2025).
- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes **JD 1,249,572** restricted against the credit balance of the financial assets fair value reserve as at 30 June 2026 (JD 1,497,309 as at 31 December 2025) (including JD 311,112 against the implementation of International Financial Reporting Standard No (9)).
- According to the instructions of Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan, the retained earnings balance includes **JD 309,766 restricted** against the unrealized gains of financial assets through Profit or Loss as at 30 June 2026 (JD 456,282 as at 31 December 2025).
- * The Bank's General Assembly approved in its meeting held on 19 April 2026 the recommendation of the Board of Directors to distribute 7% of the capital amounted 120 million as cash dividends to the shareholders, which is equivalent to JD 8.4 million for the year 2025. (The Bank's General Assembly

The accompanying notes from 1 to 36 form part of these interim condensed financial statements and should be read with them

approved in its meeting held on 14 April 2025 the recommendation of the Board of Directors to distribute 6% of the capital amounted 120 million as cash dividends to the shareholders, which is equivalent to JD 7.2 million for the year 2024).

The accompanying notes from 1 to 36 form part of these interim condensed financial statements and should be read with them

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	For the six months ended 30 June	
Notes	2026	2025
	JD	JD
	(REVIEWED NOT AUDITED)	(REVIEWED NOT AUDITED)
<u>Operating activities</u>		
Profit for the period before income tax	8,123,422	8,628,822
Adjustments:		
Depreciation and amortization	2,067,962	2,047,836
Provision for expected credit losses, net	23 7,441,547	2,947,132
Losses from valuation of financial assets at fair value through Profit or Loss	24 146,516	64,834
Sundry provisions	15 88,612	122,771
Gains (Losses) from sale of property and equipment	4,877	(39,217)
Provision for assets seized by the bank against due debts	10 (53,740)	-
Interest expense on lease liabilities	22 83,667	80,125
Income from the cancellation of lease liabilities	(6,310)	-
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8 (87,880)	(89,700)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	(281,147)	(198,632)
Cash flows from operating activities before changes in net assets	17,527,526	13,563,971
(Increase) in direct credit facilities	(19,114,796)	(31,074,510)
(Increase) in other assets	(7,803,161)	(2,370,524)
Increase in customers' deposits	2,691,339	43,040,995
Increase in cash margins	7,803,269	3,216,302
Increase(decrease) in other liabilities	4,984,423	(329,484)
Sundry provisions paid	15 (194,321)	(450,615)
Net cash flows from operating activities before income tax paid	5,894,279	25,596,135
Income tax paid	14/a (4,302,389)	(2,595,672)
Net cash flows from operating activities	1,591,890	23,000,463
<u>Investing activities</u>		
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income	(7,885,514)	(4,881,069)
Purchase of financial assets at amortized cost	(84,569,413)	(35,627,822)
Maturity of financial assets at amortized cost	46,179,395	20,423,828
Sale of financial assets at fair value through Profit or Loss	3	-
Dividends from financial assets at fair value through Profit or Loss	24 -	1,350
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	8 87,880	89,700
Purchase of property and equipment	(546,931)	(1,340,468)
Purchase of intangible assets	(300,897)	(186,378)
Proceeds from sale of property and equipment	1,677	40,000
Net cash flows (used in) investing activities	(47,033,800)	(21,480,859)
<u>Financing activities</u>		
Capital increase	10,000,000	-
Increase (decrease) in borrowed funds	27,056,009	(9,699,367)
Lease liabilities paid	(814,423)	(723,777)
Capital increase fees	(43,907)	-
Dividends distributed to shareholders	20 (8,400,000)	(7,200,000)
Net cash flows from (used in) financing activities	27,797,679	(17,623,144)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	281,147	198,632
Net (decrease) in cash and cash equivalents	(17,363,084)	(15,904,908)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period	140,262,587	108,533,882
Cash and cash equivalents at the end of the period	122,899,503	92,628,974

The accompanying notes from 1 to 36 form part of these interim condensed financial statements

(1) GENERAL

Jordan Commercial Bank (Jordan and Gulf previously) was established as a Jordanian Public Limited Shareholding Company under registration number of (113) on 3 May 1977 in accordance with the Jordanian Companies Law No. (12) for the year 1964 with paid-in capital of JD 5 million divided into 5 million shares at par value of one Jordanian Dinar per share. The Bank's Head Office address is Amman, P.O. Box 9989, Amman 11191 - The Hashemite Kingdom of Jordan.

During the year 1993, Al Mashrek Bank (Jordan branches) was merged into Jordan and Gulf Bank. Consequently, Jordan and Gulf Bank replaced Al Mashrek Bank (Jordan branches) in terms of its rights and obligations.

At the beginning of the year 2004, the Bank was restructured after taking the necessary measures specified by the concerned legal parties and on 28 June 2004, procedures relating to changing the Bank's name from Jordan and Gulf Bank to Jordan Commercial Bank were completed.

The bank's capital was increased gradually, and the last increase was during 2026, where the General Assembly in its extraordinary meeting held on November 27, 2025, resolved to approve the increase in the Bank's capital by 10,000,000 JD/shares, so that the authorized and paid in capital would become 130,000,000 JD/shares. This was done through issuing shares for public subscription to the bank's shareholders, and the capital increase procedures were completed on June 24, 2026.

The Bank is engaged in banking and related financial operations through its (38) branches inside Jordan.

Jordan Commercial Bank shares are listed and being traded on Amman Stock Exchange.

The interim condensed financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors in their meeting held on 26 July 2026.

(2-1) BASIS OF PREPARATION OF THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

The interim condensed financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard no. (34) Interim Financial Reporting as modified by the Central Bank of Jordan.

The interim condensed financial statements are prepared on a historical cost basis, except for financial assets at fair value through profit or loss and financial assets at fair value through other comprehensive income, which are presented fair value as of the date of the interim condensed financial statements.

The interim condensed financial statements are presented in Jordanian Dinars ("JD"), which is the functional currency of the Bank.

The interim condensed financial statements do not contain all information and disclosures required for full financial statements prepared in accordance with International Financial Reporting Standards - Accounting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB) as modified by the Central Bank of Jordan and should be read in conjunction with the Bank's annual report as at 31 December 2025. In addition, results for the three and six month ended 30 June 2026 do not necessarily indicate the expected results for the year ending 31 December 2026. No appropriation of the profit has been made for the six and three month ended 30 June 2026 as it is made at the end of the financial year.

The main differences between the IFRS accounting standards as they shall be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following:

- 1) Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 June 2018 whichever is stricter. The significant differences are as follows:
 - Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without calculating the expected credit losses.
 - When calculating expected credit losses against credit exposures, a comparison is made between the calculation results as per IFRS 9 with the instructions of the Central bank of Jordan no. (08/2024) Dated 30 June 2024 at each stage, the stricter results are used, and classified in accordance with Central bank of Jordan requirements in this regard
 - The Central Bank of Jordan may request to calculate extra provisions within certain percentages on some credit exposures as agreed with the bank.
 - Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities and classified within stage 3 in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
 - According to the instructions of the Central Bank of Jordan No. (08/2024) issued on 30 June 2024 credit facilities are classified into the following categories:
 - A- Acceptable risk credit facilities (Performing): These credit facilities are characterized by evidence of the client's current and future financial position, based on a credit study showing sufficient expected cash flows to cover obligations under the agreed contractual terms, with the client consistently meeting these obligations on time.
 - B- Credit facilities listed under the watch-list (Performing)

These credit facilities are characterized by any of the following:

1. Exposures classified in Stage 2 under the IFRS 9 Implementation Instructions No. (13/2018).
2. Outstanding payments overdue for a period equal to or greater than 30 days and less than or equal to 89 days.
3. Current or on-demand accounts Overdrawn for a period equal to or greater than 30 days and less than or equal to 89 days, the period is calculated from the date the account became overdrawn.
4. Direct credit facilities exceeding the approved credit limit (not specified in repayment schedule) by more than 10% continuously for a period equal to or greater than 30 days and less than or equal to 89 days, the period measured from the date the limit exceeded by the specified percentage.
5. Restructured accounts due to the client facing financial difficulties that prevent timely fulfilment of obligations under the agreed contractual terms. In such cases, the bank must assess the client's credit status to ensure the exposure does not fall undue

6. Evidence of deterioration in the client's financial condition affecting the ability to continue meeting obligations on time as per the original contractual terms.
7. Any qualitative indicators of Stage 2 exposures as outlined in the IFRS 9 Implementation Instructions No. (13/2018).

C- Non-performing credit facilities:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

1. The maturity of the credit facilities or one of its instalments, default payment of the principal amount and / or interest, or dormant overdrafts that have been past due for the following periods:

Classification	Past due days	Provision percentage in the First year
Sub-standard credit facilities	(90) - (180) days	25%
Doubtful credit facilities	(181) to (365) days	50%
Bad debt/loss credit facilities	(366) days and more	100%

2. Credit exposures classified under Stage 3 in accordance with the IFRS 9 Implementation Instructions No. (13/2018).
 3. Current or on-demand accounts Overdrawn for a period equal to or greater than 90 days, the period is calculated from the date the account became overdrawn.
 4. Outstanding payments overdue for a period equal to or greater than 90 days.
 5. Direct credit facilities exceeding the approved credit limit (Not specified in repayment schedule) by more than (10%) continuously for a period equal to or greater than (90) days, the period measured from the date the limit exceeded by the specified percentage.
 6. Accounts restructured during the testing period due to the client facing financial difficulties that prevent meeting obligations as per the existing contractual terms.
 7. Credit exposures related to clients declared bankrupt or to companies placed under voluntary or compulsory liquidation.
 8. The remaining portion of non-performing credit exposures that have been settled with the client due to financial difficulties, including instances where the Bank has acquired collateral to settle part of the exposure as this process is considered a form of restructuring.
 9. Credit exposures on which interest has been suspended.
 10. Any of the qualitative indicators of Stage 3 exposures as specified in the IFRS 9 Implementation Instructions No. (13/2018).
 11. Evidence of deterioration in the client's financial condition, default of key projects on which the client relies to fulfill obligations, or court rulings against the client that adversely affect the adequacy of repayment sources necessary for full recovery of the credit exposure.
- 2) Assets that have been seized by the Bank in settlement of due debts are stated in the interim condensed statement of financial position within other assets at the acquisition cost or the fair value, whichever is lesser, and are revalued on the date of the interim condensed financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the interim condensed statement of profit or loss and any appreciation in value is not recorded as income. The subsequent increase is taken to the interim condensed statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. A gradual provision is calculated against seized assets at a percentage of (5%) of the total book value of these properties (regardless of the period of violation) starting from the year 2022, so that the required provision percentage of (50%) of these properties is reached by the end of the year 2030. In accordance with the Central Bank of Jordan Circular No. 10/3/16234 dated 10 October 2022 the calculation of the gradual provision against seized assets was stopped, provided that the provisions recorded against seized assets that violate the provision of banking law are maintained and to be released upon the disposal of such assets.

- 3) Some items are classified and presented in the statement of financial position, statement of profit or loss and the statement of cash flows and the related disclosure, such as credit facilities, interest in suspense, expected credit losses, investments, fair value levels, segments classification and disclosures related to risks and others, are presented and disclosed in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan, its instructions and circulated guidance which might not include all the requirements of IFRS accounting standards such as IFRS 7, 9 and 13.
- 4) Cash and balances with the Central Bank item includes, the cash reserve requirement, which represent restricted balances according to the instructions of the Central Bank of Jordan operates, whichever is stricter, which is not excluded from the cash and Cash equivalent.
- 5) Financial assets at fair value through other comprehensive income includes some unquoted investments that were established through Jordanian banks in accordance to Central Bank of Jordan's instruction. These investments were recognized at cost and are subsequently remeasured at fair value based on their net book value.

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's financial statements for the year ended 31 December 2025, except for:

A- International Financial Reporting Standards for accounting and new and amended interpretations issued and applied by the bank in the financial year beginning on 1 January 2026:

Main requirements	Applies to annual periods beginning on or after
Amendments to International Financial Reporting Standard No. 9 and International Financial Reporting Standard No. 7 - Classification and Measurement of Financial Instruments	1 January 2026
On May 30, 2024, the International Accounting Standards Board issued targeted amendments to International Financial Reporting Standard No. 9 "Financial Instruments" and International Financial Reporting Standard No. 7 "Financial Instruments: Disclosures" in response to recent questions arising	
from practical application, and to introduce new requirements that apply not only to financial institutions but also to non-financial entities.	
Annual Improvements – No. 11	1 January 2026
These amendments are part of the Annual Improvements project to the International Financial Reporting Standards for accounting. The annual improvements are limited to amendments that aim either to clarify the wording of a particular accounting standard, correct unintended side effects, or minor oversights among the requirements of the International Financial Reporting Standards.	
Amendment to International Financial Reporting Standard 9 and International Financial Reporting Standard 7 - Electricity Contracts Based on Nature :	1 January 2026
These amendments change the requirements for 'own use' and hedge accounting for International Financial Reporting Standard 9 and include the targeted disclosure requirements of International Financial Reporting Standard 7. These amendments apply only to contracts that expose the entity to fluctuations in the underlying electricity quantity, due to the dependence of its generation source on natural conditions beyond control.	

The amendments don't have a material impact on the Bank's financial statements.

- B- New International Financial Reporting Standards for accounting issued and not yet applied, or those early adopted by the company for periods beginning on or after 1 January 2026:

Main requirements	Applies to annual periods beginning on or after
-------------------	---

Amendment to International Accounting Standard No. 21 - Translation into the Presentation Currency Affected by Hyperinflation:	1 January 2027
---	-----------------------

These limited-scope amendments specify the translation procedures for an entity whose presentation currency belongs to an economy experiencing high inflation.

These amendments aim to improve the usefulness of the resulting information in a cost-effective manner. They have been made in response to stakeholder feedback and are expected to help reduce variability in practical application and provide a clearer basis for financial reporting when using a currency affected by high inflation.

International Financial Reporting Standard No. 18 'Presentation and Disclosure in Financial Statements':	1 January 2027
---	-----------------------

The new requirements set out in International Financial Reporting Standard No. 18 will contribute to achieving comparability between the financial performance of similar entities, particularly regarding how 'operating profit or loss' is defined. The new disclosures required for certain management-defined performance measures will also enhance the level of transparency.

This new standard replaces the previous International Accounting Standard No. 1 and specifically addresses matters related to presentation and disclosure in financial statements, focusing on updating the income statement to meet the matters mentioned above .

International Financial Reporting Standard No. 19 "Subsidiaries Not Subject to Public Accountability: Disclosures" and Amendments:	1 January 2027
---	-----------------------

The new amendments complement the other International Financial Reporting Standards for accounting, where the qualifying subsidiary applies all requirements of the International Financial Reporting Standards except for the disclosure requirements, in which case it applies instead the reduced disclosure requirements outlined in International Financial Reporting Standard No. 19. The reduced disclosure requirements in International Financial Reporting Standard No. 19 achieve a balance between the needs of financial statement users of qualifying subsidiaries and achieving cost savings for financial statement preparers. International Financial Reporting Standard No. 19 is considered an optional standard for qualifying subsidiaries.

These amendments contribute to supporting qualifying subsidiaries by reducing disclosure requirements for certain standards and amendments .

The management is still in the process of assessing the impact of these amendments and new standards on the bank's condensed interim financial statements and believes that they will not have any material effect when applied.

There are no other standards that have come into effect to date which are expected to have a material impact on the bank in the current year starting on 1 January 2026, or in future periods, and on transactions expected in the foreseeable future

(3) USE OF ESTIMATES

Preparation of the condensed interim financial statements and application of the accounting policies require the Bank's management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, provisions, in general, expected credit losses, as well as changes in fair value that appear in the interim condensed statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the condition and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

Management believes that its estimates in the interim condensed financial statements are reasonable. The details of these estimates are as follows:

Impairment of seized properties

Impairment in value of seized properties is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent valuers for calculating the impairment of these assets, the impairment of seized assets is reviewed periodically.

Useful lives of tangible assets and intangible assets

The Bank estimates the useful life of properties, plant, equipment, and intangible assets for the purposes of calculating depreciation and amortization, taking into account the expected use of the assets. Management reviews the residual values and useful lives annually, and future depreciation and amortization expense are adjusted if management believes that the useful lives differ from previous estimates.

Income tax

The financial fiscal year is charged with the income tax expense in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are recognized.

Litigations provision

A provision is made to meet any potential legal liabilities based on a legal study prepared by the Bank's legal counsel. This study identifies potential future risks and is reviewed periodically.

Provision of expected credit losses

Expected credit loss is measured as a 12-months expected credit loss for assets classified as stage 1, or as a lifetime expected credit loss for stage 2 or stage 3 classified assets.

Significant increase in credit risk

The asset moves from stage one to the stage two or stage three in case there is a significant increase in credit risk since initial recognition based on CBJ instructions and IFRS (9). Credit risk is evaluated whether it increases significantly for any of the assets through current and future quantitative and qualitative information used by the Bank's management related to assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly that result in a change in the classification within the three stages (1, 2 and 3), the expected credit loss is measured as a 12-months expected credit loss for stage 1 assets or lifetime credit losses over the life of the assets classified as stage 2 or 3.

Re-Division of Portfolios and Movements Between Portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a 12-month period or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and Assumptions Used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit. The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

A- Classification and Measurement of Financial Assets and Liabilities

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Tier 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

B- Fair Value Measurement

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the statement of financial position cannot be obtained from financial markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

Key Sources of Uncertainty Estimates

The principal estimates used by Management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios, the outlook for each type of product / market, and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic drivers and the manner in which they affect each other.

Probability of Default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss Given Default

Loss given default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, considering cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Risk management

In light of the importance of managing the various risks surrounding the Bank's business activities that it is exposed to or may be exposed to in the future, the Bank has continued its work by following a risk management strategy in line with the directives of the Board of Directors, executive management, legislation and laws issued by the Central Bank of Jordan, where best practices have been applied and the latest means and methods used in risk management.

The risk management process includes identifying, measuring, evaluating and monitoring financial and non-financial risks that can negatively affect the overall performance of the Bank, the Risk Department is responsible for managing risks (credit, operational, market, liquidity and information security) within the framework of the Bank's organizational structure and the risk department evaluates and controls risks and recommends mitigating them and submitting the necessary reports to executive management and Risk and Compliance Committee.

The Bank's risk management provides independent oversight and support that aims to establish and spread the concept of risk management as a whole on all levels of management and helps proactively in realizing potential losses and sets out the plan and procedures to take to confront these risks in the event of their occurrence.

The executive management is responsible for defining the main principles of risks and the level of risks that can be accepted, as well as an optimal distribution of them according to the various activities and segment of the Bank where executive management exercises its role in ensuring that the Bank manages various risks and adopts policies and procedures governing risk management in the Bank.

The Bank management also gives great importance to the requirements of Basel and best international practices for risk management, as it is considered as a framework to enhance the Bank's ability to improve the control environment and confront various types of risks.

Acceptable risks level (Risk Appetite)

The Bank's philosophy in determining the level of acceptable risks is the method by which the Bank has determined the levels of acceptable risks with, given that capital planning is the basis for determining the levels of acceptable risks.

The bottom-up approach methodology was used to determine acceptable levels of risk through the concerned departments within the Bank from the bottom of the organizational structure and then raise it to the top organizational structure for each of the risks (credit, concentrations, liquidity, interest rates, reputation, strategy, operation, market, governance Institutionalism, compliance, capital structure).

The objectives of risk appetite

The Bank aims to determine the acceptable levels of risk to the following:

- 1- Knowing the acceptable level of risk for each type of risk to which the Bank is exposed.
- 2- Protecting the Bank from risks that it might face and negatively affect its business.
- 3- Achieving strategic goals.
- 4- Ensuring that acceptable proportions of capital adequacy are maintained.
- 5- Control risks and work to reduce them.
- 6- Determining the capital needed to face all kinds of risks (economic capital).
- 7- Developing measures to monitor the acceptable level of risks in addition to the capital, asset quality, liquidity, and fluctuation in profits.

Stress testing

In accordance with the instructions issued by the Central Bank related to stress testing, the Bank has prepared a methodology for applying these stress tests and adopting a policy and work procedures by the Risk Committee from the Board of Directors where stress tests are an integral and essential part of the institutional governance and risk management system of the Bank as it has an impact on decision-making at the appropriate administrative level, including strategic decisions of the Board of Directors and Executive Management. To ensure this, the Board of Directors and Executive Management must have a key role in these tests, including setting test goals, defining scenarios, evaluating results, and defining measures to take based on the results of these. The tests at various levels are considered:

- A key tool to understand the Bank's risk matrix and its ability to withstand shocks and the high risks it may face.
- It is considered an important part of the capital planning process through the internal evaluation process of the capital adequacy (ICAPP) and improving the Bank's management of its capital.
- It helps the Bank in estimating the size of future capital that must be available in the coming years, in accordance with its strategy.
- An important part in the process of identifying, measuring, and controlling liquidity risk, in order to assess the Bank's liquidity and the adequacy of liquidity shock mitigators and improve the Bank's liquidity.

The mechanism by which stress situations are chosen

Scenarios of stressful situations are chosen to cover all the risks which the Bank is exposed to in accordance with the instructions issued by the Central Bank of Jordan, and a different set of scenarios are applied that range from the least influential to the most influential but are possible to occur are selected and identified by the Bank according to the different risks which it is exposed to such as (size, type, repetition and importance) in coordination with the various departments where these tests aim to assess the Bank's financial position and adequacy, where necessary reports are prepared and applied to stress tests and present them to the Risk Committee from the Board of Directors, which in turn approves assumptions and scenarios used and discuss the results of the tests and approve the measures to be taken based on these results. The impact of stress testing on different financial assets is measured, whether at the level of the facilities or investment portfolio, as follows:

Measuring the impact of stress testing on the Bank's credit portfolio in terms of the increase of non-performing loans as a result of several factors, including the concentration in credit granting, the decline of economic sectors as a result of financial crises, the quality of the credit portfolio, the decrease in the value of guarantees provided and other factors. The impact of these scenarios is assessed for these risks on the income statement and the capital adequacy.

Measuring the impact of stress testing on the Bank's investments in terms of low liquidity of the markets invested in and a decrease in the value of investments due to financial and economic crises. The impact of scenarios for these risks is assessed on the income statement and the capital adequacy.

Measuring the impact of stress testing on the Bank's assets and liabilities in the event of changing the Dinar exchange rates against foreign currencies.

Measuring the impact of stress testing on the Bank's liquidity as a result of several factors, including the loss of our deposits with correspondent Banks, the concentration of Bank customer deposits and Bank deposits with us, extensive withdrawals of deposits, change of the Dinar exchange rates against foreign currencies and other factors. The impact of the scenarios of these risks is assessed based on statutory and liquidity ratios and based on a maturity scale.

Governance of stress testing

- Stress tests are an integral and essential part of corporate governance with the Bank by enhancing the Bank's ability to identify and control its risks and its major role in providing both the Board and Executive Management with indicators on the amount of capital required to meet the resultant losses on shocks or changes that affect the Bank's financial position and solvency.

Board of Directors' responsibility:

- Ensuring that there is an effective framework for stress testing to assess the Bank's ability to withstand shocks and face high risks, as the Board has the ultimate responsibility for the stress testing program, and the adoption of work policies in this regard.
- Ensure that the Risk Department conducts stress tests on a regular basis, and that the Board has a key role in approving the assumptions and scenarios used, analyzing the results of the tests, and adopting the procedures to be taken based on these results.

Senior executive management responsibility:

- Implementing and monitoring the stress testing program, and in accordance with the methodology approved by the Board of Directors, which was originally based on the specific stress tests according to the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Ensure that qualified personnel are available in the Risk Management Department to conduct stress tests and that the department has the appropriate tools and means for that.
- Ensuring that an appropriate number of possible scenarios related to the Bank's business are available, provided that these scenarios are understood and documented.
- Use the results of stress testing in setting and determining the degree of risk tolerance of the Bank and in the process of planning for capital and liquidity.
- Setting the appropriate remedial procedures based on the results of the tests carried out by Executive Management and submitting them to the Risk and Compliance Committee and presenting them to the Board of Directors.

Responsibility of the Internal Audit department:

- The Internal Audit Department is responsible for reviewing and evaluating the framework of stress testing, at least annually, and for evaluating and reviewing results to be submitted to the Board of Directors.

Risk Department responsibility:

- 1- Designing a program of stress testing and using models and methodologies to test its impact on the Bank, so that it covers the following aspects and is not limited to them:
 - Stress testing includes scenarios that range from least to most severe.
 - Covering all complex financial products, if any.
 - It considers potential changes in market conditions that may negatively affect the Bank's exposure to concentration risk.
 - Including stress tests to some scenarios related to reputational risks, by reflecting the results of risks that affect the Bank's reputation, which may be reflected on the Bank's liquidity and liquid assets through customers withdrawing their deposits.
 - The tests used are consistent with the degree of risk tolerance that the Bank has set for itself, so that the chosen scenarios are commensurate with the size, nature and complexity of the Bank's business and the risks associated with it.
 - The stress testing program includes quantitative and qualitative methods to improve the comprehensiveness of these tests and make them supportive and complementary to the models and methods of risk management used in the Bank.
 - It includes different types of tests, such as the simple sensitivity analysis based on changes in one risk factor and between scenarios based on statistical methods that take into account the relationships between the causes of systemic risks in times of crisis, knowing that the part related to these scenarios is determined by the Central Bank of Jordan on an annual basis.
- 2- Organizing an appropriate line of communication between the various parties concerned to take their views on the shocks and potential stressful situations if they occur with the aim of identifying assumptions and scenarios that are appropriate to the internal and external risks that the Bank may be exposed to so that all the parties involved with the Bank participate in this line of communication when determining these tests annually.
- 3- Submitting the results of the tests to the Basel Committee, an internal evaluation of the capital adequacy, and then to the Risk and Compliance Committee from the Bank's Board of Directors annually.

The Bank's application for defaulting and the defaulting mechanism

The Bank follows and applies the instructions of the Central Bank of Jordan (the regulatory body) related to the International Financial Reporting Standard No. (9) to classify credit facilities in three stages.

1. The Bank's application to default:

The instructions of the Central Bank of Jordan regarding the classification of defaulting loans and the suspension of interest are applied according to the requirements of IFRS (9). As for provisioning, instructions No. (8/2024) and (13/2018) related to the International Financial Reporting Standard (9) are adopted. The most conservative and severe results are taken, except in special cases and with prior approval by the Central Bank of Jordan.

2. The defaulting mechanism:

The Bank follows up with a client before their default with the aim of not reaching the point of classifying the facilities granted to them. In case the classification is made, a provision is recorded against this loan in accordance with the adopted standards, among the mechanisms used to treat default by the Bank as follows:

- 1- Debt scheduling according to the scheduling principles as per the instructions of the Central Bank of Jordan.
- 2- Taking legal measures to collect what is owed to the Bank.

Definition of default:

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes, IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

The weighted probabilities are measured according to the best estimate and related to historical probability and current situations. The weighted scenarios are evaluated every three months. All scenarios are applied to all portfolios exposed to expected credit losses.

- The Bank uses 3 scenarios to reach a probable value when to estimate the expected credit losses as follows:
 - 1- Main scenario (Baseline) weighted 30%
 - 2- Best scenario (V shape) weighted 20%
 - 3- Worst case scenario 1 (U shape) weighted 50%

The internal credit rating system of the Bank and its mechanism:

The Bank has implemented a credit risk rating system based on Standard and Poor's (S&P) classification models to measure the credit risk of large companies, small and medium-sized companies, which would positively reflect on the quality of the credit portfolio and help in making appropriate credit decisions as the following is extracting through the system:

Obligor Risk Rating (ORR) is divided into measuring the activity standards (qualitative) and the financial standards (quantitative) by:

Qualitative standards:

- 1- Measuring the risks of the countries in which the client practices their activity
- 2- Measuring the risks of the economic sectors that represent the client's activities
- 3- Measuring the client's competitive position in detail

Quantitative standards:

- 4- Measuring the client's financial risks by assessing cash flows, receivables, capital structure, and others.

Classification models include (modifier's) quality rates that enhance credit rating accuracy as follows:

- 1- The impact of the various activities of the client
- 2- The capital structure
- 3- Approved financing policy
- 4- Liquidity assessment
- 5- Management and governance

Clients are classified on the system to ten levels, where the classification grades are distributed from (1) high quality clients (few risks) to (10) high risk customers.

As a result of assessing the client's credit rating through the system, the probability of default (PD) is determined.

The approved mechanism for calculating expected credit losses on financial instruments:

1- The basic components of calculating the credit loss of financial instruments:

- * Clients' staging
- * Probability of default ratio stage 1 (12-month projected credit losses) and stage 2 (expected credit losses over the life of the financial instrument).
- * Loss given default (LGD).
- * Exposure at default (EAD).

2- Criteria for classifying clients according to the stages:

The criterion for classifying the stages is one of the important parameters used to determine the expected credit losses according to the International Financial Reporting Standard No. (9), where financial instruments were classified into three stages in addition to a statement of the credit limitations for the transfer of the financial instrument / exposures between the stages according to the instructions issued by the Central Bank of Jordan No. (13/2018).

3- Probability of default – PD

Corporate portfolio

Based on the probability of default resulting from the analysis of all quantitative and qualitative data of the client through the credit rating system as this is done through the approved models of the company (S&P) and based on historical data, a future probability of default is calculated and linking it to the macroeconomic indicators.

Individual portfolio

Individual risk is measured at the level of each product separately (personal loans / housing loans / credit cards / car loans) through the evaluation of the product Roll Rate Approach, through customer behavior records and their commitment to pay on the historical agreed upon times to link them to all variables of macroeconomic factors to determine the future probability of default.

Debt portfolio and money market

The default probability of debt instruments classified under the amortized cost portfolio (AC) and other comprehensive income statement (OCI) is calculated on an individual basis based on the probability of default according to external classification.

Debt instruments issued by the Jordanian government, or guaranteed by it, and current accounts are excluded from calculating the expected credit losses.

4- Loss Given Default - LGD

The percentage of loss is measured on the assumption of default, based on the present value of the guarantees provided by the client based on historical ratios of financial recoveries and converting the guarantees into cash as a result of implementation of the guarantees due to default, taking into account the time dimension and credit dilution, which includes the part covered and not covered by the guarantees according to the requirements of the Central Bank of Jordan.

5- Exposure at Default – EAD

It is defined as the size of the indebtedness to which the Bank may be exposed to the possibility of non-payment if the customer defaults as follows:

- It is the current balance in relation to direct and indirect facilities.
- In the case of ceilings, the value of the amount exposed to default: it is the used balance in addition to a percentage of the unutilized ceiling (direct and indirect) based on a historical study of the extent of utilization of these ceilings.

Governance of implementing the requirements of IFRS (9):

The Bank is adherent to the instructions of institutional governance, including the instructions of the Central Bank of Jordan and the best international practices that were included in the Basel Committee in this regard in a manner that achieves the rule of implementation of the International Financial Reporting Standard. The following are the responsibilities of the Board of Directors, the Executive Management, the concerned committees, and departments to ensure the appropriateness of applying the financial reporting standard:

Board Responsibilities:

- Approving the policies, assumptions and models used for the application of the standard.
- Approving the expected credit losses in the Bank's financial statements.
- Ensuring proper application of the standard by defining the roles of committees, departments and work units in the Bank and ensuring complementarity of work among them and providing the appropriate infrastructure.
- Overseeing, through the committees of the Board, the Executive Management to develop the necessary systems to provide adequate information in an accurate and safe manner so that it provides the accurate capability of the Bank to record through the participation of all relevant business units in the Bank and under the supervision of the Bank's Board of Directors and its related committees.
- Approving of amendments that could affect the business model, the Bank's strategy, measurement and evaluation methodologies for the credit process, pricing and guarantees mechanism for credit products or assets that fall within the standard.

- Ensuring that the Bank manages its credit risk within the appropriate best practices, including effective control systems within the credit process that includes a clear determination of the amount of provisions required for all of its risks.
- Ensuring that the supervisory units in the Bank, specifically risk management, manage the internal audit of all necessary processes to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used within the framework of the application of IFRS (9) and work to provide the necessary support for these control units.

Executive Management Responsibilities:

- Providing the appropriate infrastructure and providing recommendations regarding required changes or improvements that help to implement the standard in an accurate and comprehensive manner that includes qualified personnel and an adequate database in terms of accuracy and comprehensiveness.
- Reviewing the policies, work procedures, regulations and any other relevant standards and explaining their suitability for implementing the standard.
- Distributing tasks and responsibilities and ensuring the participation of all relevant business units in the proper application of the standard.
- Monitoring the periodic reports related to the results of calculating and applying the standard and determine the impact of the application of the standard on the financial position of the Bank.
- Applying corrective measures approved by the Board of Directors.
- Reflecting the impact of the application of the standard on the Bank's strategy and pricing policy.
- It is responsible for any exceptions of the results of the system outputs, the specific procedures, and the documented forms of the calculation process.
- Reviewing the staging rules process and making the necessary recommendations.
- View the calculation of expected credit losses and recommend their approval.
- Recommend any exception or amendment to the results of calculating the expected credit losses required and in accordance with clear and documented justifications.

Audit Committee Responsibilities:

- Reviewing the framework and assumptions for calculating expected credit losses and recommend their approval.
- Supervising the efficiency and effectiveness of the process of calculating the expected credit losses.

Responsibilities of the Audit Committee:

- Ensuring that the methodologies and systems used in the application of IFRS (9) have been verified.
- Monitoring the compliance with the framework for calculating expected credit losses in accordance with IFRS (9) and ensuring that the internal audit fulfills its duty in this regard.
- Reviewing the financial statements after implementing the standard, in particular verifying the implementation of the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the adequacy of provisions and expressing an opinion on the Bank's non-operating loans before submitting them to the Board of Directors.
- Reviewing the observations in the Central Bank's reports and the external auditor's reports and following up on the measures taken in their regard.
- Reviewing the accounting issues that have a material impact on the Bank's financial statements and ensure the accuracy of the accounting and control procedures and its safety and adherence to them.
- Ensuring through the Internal Audit Department that all financial instruments/ credit exposures have been measured for expected credit losses.

Compliance Department Responsibilities:

Ensuring compliance with applicable laws and instructions related to preparing the financial statements and applying the required standard and disclosures.

Risk Department Responsibilities

- Calculating the expected credit losses.
- Reviewing the models and assumptions used for calculating the provision and recommending any required adjustments.
- Evaluating the credit rating systems, their parameters, and results.
- Preparing periodic, qualitative and detailed quantitative disclosures required by the Central Bank of Jordan for the purposes of complying with the requirements of the standard.
- Reviewing the transferring process between the different stages and comparing it with the policy of transferring requirements between stages and reviewing these limitations periodically.

Finance Department Responsibilities:

- Participating with departments in developing and building the business model, including the classification of the Bank's financial assets in accordance with the principles of IFRS (9).
- Make the necessary accounting adjustments and restrictions after approving the results and verifying that all financial instruments have been accounted for.
- Reviewing the necessary disclosures in cooperation with the relevant departments of the Bank in accordance with the requirements of the standard and the instructions of the Central Bank.

The following are the most prominent determinants used to measure the significant change in credit risk:

- There is a decrease or a decline in the actual internal credit rating of the borrower according to the internal evaluation system applied by the Bank compared to the degree of the internal rating of the borrower at the time of granting.
- The presence of unpaid dues on a client or borrower account exceeding a certain period.
- Knowing that the borrower faces difficulties affecting the cash flow
- Violating debt covenants or conditions in a manner that affects the obligation to repay.
- The market value of collaterals declines significantly.
- The possibility of a borrower entering Bankruptcy procedures.

Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions, The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment from the bank's management.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure at Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio, each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

Each macroeconomic scenario used in calculating the expected credit losses is linked to changing macroeconomic factors.

Our estimates are used to calculate expected credit losses for stage 1 and stage 2 using discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years.

- The Bank uses the following macroeconomic indicators when performing futuristic forecasts for the countries that it operates in:
 - 1- Gross Domestic Product
 - 2- Unemployment rate
 - 3- Stock market index price
 - 4- Inflation rate

(4) CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANK OF JORDAN

	30 June 2026	31 December 2025
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Cash in vaults	<u>24,142,761</u>	<u>25,657,364</u>
Balances at Central bank of Jordan:		
Current and call accounts	30,982,351	18,331,025
Statutory cash reserve	34,467,337	35,524,128
Overnight deposits	-	23,000,000
Certificates of deposits	10,200,000	7,600,000
Total balances at central bank of Jordan *	<u>75,649,688</u>	<u>84,455,153</u>
Total cash and balances at Central bank of Jordan	<u><u>99,792,449</u></u>	<u><u>110,112,517</u></u>

- The restricted cash balances amounted to JD 34,467,337 as at 30 June 2026 (JD 35,524,128 as at 31 December 2025), which represent the cash reserve requirements that are not excluded from cash and cash equivalents
- There are no balances maturing within a period of more than three months as at 30 June 2026 and 31 December 2025.
- The certificates of deposits are amounted to JD 10,200,000 as at 30 June 2026 those certificates matured on 7 July 2026 (JD 7,600,000 as at 31 December 2025 matured on 6 January 2026).
- The Bank has not calculated the provision for expected credit losses on the balances with the Central Bank of Jordan, in accordance to IFRS (9) and instructions (08/2024).

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

* Set out below is the movement in balances at central bank of Jordan for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	June 30 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	84,455,153	-	-	84,455,153	91,845,089
New balances during the period/year	10,200,000	-	-	10,200,000	30,600,000
Settled balances during the period/year	(30,600,000)	-	-	(30,600,000)	(16,900,000)
Changes due to adjustments	11,594,535	-	-	11,594,535	(21,089,936)
Balance as at the end of the period/year	<u>75,649,688</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,649,688</u>	<u>84,455,153</u>

(5) BALANCES AND DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS, NET

	Banks and financial institutions				Total	
	Inside Jordan		Outside Jordan		30 June 2026	31 December 2025
	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Current and call accounts	-	-	17,075,420	29,543,390	17,075,420	29,543,390
Deposits maturing within a period of three months or less	36,196,000	20,809,000	11,259,002	1,820,344	47,455,002	22,629,344
Total	36,196,000	20,809,000	28,334,422	31,363,734	64,530,422	52,172,734
<u>Less: Provision for expected credit losses *</u>	<u>(498)</u>	<u>(2,074)</u>	<u>(1,061)</u>	<u>(247)</u>	<u>(1,559)</u>	<u>(2,321)</u>
	<u>36,195,502</u>	<u>20,806,926</u>	<u>28,333,361</u>	<u>31,363,487</u>	<u>64,528,863</u>	<u>52,170,413</u>

- The non-interest-bearing balances and deposits at banks and financial institutions amounted to JD17,075,420 at 30 June 2026 (JD 29,543,390 as at 31 December 2025).
- There are no restricted balances as at 30 June 2026 and 31 December 2025.

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

- Set out below is the movement in balances and deposits at banks and financial institutions for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	30 June 2026	30 June 2026	30 June 2026	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD	JD	JD	JD
				(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	52,172,734	-	-	52,172,734	27,719,043
New balances and deposits during the period /year	24,937,412	-	-	24,937,412	20,722,766
Settled balances and deposits during the period/year	(10,434,700)	-	-	(10,434,700)	(1,778,406)
Changes due to adjustments	(2,145,024)	-	-	(2,145,024)	5,509,331
Balance as at the end of the period/year	64,530,422	-	-	64,530,422	52,172,734

- * Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for balances and deposits at banks and financial institutions for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	30 June 2026	30 June 2026	30 June 2026	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD	JD	JD	JD
				(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	2,321	-	-	2,321	861
ECL for new balances during the period/year	989	-	-	989	2,060
Recovered from ECL on settled balances	(1,097)	-	-	(1,097)	(71)
Changes due to adjustments	(654)	-	-	(654)	(529)
Balance as at the end of the period/year	1,559	-	-	1,559	2,321

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(6) DIRECT CREDIT FACILITIES, NET

	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	872,091	572,144
Loans and promissory notes *	182,810,927	185,813,681
Credit Cards	5,743,168	5,704,250
Real Estate Loans	110,556,083	110,413,443
Companies:		
A - Large:		
Overdraft accounts	60,590,134	94,357,534
Loans and promissory notes *	472,762,122	431,887,981
B- SMEs:		
Overdraft accounts	15,209,735	15,375,178
Loans and promissory notes *	71,029,552	59,678,076
Government and Public Sector	61,538,419	54,878,094
Total	981,112,231	958,680,381
(Less): Provision for expected credit losses **	(58,923,211)	(51,802,972)
Interest in suspense	(23,523,919)	(20,166,612)
Net direct credit facilities	898,665,101	886,710,797

* Net after deducting interest and commissions received in advance, amounted to JD 914,095 as at 30 June 2026 (JD 321,967 as at 31 December 2025).

- Credit facilities classified as stage three amounted to JD 91,421,979 representing 9.32% of total credit facilities as at 30 June 2026 (JD 88,876,031 as at 31 December 2025 representing 9.27% of total credit facilities).

- Credit facilities classified as stage three, net of interest and commissions in suspense amounted to JD 67,898,060 representing 7.09 % of total direct credit facilities net of interest and commissions in suspense as at 30 June 2026 (JD 68,709,419 as at 31 December 2025 representing 7.32% of total direct credit facilities net of interest and commissions in suspense).

- Non-performing credit facilities transferred to off financial position items amounted to JD 216,926,782 as at 30 June 2026, (JD 213,359,832 as at 31 December 2025). These facilities are fully covered with the provisions and interest in suspense.

- During the six months ended 30 June 2026, direct credit facilities amounted to JD 98,032 were written off with interest in suspense JD 57,779 and the provision against them JD 40,253. (During the year ended 31 December 2025, direct credit facilities amounted to JD 1,084,810 were written off with interest in suspense JD 530,252 and the provision against them JD 554,558).

- There is no direct credit facilities granted with the guarantee of the Jordanian government as at 30 June 2026 and 31 December 2025.

- The Bank has not calculated the provision for expected credit losses on the balances with the Central Bank of Jordan, in accordance to IFRS (9) and instructions (08/2024).

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

- Set out below is the movement in direct credit facilities collectively for the six months ended 30 June 2026 and for the year ended 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD	JD	JD	JD
				(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	769,142,784	100,661,566	88,876,031	958,680,381	856,154,903
Granted facilities during the period/year	44,808,153	140,850	385,328	45,334,331	131,673,206
Fully settled facilities during the period/year	(30,468,055)	(676,942)	(391,958)	(31,536,955)	(35,829,540)
Transferred (from) to stage 1	14,205,822	(14,161,993)	(43,829)	-	-
Transferred (from) to stage 2	(20,919,065)	21,750,666	(831,601)	-	-
Transferred (from) to stage 3	(4,968,341)	(6,904,896)	11,873,237	-	-
Changes due to adjustments	15,579,324	1,500,379	(8,347,197)	8,732,506	29,738,032
Written-off facilities	-	-	(98,032)	(98,032)	(1,084,810)
Facilities transferred to regulatory accounts off statement of financial position	-	-	-	-	(21,971,410)
Balance as at the end of the period/year	<u>787,380,622</u>	<u>102,309,630</u>	<u>91,421,979</u>	<u>981,112,231</u>	<u>958,680,381</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

** Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) collectively for the six months ended 30 June 2026 and for the year ended 31 December 2025:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD	JD	JD	JD
				(Reviewed not audited)	(Audited)
Balance as at the beginning of the year	1,696,223	3,735,225	46,371,524	51,802,972	57,828,163
ECL on facilities granted during the year	148,330	4,209	345,844	498,383	389,076
Recovered from ECL during the year	(76,796)	(15,641)	(138,028)	(230,465)	(564,795)
Transferred (from) to stage 1	160,271	(160,109)	(162)	-	-
Transferred (from) to stage 2	(72,988)	106,415	(33,427)	-	-
Transferred (from) to stage 3	(15,614)	(422,462)	438,076	-	-
Effect on provision due to reclassification among the three stages	-	22,751	3,042,674	3,065,425	6,869,172
Changes due to adjustments	99,027	1,157,570	2,570,552	3,827,149	(324,340)
Written-off facilities *	-	-	(40,253)	(40,253)	(554,558)
ECL provision transferred to off statement of financial position regulatory accounts **	-	-	-	-	(11,839,746)
Balance as at the end of the year	<u>1,938,453</u>	<u>4,427,958</u>	<u>52,556,800</u>	<u>58,923,211</u>	<u>51,802,972</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

Set out below is the movement in the provision for expected credit losses (ECL) for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	Individuals	Real estate	Corporate	SME's	Government and public sector	Total
30 June 2026 (Reviewed not audited)	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period	20,219,698	1,635,770	27,726,512	2,148,590	72,402	51,802,972
ECL on granted facilities during the period	411,921	964	82,534	2,964	-	498,383
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(147,681)	(40,216)	(37,321)	(5,247)	-	(230,465)
Transferred (from) to stage 1	(36,568)	57,095	64,912	(13,770)	-	71,669
Transferred (from) to stage 2	(44,023)	(62,186)	(315,475)	(54,472)	-	(476,156)
Transferred (from) to stage 3	80,591	5,091	250,563	68,242	-	404,487
Effect on provision due to reclassification among three stages	1,428,678	299,052	659,322	678,373	-	3,065,425
Changes due to adjustments	386,526	394,102	2,875,391	162,517	8,613	3,827,149
Written-off facilities	(40,253)	-	-	-	-	(40,253)
Balance as at the end of the period	<u>22,258,889</u>	<u>2,289,672</u>	<u>31,306,438</u>	<u>2,987,197</u>	<u>81,015</u>	<u>58,923,211</u>
Re-allocation:						
Provisions on an individual basis	<u>22,258,889</u>	<u>2,289,672</u>	<u>31,306,438</u>	<u>2,987,197</u>	<u>81,015</u>	<u>58,923,211</u>
Total	<u>22,258,889</u>	<u>2,289,672</u>	<u>31,306,438</u>	<u>2,987,197</u>	<u>81,015</u>	<u>58,923,211</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	Individuals	Real estate	Corporate	SME's	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2025 (Audited)						
Balance as at the beginning of the year	23,264,775	2,173,284	27,453,211	4,929,412	7,481	57,828,163
ECL on granted facilities during the year	161,795	11,325	111,286	76,981	27,689	389,076
Recovered from ECL on fully settled facilities during the year	(490,171)	(49,653)	(12,578)	(12,393)	-	(564,795)
Transferred (from) to stage 1	(105,958)	17,972	85,940	(30,725)	-	(32,771)
Transferred (from) to stage 2	(276,672)	(52,627)	(225,392)	(9,546)	-	(564,237)
Transferred (from) to stage 3	382,630	34,655	139,452	40,271	-	597,008
Effect on provision due to reclassification among three stages	2,164,180	448,046	4,087,679	169,267	-	6,869,172
Changes due to adjustments	735,943	(604,082)	(953,554)	460,121	37,232	(324,340)
Written-off facilities	(58,335)	(214,752)	(132,421)	(149,050)	-	(554,558)
ECL provision transferred to regulatory accounts off statement of financial position	(5,558,489)	(128,398)	(2,827,111)	(3,325,748)	-	(11,839,746)
Balance as at the end of the year	<u>20,219,698</u>	<u>1,635,770</u>	<u>27,726,512</u>	<u>2,148,590</u>	<u>72,402</u>	<u>51,802,972</u>
Re-allocation:						
Provisions on an individual basis	20,219,698	1,635,770	27,726,512	2,148,590	72,402	51,802,972
Total	<u>20,219,698</u>	<u>1,635,770</u>	<u>27,726,512</u>	<u>2,148,590</u>	<u>72,402</u>	<u>51,802,972</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

Interest in suspense

Set out below is the movement in interest in suspense for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	Individuals JD	Real estate JD	Corporate JD	SME's JD	Government and public sector JD	Total JD
<u>30 June 2026 (Reviewed not audited)</u>						
Balance as at the beginning of the period	7,569,867	1,686,557	9,761,482	1,148,706	-	20,166,612
Add: interest in suspense for the period	1,863,830	605,933	1,499,518	349,329	-	4,318,610
Less: interest transferred to revenues during the period	(421,233)	(93,811)	(371,673)	(16,807)	-	(903,524)
Interest in suspense written-off	(57,779)	-	-	-	-	(57,779)
Balance as at the end of the period	<u>8,954,685</u>	<u>2,198,679</u>	<u>10,889,327</u>	<u>1,481,228</u>	<u>-</u>	<u>23,523,919</u>
	Individuals JD	Real estate JD	Corporate JD	SME's JD	Government and public sector JD	Total JD
<u>31 December 2025 (Audited)</u>						
Balance as at the beginning of the year	9,335,462	1,920,538	8,208,827	3,131,182	-	22,596,009
Add: interest in suspense for the year	4,224,368	562,669	3,147,403	735,918	-	8,670,358
Less: interest transferred to revenues during the year	(258,252)	(175,726)	-	(3,861)	-	(437,839)
Interest in suspense written-off	(82,085)	(245,384)	(55,885)	(146,898)	-	(530,252)
Interest in suspense transferred to regulatory accounts off statement of financial position	(5,649,626)	(375,540)	(1,538,863)	(2,567,635)	-	(10,131,664)
Balance as at the end of the year	<u>7,569,867</u>	<u>1,686,557</u>	<u>9,761,482</u>	<u>1,148,706</u>	<u>-</u>	<u>20,166,612</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(7) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Quoted shares in financial markets	1,102,355	1,248,874

(8) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Quoted shares in financial markets	18,070,583	18,242,463
Unquoted shares in financial markets	29,915,777	22,174,285
Treasury bonds quoted in financial markets *	3,660,213	3,686,799
	51,646,573	44,103,547

- There were no realized gains or losses from sale of shares at fair value through other comprehensive income during the six months ended 30 June 2026 (realized gains of JD 322,919 for the year ended 31 December 2025).
- Cash dividends for the above-mentioned financial assets amounted to JD 87,880 during the six months ended 30 June 2026 (JD 89,700 during the six months ended 30 June 2025).
- The Bank has not calculated the provision for expected credit losses on the balances with the Central Bank of Jordan, in accordance to IFRS (9) and instructions (08/2024).

* Set out below is the movement in Treasury bonds quoted in financial markets for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Total JD
Balance as at the beginning of the period/year	3,686,799	-	-	3,686,799	-
New investments during the period/year	-	-	-	-	3,686,799
Changes due to adjustments	(26,586)	-	-	(26,586)	-
Balance as at the end of the period	3,660,213	-	-	3,660,213	3,686,799

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(9) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST, NET

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Jordanian Treasury bonds and bills	343,529,513	305,139,495
Companies' bonds and debentures	6,875,798	6,802,026
	<u>350,405,311</u>	<u>311,941,521</u>
Less: Provision for expected credit losses *	(653,461)	(391,825)
Interest in suspense **	(278,298)	(204,526)
Financial assets at amortized cost, net	<u>349,473,552</u>	<u>311,345,170</u>

- Set out below is the movement in financial assets at amortized cost for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period/year	310,456,995	-	1,484,526	311,941,521	320,037,965
New investments during the period/year	84,534,980	-	-	84,534,980	69,977,774
Matured investments during the period/year	(46,179,395)	-	-	(46,179,395)	(78,633,478)
Changes due to adjustments	34,433	-	73,772	108,205	559,260
Balance as at the end of the period/year	<u>348,847,013</u>	<u>-</u>	<u>1,558,298</u>	<u>350,405,311</u>	<u>311,941,521</u>

- * Set out below is the movement in the provision for expected credit (ECL) for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period/year	35,722	-	356,103	391,825	375,318
ECL for the period	-	-	-	-	35,722
Recovered from the expected credit loss on settled balances	-	-	-	-	(19,215)
Changes resulting from adjustments	6,846	-	254,790	261,636	-
Balance as at the end of period/year	<u>42,568</u>	<u>-</u>	<u>610,893</u>	<u>653,461</u>	<u>391,825</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

** The movement in accrued interest on financial assets at amortized cost for the six months ended 30 June 2026 and for the year ended 31 December 2025 is as follows:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	204,526	78,026
Add: interest accrued during the period/year	73,772	126,500
Balance at the end of the period/year	278,298	204,526

(10) OTHER ASSETS

	30 June 2026	31 December 2025
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Assets seized by the bank against due debts, net *	51,324,555	46,389,120
Accrued interest and revenues	17,797,436	16,828,913
Purchased time withdrawals and letters of credit, net **	4,815,070	4,900,865
Prepaid expenses	3,209,695	1,490,306
Refundable deposits	1,560,403	1,702,738
Clearing checks	184,288	1,904
Others	3,056,067	3,505,268
	81,947,514	74,819,114

* Set out below is the movement in assets seized by the Bank against due debts during the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)			31 December 2025 (Audited)	
	Seized properties JD	Seized properties sold on installments JD	Seized shares JD	Total JD	Total JD
Balance as at the beginning of the period/year, net	45,045,712	1,343,408	-	46,389,120	46,816,268
Additions during the period/year	5,931,281	-	-	5,931,281	5,853,711
Disposals during the period/year, net	(1,049,586)	-	-	(1,049,586)	(6,233,586)
Seized properties sold on instalments	(24,809)	24,809	-	-	-
Losses on valuation of seized shares	-	-	(92,497)	(92,497)	(94,639)
Recovery effect for the period/year	53,740	-	92,497	146,237	47,366
Balance as at the end of the period/year, net	49,956,338	1,368,217	-	51,324,555	46,389,120

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

- Set out below is the movement in the impairment losses and provision against breached assets seized by the Bank against due debts for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Seized properties	Seized properties sold on installments	Seized shares	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period/year	2,176,977	91,751	553,337	2,822,065	2,914,383
Provision during the period/year	-	-	-	-	179,627
Released from provision during the period/year	(53,740)	-	(92,497)	(146,237)	(226,993)
Utilized from provision	-	-	-	-	(44,952)
Balance at the end of the period/year	<u>2,123,237</u>	<u>91,751</u>	<u>460,840</u>	<u>2,675,828</u>	<u>2,822,065</u>

- According to the Instructions of the Central Bank of Jordan, the Bank is required to dispose seized assets in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank of Jordan may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank of Jordan circular No. 10/3/16234, no more provision should be calculated for assets held for more than four years and restricted the use of previously booked provisions only upon the disposal of the seized assets.

- ** Set out below is the movement in the purchased time withdrawals and letters of credit during the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period/ year	4,931,558	-	-	4,931,558	1,222,000
New exposures	369,908	-	-	369,908	4,931,558
Settled balances	(449,808)	-	-	(449,808)	(1,222,000)
Balance as at the end of the period/year	<u>4,851,658</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,851,658</u>	<u>4,931,558</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

- Set out below is the movement in the provision for expected credit losses for purchased time withdrawals and letters of credit during the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not Audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period/year	30,693	-	-	30,693	7,910
New exposures	2,790	-	-	2,790	30,693
Settled balances	(2,799)	-	-	(2,799)	(7,910)
Changes due to adjustments	5,904	-	-	5,904	-
Balance at the end of the period/year	<u>36,588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,588</u>	<u>30,693</u>

(11) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS' DEPOSITS

	30 June 2026 (Reviewed not audited)			31 December 2025 (Audited)		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts -	27,557,568	27,557,568	-	16,935,664	16,935,664	
Time deposits -	13,865,800	13,865,800	-	5,087,000	5,087,000	
-	<u>41,423,368</u>	<u>41,423,368</u>	<u>-</u>	<u>22,022,664</u>	<u>22,022,664</u>	

- There were no banks' and financial institutions' deposits maturing within a period of more than three months as at 30 June 2026 and 31 December 2025.

(12) CUSTOMERS' DEPOSITS

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				
	Companies			Government and public sector	Total
	Individuals	Corporate	SME's		
	JD	JD	JD		JD
Current and call accounts	37,762,524	97,694,514	43,493,192	4,605,973	183,556,203
Savings deposits	210,320,533	161,285	1,552,515	709,621	212,743,954
Certificates of deposits	81,377,524	-	-	-	81,377,524
Time deposits, and at notice	<u>416,562,080</u>	<u>63,633,618</u>	<u>10,767,231</u>	<u>154,924,988</u>	<u>645,887,917</u>
	<u>746,022,661</u>	<u>161,489,417</u>	<u>55,812,938</u>	<u>160,240,582</u>	<u>1,123,565,598</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	31 December 2025 (Audited)				
	Companies			Government and public sector	Total JD
	Individuals JD	Corporate JD	SME's JD		
Current and call accounts	30,890,516	92,872,520	37,504,439	5,127,235	166,394,710
Savings deposits	217,829,525	113,689	1,476,860	158,531	219,578,605
Certificates of deposits	76,765,127	-	-	-	76,765,127
Time deposits, and at notice	420,731,552	77,276,558	20,014,044	140,113,663	658,135,817
	<u>746,216,720</u>	<u>170,262,767</u>	<u>58,995,343</u>	<u>145,399,429</u>	<u>1,120,874,259</u>

- The Government of Jordan and the public sector deposits amounted to JD 160,240,582 representing 14.26 % of total deposits as at 30 June 2026 (JD 145,399,429 representing 12.97% of total deposits as at 31 December 2025).
- Non-interest-bearing deposits amounted to JD 179,190,213 representing 15.95 % of total deposits as at 30 June 2026 (JD 164,477,567 representing 14.67% of total deposits as at 31 December 2025).
- Reserved deposits (restricted withdrawals) amounted to JD 3,462,215 representing 0.31% of total deposits as at 30 June 2026 (JD 4,347,479 representing 0.39% of total deposits as at 31 December 2025).
- Dormant deposits amounted to JD12,848,416 as at 30 June 2026 representing 1.14 % of total deposits as at 30 June 2026 (JD 11,352,887 representing 1.01% of total deposits as at 31 December 2025).

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(13) BORROWED FUNDS

	<u>Loan amount</u>	<u>Balance</u>	<u>Repayment method</u>	<u>Guarantees</u>	<u>Interest rate</u>
<u>30 June 2026 (Reviewed not audited)</u>	JD	JD			%
World Bank loan	2,000,000	302,438	20 years, including a 5-year grace period; to be settled in semi-annual instalments.	-	7.11
Advances from the Central Bank of Jordan	115,647,237	115,647,237	Various instalments	-	0-1
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	10,000,000	Bullet payment dated 16 August 2028	Property mortgage	5.1
International Fund for Agricultural Development	750,000	468,769	18 years, including a 3-years grace period; to be settled in semi-annual instalments	-	5.18
International Fund for Agricultural Development	617,000	588,096	15 years, including a 2-years grace period to be settled in semi-annual instalments	-	5.36
The Arab Fund for Economic and Social Development	5,000,000	3,621,706	23 years, including a 3-year grace period to be settled in semi-annual installments	-	2.5
		<u>130,628,246</u>			

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

	Loan amount	Balance	Repayment method	Guarantees	Interest rate
31 December 2025 (Audited)	JD	JD			%
World Bank loan	2,000,000	400,000	20 years, including a 5- years grace period; to be settled in semi- annual installments.	-	7.11
Advances from the Central Bank of Jordan	88,440,520	88,440,520	Various installments.	-	0-1
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	10,000,000	Bullet payment dated 16 August 2028	Property mortgage	5.1
International Fund for Agricultural Development	750,000	519,230	18 years, including a 3- year grace period; to be settled in semi-annual installments	-	5.18
International Fund for Agricultural Development	617,000	617,000	15 years, including a 2- years grace period to be settled in semi- annual installments	-	5.36
The Arab Fund for Economic and Social Development	5,000,000	3,595,487 <u>103,572,237</u>	23 years, including a 3- year grace period to be settled in semi-annual installments	-	2.5

- Total re-loaned funds amounted to JD119,585,724 as at 30 June 2026 (JD 91,550,139 as at 31 December 2025) with interest rates ranging between 2% and 13.5% as at 30 June 2026 and 31 December 2025.

(14) INCOME TAX

A. Income tax provision

Set out below is the movement in the income tax provision for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	4,684,611	3,133,918
Income tax incurred on current period/year profit	2,958,775	6,614,401
Prior years income tax	-	274,111
Transferred from advance payments	(750,000)	(662,358)
Income tax paid	<u>(4,302,389)</u>	<u>(4,675,461)</u>
Balance as at the end of period/year	<u>2,590,997</u>	<u>4,684,611</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

B. Income tax expense:

Set out below is the income tax expense shown in the interim condensed income statement:

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Income tax incurred on current period profits	2,958,775	1,825,475
Prior years income tax expense (surplus)	(27,394)	274,111
Deferred tax assets for the period	(58,689)	1,319,578
Deferred tax liabilities for the period	(31,570)	(25,150)
	<u>2,841,122</u>	<u>3,394,014</u>

C. Tax Status:

The Bank has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2021.

Regarding the years 2022, 2023, 2024, and 2025, the income tax returns were submitted within the legal period, but they were not reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of interim condensed financial statements. In the opinion of the management and the Bank's tax consultant, no liabilities in excess of the provision booked and the advance payments made by the Bank will arise at the date of the interim condensed financial statements.

D. Summary of reconciliation between accounting income and taxable Income:

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Accounting income	8,123,422	8,628,822
<u>Add:</u> Non-deductible tax expenses	3,332,289	2,023,280
<u>Less:</u> Non-taxable income	(3,934,972)	(5,864,256)
Adjusted taxable income	<u>7,520,739</u>	<u>4,787,846</u>

The statutory and effective income tax rates are as follows:

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Statutory tax rate	38%	38%
Effective tax rate	36.42%	21.20%

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(15) SUNDRY PROVISIONS

	Balance as at the beginning of the year	(Recovery) expense for the year	Paid during the year	Balance as at the end of the year
<u>30 June 2026 (Reviewed not audited)</u>	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits against the Bank	571,657	176,664	(194,321)	554,000
Provision for end-of-service indemnity	71,105	29,518	-	100,623
Others	117,570	(117,570)	-	-
	<u>760,332</u>	<u>88,612</u>	<u>(194,321)</u>	<u>654,623</u>
	Balance as at the beginning of the year	(Recovery) expense for the year	Paid during the year	Balance as at the end of the year
<u>31 December 2025 (Audited)</u>	JD	JD	JD	JD
Provision for lawsuits against the Bank	770,657	366,454	(565,454)	571,657
Provision for end-of-service indemnity	19,132	51,973	-	71,105
Others	117,570	-	-	117,570
	<u>907,359</u>	<u>418,427</u>	<u>(565,454)</u>	<u>760,332</u>

(16) OTHER LIABILITIES

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)
Refundable and various deposits	21,436,735	17,623,893
Acceptable checks	3,665,707	2,957,104
Accrued unpaid interests	3,316,556	2,665,802
Accrued unpaid expenses	1,212,367	2,401,798
Received amounts on the sale of seized properties	1,020,379	968,869
Shareholders' deposits	919,242	45,285
Expected credit losses on indirect facilities and un-utilized limits *	751,574	737,288
Income tax and social security deposits	462,371	466,690
Transactions in transit among branches	-	840,015
Safe deposits boxes	109,830	108,181
Board of Directors' remunerations	-	55,000
Others	2,251,287	1,277,414
	<u>35,146,048</u>	<u>30,147,339</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

* Set out below is the movement in provision for expected credit losses (ECL) for indirect facilities and un-utilized limits for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period/year	309,075	968	427,245	737,288	1,051,502
ECL on new facilities during the period/year	47,904	68	413	48,385	32,310
Recovered from ECL on settled facilities during the period/year	(15,087)	(218)	(993)	(16,298)	(44,634)
Transferred (from) to stage 1	187	(185)	(2)	-	-
Transferred (from) to stage 2	(273)	273	-	-	-
Transferred (from) to stage 3	(198)	(111)	309	-	-
Effect on provision due to reclassification among three stages	-	3,257	22,273	25,530	(280,709)
Changes due to adjustments	(60,731)	1,196	16,204	(43,331)	(21,181)
Balance as at the end of the period/year	<u>280,877</u>	<u>5,248</u>	<u>465,449</u>	<u>751,574</u>	<u>737,288</u>

- Set out below is the movement in indirect facilities and un-utilized limits for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)				31 December 2025 (Audited)
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at the beginning of the period/year	346,436,064	1,102,787	6,608,676	354,147,527	301,395,105
Granted facilities during the period/year	28,473,820	19,697	2,343	28,495,860	38,204,225
Settled facilities during the period/year	(16,116,373)	(146,652)	(14,467)	(16,277,492)	(16,919,024)
Transferred (from) to stage 1	188,340	(186,340)	(2,000)	-	-
Transferred (from) to stage 2	(412,682)	412,920	(238)	-	-
Transferred (from) to stage 3	(46,406)	(295,566)	341,972	-	-
Changes due to adjustments	12,658,576	(3,970)	(98,990)	12,555,616	31,467,221
Balance as at the end of period/year	<u>371,181,339</u>	<u>902,876</u>	<u>6,837,296</u>	<u>378,921,511</u>	<u>354,147,527</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(17) AUTHORIZED AND PAID IN CAPITAL

The Bank's authorized and paid in capital is JD 130,000,000 divided into 130,000,000 shares (JD 1/share) as at 30 June 2026 (as at 31 December 2025: JD 120,000,000).

- The bank's capital was increased gradually, and the last increase was during 2026, where the General Assembly in its extraordinary meeting held on 27 November 2025, resolved to approve the increase in the Bank's capital by 10,000,000 JD/shares, so that the authorized and paid in capital would become 130,000,000 JD/shares. This was done through issuing shares for public subscription to the bank's shareholders, and the capital increase procedures were completed on 24 June 2026.

(18) STATUTORY RESERVE

The Bank has not deducted the statutory reserve according to the Jordanian Companies Law given that these financial statements are interim and condensed. The statutory reserve is deducted at the end of the financial year.

(19) FAIR VALUE RESERVE, NET

Set out below is the movement in the fair value reserve during the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	1,497,309	2,992,742
Unrealized losses	(247,737)	(1,172,514)
Released due to the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(322,919)
Balance as at the end of the period/year	<u>1,249,572</u>	<u>1,497,309</u>

- Fair value reserve balance includes JD 311,112 as at 30 June 2026 and 31 December 2025 against implementation of International Financial Reporting Standard No. (9).

(20) RETAINED EARNINGS

Set out below is the movement in the retained earnings for the six months ended 30 June 2026 and the year ended 31 December 2025:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
Balance as at the beginning of the period/year	33,217,552	28,220,467
Profit for the year	-	14,055,814
Dividends distributed to shareholders	(8,400,000)	(7,200,000)
Transferred to statutory reserve	-	(2,181,648)
Capital increase fees	(43,907)	-
Realized gain from the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	322,919
Balance at the end of the period/year	<u>24,773,645</u>	<u>33,217,552</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(21) INTEREST INCOME

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Direct credit facilities		
Individuals (Retail):		
Overdraft accounts	111,844	36,876
Loans and promissory notes	7,610,811	8,649,838
Credit cards	319,678	420,133
Real estate loans	3,662,179	4,887,753
Companies		
Corporate:		
Overdraft accounts	2,412,029	2,513,837
Loans and promissory notes	16,977,027	14,755,906
Small and Medium Entities "SMEs":		
Overdraft accounts	732,782	738,634
Loans and promissory notes	2,627,096	1,659,768
Government and public sector	2,217,372	643,162
Balances at central bank of Jordan	557,011	1,681,647
Balances and deposits at banks and financial institutions	797,501	492,650
Financial assets at amortized cost	10,024,310	9,247,330
	<u>48,049,640</u>	<u>45,727,534</u>

(22) INTEREST EXPENSE

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Banks and financial institutions' deposits	502,443	406,823
Customers' deposits:		
Current and call accounts	320,340	247,245
Savings accounts	537,956	502,654
Time deposits, and at notice	16,380,196	17,148,047
Certificates of deposits	2,083,641	1,586,912
Cash margins	530,203	486,878
Deposit insurance corporation fees	589,434	490,695
Interest expense on lease liabilities	83,667	80,125
Borrowed funds	748,192	961,625
	<u>21,776,072</u>	<u>21,911,004</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(23) PROVISION FOR EXPECTED CREDIT LOSSES, NET

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Balances and deposits at banks and financial institutions	(762)	(442)
Direct credit facilities	7,160,492	3,215,922
Financial assets at amortized cost	261,636	24,929
Indirect credit facilities and un-utilized limits	14,286	(285,705)
Purchased time withdrawals and letter of credits	5,895	(7,572)
	<u>7,441,547</u>	<u>2,947,132</u>

(24) (LOSSES) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH INCOME STATEMENT

	Realized losses	Unrealized (losses)	Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
<u>30 June 2026 (Reviewed not audited)</u>				
Quoted shares in financial markets	-	(146,516)	-	(146,516)
<u>30 June 2025 (Reviewed not audited)</u>				
Quoted shares in financial markets	-	(66,184)	1,350	(64,834)

(25) OTHER INCOME

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Recovery of debts previously written-off *	1,838,980	768,324
Income from transfers	468,259	364,094
Income from account services	366,870	401,206
Recovery from Other Provisions	316,738	-
Income from checks	70,371	62,591
Visa Credit Cards - net Income	46,423	-
Rental income of safe boxes	33,576	30,417
Telecommunication and post income	18,109	19,952
Gain from sale of property and equipment	-	39,217
Returns on seized properties	15,326	28,360
Insurance income	10,864	8,206
Others	325,449	125,573
	<u>3,510,965</u>	<u>1,847,940</u>

* This item represents amounts recovered from written - off debts and interest in suspense taken during the previous years to off statement of financial position items but recovered during the six months ended 30 June 2026 and 30 June 2025.

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(26) OTHER EXPENSES

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Software and computers maintenance	1,187,488	975,541
Advertisement	730,000	610,000
Subscriptions	592,640	495,152
Donations	520,268	388,048
Legal and lawyer fees	434,291	472,571
Maintenance, repair, and vehicle expenses	382,334	371,295
Insurance expenses	377,402	408,167
Water, electricity, and telecommunication swifts	331,977	376,032
Board of Directors' transportation and attendance of meeting allowances	331,500	321,000
Fees, licenses, and taxes	321,997	294,434
Cleaning and security services	311,173	307,096
Stationery and publications	151,592	191,574
Professional and consultancy fees	133,988	151,360
Cash transportation fees	92,859	84,060
Rent	83,938	80,014
Hospitality	68,397	45,292
Loss from the sale of seized assets against debts	68,014	83,381
Collection incentives	6,336	6,282
Loss from sale of property and equipment	4,877	-
Credit cards expenses – net	-	222,460
Others	83,600	75,162
	<u>6,214,671</u>	<u>5,958,921</u>

(27) EARNINGS PER SHARE FOR THE BANK'S SHAREHOLDERS - BASIC AND DILUTED

	For the three months ended 30 June		For the six months ended 30 June	
	2026	2025	2026	2025
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Profit for the period (JD)	<u>3,228,210</u>	<u>4,684,322</u>	<u>5,282,300</u>	<u>5,234,808</u>
Weighted average number of shares (Share)	<u>120,333,333</u>	<u>120,000,000</u>	<u>120,164,384</u>	<u>120,000,000</u>
	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Earnings per share for the period's profit Basic and diluted	<u>0.026</u>	<u>0/039</u>	<u>0.043</u>	<u>0/044</u>

(28) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	For the six months ended 30 June	
	2026	2025
	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Cash and balances at Central Bank of Jordan maturing within three months	99,792,449	99,244,245
<u>Add:</u> Balances and deposits at banks and financial institutions maturing within three months	64,530,422	19,013,274
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within three months	(41,423,368)	(25,628,545)
	<u>122,899,503</u>	<u>92,628,974</u>

(29) CAPITAL MANAGEMENT

Through the management of its paid-in capital, the Bank seeks to achieve the below goals:

- * Compliance with the Central Bank capital related requirements.
- * Maintaining the Bank's ability to continue as a going concern.
- * Ensuring a strong capital base for supporting the Bank's expansion and development.

Capital adequacy is continuously monitored by the Bank's management and reported quarterly to the Central Bank of Jordan.

According to the Central Bank Instructions, the minimum requirement for capital adequacy is equal to 12%. Banks are classified into 5 categories, the best of which is having an average capital adequacy equal to or more than 14%.

The Bank manages the capital structure and makes the necessary adjustments with respect to changes in business conditions. The Bank has not made any adjustments to the objectives, policies and procedures related to the capital structure during the period.

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

Capital Adequacy

Capital adequacy ratio is calculated according to the Central Bank of Jordan instructions based on Basel Committee resolutions III as follows:

	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
<u>Primary capital items:</u>		
Authorized and paid-in capital	130,000,000	120,000,000
Retained earnings	24,773,645	33,217,552
<u>Other comprehensive income items:</u>		
Fair value reserve, net	1,249,572	1,497,309
Statutory reserve	24,658,478	24,658,478
Profit for the period	5,282,300	-
Total primary capital before regulatory amendments	185,963,995	179,373,339
<u>Less:</u>		
Intangible assets – net	(2,399,882)	(2,407,460)
Deferred tax assets -net	(7,704,061)	(7,519,050)
Dividends to be distributed	-	(8,400,000)
Deferred provisions with the approval of the central bank	(400,286)	(533,714)
Investing in the capital of banks and financial companies outside the scope of consolidation, in which the Bank owns less than 10%	(4,209,270)	(5,232,718)
Total regulatory amendments	(14,713,499)	(24,092,942)
Net primary capital	171,250,496	155,280,397
<u>Secondary capital items:</u>		
Provision required against credit facilities in stage 1	2,300,043	2,074,033
Total regulatory capital	173,550,539	157,354,430
<u>Assets weighted by risks-continuous operations</u>		
Credit risk	1,080,003,355	1,116,691,875
Market risk	17,595,745	31,135,774
Operational risk	111,047,214	111,047,214
Net assets weighted by risks	1,208,646,314	1,258,874,863
Regulatory capital adequacy ratio	14.36%	12.50%
Primary capital ratio	14.17%	12.33%
<u>Liquidity Coverage Ratio (LCR):</u>	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Total high quality liquid assets after adjustments	410,013,151	381,596,017
Net cash outflow	175,906,900	186,943,766
Liquidity coverage ratio (LCR)	%233.1	%204.1
Liquidity coverage ratio according to the average at end of each month	%218.4	%224.1

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

Net Stable Funding Ratio (NSFR):

Item	30 June 2026 (Reviewed not audited)		31 December 2025 (Audited)	
	Book value before weighting	Value after applying the available stable conversion factor	Book value before weighting	Value after applying the available stable conversion factor
	JD	JD	JD	JD
Total stable funding available (after available stable funding factor)	1,585,628,106	1,227,437,265	1,519,292,079	1,193,675,124
Total stable funding required (after the required stable funding factor)	1,575,244,122	825,990,494	1,518,345,076	819,553,459
Total stable funding required for off-statement of financial position items (after the required stable funding factor)	377,828,953	18,891,448	352,515,514	17,625,776
Total stable funding required	<u>1,953,073,075</u>	<u>844,881,942</u>	<u>1,870,860,590</u>	<u>837,179,235</u>
Net stable funding ratio		<u>145.28%</u>		<u>142.58%</u>

(30) BANK'S SEGMENT INFORMATION

The Bank is organized for managerial purposes through the following five major operating segments:

- Individual accounts: includes following up on individual customers deposits, and granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Small and medium enterprise "SMEs": includes following up on deposits and credit facilities within this sector, that are classified based on the volume of deposits and facilities in accordance with the Bank's existing policies and guidelines and in accordance with the instructions of the regulatory authorities.
- Corporate accounts: includes following up on deposits and credit facilities and banking services related to corporations that are classified based on the volume of deposits and facilities in accordance with the Bank's existing policies and guidelines and in accordance with the instructions of the regulatory authorities.
- Treasury: this segment includes providing trading services, treasury, managing the Bank's funds, and long-term investments at amortized cost and held to collect contractual cash flows.
- Others: this segment includes all non-listed accounts not included in the above sectors, for example shareholders' equity, property and equipment, general management, and support management.

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

Set out below is the information on the Bank's segments according to its' activities:

	Individuals	Corporate	Treasury	Others	Total	
	JD	JD	JD	JD	30 June 2026	30 June 2025
					JD	JD
					(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Gross income for the period	9,204,891	18,641,053	5,091,568	100,743	33,038,255	28,335,840
<u>Less: Expected credit losses</u>	<u>(2,580,844)</u>	<u>(4,599,829)</u>	<u>(260,874)</u>	<u>-</u>	<u>(7,441,547)</u>	<u>(2,947,132)</u>
Segment results	6,624,047	14,041,224	4,830,694	100,743	25,596,708	25,388,708
<u>Less: Distributed segment expenses</u>	<u>(9,728,168)</u>	<u>(4,864,085)</u>	<u>(1,621,362)</u>	<u>(1,259,671)</u>	<u>(17,473,286)</u>	<u>(16,759,886)</u>
Profit for the period before income tax	(3,104,121)	9,177,139	3,209,332	(1,158,928)	8,123,422	8,628,822
<u>Less: Income tax for the period</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,841,122)</u>	<u>(2,841,122)</u>	<u>(3,394,014)</u>
Profit for the period	<u>(3,104,121)</u>	<u>9,177,139</u>	<u>3,209,332</u>	<u>(4,000,050)</u>	<u>5,282,300</u>	<u>5,234,808</u>
Other Information						
Capital expenditures					847,828	1,526,846
Depreciation and amortization					2,067,962	2,047,836
					30 June 2026	31 December 2025
					JD	JD
					(Reviewed not audited)	(Audited)
Total assets	239,089,238	735,512,208	513,663,993	95,726,830	1,583,992,269	1,518,036,773
Total liabilities	784,330,666	543,696,620	53,175,527	16,825,461	1,398,028,274	1,338,663,434

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

1- Geographical distribution information

This segment represents the geographical distribution of the Bank's operation. The Bank operates mainly in Jordan.

Set out below is the distribution of the Bank's income, assets and capital expenditures by geographical segment:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June 2026	31 December 2025	30 June 2026	31 December 2025	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)
Bank's Assets	1,542,198,867	1,462,773,376	41,793,402	55,263,397	1,583,992,269	1,518,036,773

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	30 June 2026	30 June 2025	30 June 2026	30 June 2025	30 June 2026	30 June 2025
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)
Gross income	32,384,850	28,811,292	653,405	(475,452)	33,038,255	28,335,840
Capital expenditures	847,828	1,526,846	-	-	847,828	1,526,846

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(31) Risk Management:

1. Distribution of credit exposure by economic sectors:

A- Distribution of credit exposures by financial instruments as at 30 June 2026 (Reviewed not audited):

	Financial JD	Industrial JD	Trading JD	Construction JD	Real estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individual JD	Government and public sector JD	Others JD	Total JD
30 June 2026 (Reviewed not audited)											
Balances at Central bank of Jordan	75,649,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,649,688
Balances and deposits at banks and financial institutions	64,528,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,528,863
Direct credit facilities	54,865,719	171,991,396	189,502,220	34,759,914	106,067,733	7,763,127	2,446,404	157,993,556	61,457,404	111,817,628	898,665,101
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	3,660,213	-	3,660,213
Financial assets at amortized cost	5,944,039	-	-	-	-	-	-	-	343,529,513	-	349,473,552
Purchased withdrawals and letters of credit	4,475,489	339,581	-	-	-	-	-	-	-	-	4,815,070
Total items within statement of financial position	205,463,798	172,330,977	189,502,220	34,759,914	106,067,733	7,763,127	2,446,404	157,993,556	408,647,130	111,817,628	1,396,792,487
Letters of guarantee	4,861,322	3,938,787	14,055,148	-	17,213,494	317,490	6,217,426	19,609,174	-	88,864,958	155,077,799
Letters of credit	-	398,985	23,943,933	-	-	-	-	454,147	-	7,753,006	32,550,071
Un-utilized limits	3,942,646	43,019,885	46,813,742	-	16,253,005	61,820	1,159,788	32,392,603	1,974,584	44,923,994	190,542,067
Total	214,267,766	219,688,634	274,315,043	34,759,914	139,534,232	8,142,437	9,823,618	210,449,480	410,621,714	253,359,586	1,774,962,424
	Financial JD	Industrial JD	Trading JD	Construction JD	Real estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individual JD	Government and public sector JD	Others JD	Total JD
31 December 2025 (Audited)											
Balances at Central bank of Jordan	84,455,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,455,153
Balances and deposits at banks and financial institutions	52,170,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,170,413
Direct credit facilities	48,334,578	169,923,416	179,890,392	30,702,341	107,091,115	5,439,235	2,713,057	164,111,661	54,805,692	123,699,310	886,710,797
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	3,686,799	-	3,686,799
Financial assets at amortized cost	6,205,675	-	-	-	-	-	-	-	305,139,495	-	311,345,170
Purchased withdrawals and letters of credit	4,652,516	248,349	-	-	-	-	-	-	-	-	4,900,865
Total items within statement of financial position	195,818,335	170,171,765	179,890,392	30,702,341	107,091,115	5,439,235	2,713,057	164,111,661	363,631,986	123,699,310	1,343,269,197
Letters of guarantee	14,395,657	3,716,566	11,801,279	-	17,423,807	315,243	6,221,428	20,007,972	-	82,791,060	156,673,012
Letters of credit	1,628,734	612,456	24,506,856	-	-	-	-	1,026,107	-	13,424,906	41,199,059
Un-utilized limits	11,025,793	25,573,206	22,243,227	-	17,598,372	95,128	974,778	31,959,589	6,945,826	39,122,249	155,538,168
Total	222,868,519	200,073,993	238,441,754	30,702,341	142,113,294	5,849,606	9,909,263	217,105,329	370,577,812	259,037,525	1,696,679,436

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

B- Distribution of credit exposures according to IFRS (9) stages:

	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
30 June 2026 (Reviewed not audited)				
Financial	212,628,532	125,172	1,514,062	214,267,766
Industrial	200,239,101	19,403,258	46,275	219,688,634
Trading	230,338,543	43,233,557	742,943	274,315,043
Construction	19,023,981	11,429,559	4,306,374	34,759,914
Real estate	126,448,813	6,397,906	6,687,513	139,534,232
Agricultural	7,934,875	150,191	57,371	8,142,437
Shares	8,988,048	19,410	816,160	9,823,618
Individuals	191,348,324	14,122,319	4,978,837	210,449,480
Government and public sector	410,621,714	-	-	410,621,714
Others	246,228,978	3,897,928	3,232,680	253,359,586
Total	1,653,800,909	98,779,300	22,382,215	1,774,962,424

	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD
31 December 2025 (Audited)				
Financial	218,785,175	-	4,083,344	222,868,519
Industrial	172,797,999	21,514,570	5,761,424	200,073,993
Trading	194,786,237	42,720,742	934,775	238,441,754
Construction	18,099,376	9,503,822	3,099,143	30,702,341
Real estate	127,609,314	8,493,041	6,010,939	142,113,294
Agricultural	5,566,857	217,979	64,770	5,849,606
Shares	9,008,444	19,993	880,826	9,909,263
Individuals	196,977,834	14,464,369	5,663,126	217,105,329
Government and public sector	370,577,812	-	-	370,577,812
Others	254,999,005	1,093,644	2,944,876	259,037,525
Total	1,569,208,053	98,028,160	29,443,223	1,696,679,436

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

2- Reclassified Credit Exposures:

The following disclosures are prepared in two stages (first: the gross credit exposures and second for the balance of expected credit losses).

A- Total reclassified credit exposures:

	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total exposure value	Reclassified exposures	Total exposure value	Reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
30 June 2026 (Reviewed not audited)						
Balances at central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	102,309,630	21,750,666	91,421,979	11,873,237	33,623,903	3.43
Financial assets at amortized cost	-	-	1,558,298	-	-	-
Purchased withdrawals and letters of credit	-	-	-	-	-	-
Total exposures for items within statement of financial position	102,309,630	21,750,666	92,980,277	11,873,237	33,623,903	-
Indirect facilities and un-utilized limits	902,876	412,920	6,837,296	341,972	754,892	0.20
Total	103,212,506	22,163,586	99,817,573	12,215,209	34,378,795	

	Stage 2		Stage 3		Total reclassified exposures	Percentage of reclassified exposures
	Total exposure value	Reclassified exposures	Total exposure value	Reclassified exposures		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
31 December 2025 (Audited)						
Balances at central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	100,661,566	13,783,253	88,876,031	25,486,917	39,270,170	4.09
Financial assets at amortized cost	-	-	1,484,526	-	-	-
Purchased withdrawals and letters of credit	-	-	-	-	-	-
Total exposures for items within statement of financial position	100,661,566	13,783,253	90,360,557	25,486,917	39,270,170	-
Indirect facilities and un-utilized limits	1,102,787	289,652	6,606,676	1,879,219	2,168,871	0.61
Total	101,764,353	14,072,905	96,967,233	27,366,136	41,439,041	

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

B- Expected credit losses on reclassified exposures:

	Reclassified exposures			Expected credit losses on reclassified exposures			
	Total reclassified exposures from stage 2	Total reclassified exposures from stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2	Stage 3	Total	Percentage of reclassified expected credit losses
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	%
30 June 2026 (Reviewed not audited)							
Balances at central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	21,750,666	11,873,237	33,623,903	106,415	438,076	544,491	0.92
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-
Purchased withdrawals and letter of credit	-	-	-	-	-	-	-
Total exposures for items within statement of financial position	21,750,666	11,873,237	33,623,903	106,415	438,076	544,491	-
Indirect facilities and un-utilized limits	412,920	341,972	754,892	273	309	582	0.08
Total	22,163,586	12,215,209	34,378,795	106,688	437,385	545,073	

	Reclassified exposures			Expected credit losses on reclassified exposures			
	Total reclassified exposures from stage 2	Total reclassified exposures from stage 3	Total reclassified exposures	Stage 2	Stage 3	Total	Percentage of reclassified expected credit losses
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	%
31 December 2025 (Audited)							
Balances at central bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities	13,783,253	25,486,917	39,270,170	206,080	658,644	864,724	1.67
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-
Purchased withdrawals and letter of credit	-	-	-	-	-	-	-
Total exposures for items within statement of financial position	13,783,253	25,486,917	39,270,170	206,080	658,644	864,724	-
Indirect facilities and un-utilized limits	289,652	1,879,219	2,168,871	462	5,961	6,423	0.85
Total	14,072,905	27,366,136	41,439,041	206,542	664,605	871,147	

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

- 3- Distribution of credit exposures according to geographic sectors:
A. The table shows geographical distribution of credit exposures:

	Inside Jordan	Middle East	Europe	Asia	Africa	America	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 June 2026 (Reviewed not audited)								
Balances at central bank of Jordan	75,649,688	-	-	-	-	-	-	75,649,688
Balances and deposits at banks and financial institutions	36,195,502	9,920,683	16,330,033	444,639	33,353	1,363,021	241,632	64,528,863
Direct credit facilities	898,665,101	-	-	-	-	-	-	898,665,101
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,660,213	-	-	-	-	-	-	3,660,213
Financial assets at amortized cost	344,198,620	5,274,932	-	-	-	-	-	349,473,552
Purchased withdrawals and letters of credit	367,118	4,447,952	-	-	-	-	-	4,815,070
Total items within statement of financial position	1,358,736,242	19,643,567	16,330,033	444,639	33,353	1,363,021	241,632	1,396,792,487
Letters of guarantee	155,077,799	-	-	-	-	-	-	155,077,799
Letters of credit	4,232,889	1,328,857	1,307,457	19,869,579	-	-	5,811,289	32,550,071
Un-utilized limits	190,542,067	-	-	-	-	-	-	190,542,067
Total	1,708,588,997	20,972,424	17,637,490	20,314,218	33,353	1,363,021	6,052,921	1,774,962,424
	Inside Jordan	Middle East	Europe	Asia	Africa	America	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2025 (Audited)								
Balances at central bank of Jordan	84,455,153	-	-	-	-	-	-	84,455,153
Balances and deposits at banks and financial institutions	20,806,926	785,097	21,897,609	1,479,611	33,401	6,836,366	331,403	52,170,413
Direct credit facilities	886,710,797	-	-	-	-	-	-	886,710,797
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,686,799	-	-	-	-	-	-	3,686,799
Financial assets at amortized cost	306,063,392	5,281,778	-	-	-	-	-	311,345,170
Purchased withdrawals and letters of credit	447,009	4,453,856	-	-	-	-	-	4,900,865
Total items within statement of financial position	1,302,170,076	10,520,731	21,897,609	1,479,611	33,401	6,836,366	331,403	1,343,269,197
Letters of guarantee	156,673,012	-	-	-	-	-	-	156,673,012
Letters of credit	9,918,120	2,590,832	6,243,825	18,276,610	-	4,169,672	-	41,199,059
Un-utilized limits	155,538,168	-	-	-	-	-	-	155,538,168
Total	1,624,299,376	13,111,563	28,141,434	19,756,221	33,401	11,006,038	331,403	1,696,679,436

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

B. Distribution of credit exposures according to IFRS 9 stages:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
30 June 2026 (Reviewed not audited)	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,587,427,482	98,779,300	22,382,215	1,708,588,997
Middle East	20,972,424	-	-	20,972,424
Europe	17,637,490	-	-	17,637,490
Asia	20,314,218	-	-	20,314,218
Africa	33,353	-	-	33,353
America	1,363,021	-	-	1,363,021
Other	6,052,921	-	-	6,052,921
Total	<u>1,653,800,909</u>	<u>98,779,300</u>	<u>22,382,215</u>	<u>1,774,962,424</u>

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
31 December 2025 (Audited)	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	1,496,827,993	98,028,160	29,443,223	1,624,299,376
Middle East	13,111,563	-	-	13,111,563
Europe	28,141,434	-	-	28,141,434
Asia	19,756,221	-	-	19,756,221
Africa	33,401	-	-	33,401
America	11,006,038	-	-	11,006,038
Other	331,403	-	-	331,403
Total	<u>1,569,208,053</u>	<u>98,028,160</u>	<u>29,443,223</u>	<u>1,696,679,436</u>

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(32) RELATED PARTIES TRANSACTIONS AND BALANCES

The Bank entered transactions with the members of the Board of Directors, and related parties and companies represented by the members of the Board of Directors and executive management within the normal Banking practice and according to the normal interest rates and trading commissions. All the credit facilities granted to related parties are considered as performing facilities. The provision for expected credit losses on those facilities was calculated in accordance with IFRS (9) requirements as adopted by Central Bank of Jordan.

- Financial statements include balances and transactions with related parties as follows:

	BOD members	Companies represented by the BOD members	Executive management	Others	Total	
	JD	JD	JD	JD	30 June 2026	31 December 2025
					JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)
<u>Statements of financial position items</u>						
Deposits at the Bank	3,125,753	1,651,587	786,325	172,551	5,736,216	2,505,822
Direct credit facilities	3,207,868	26,571,826	1,685,171	5,847,522	37,312,387	35,531,618
Cash margins	-	61,867	-	-	61,867	30,591
Expected Credit Loss – Stage 1	21,590	117,435	3,205	870	143,100	110,596

Off-statement of financial position items:

Letters of guarantee	135,000	1,470,666	-	1,701,600	3,307,266	2,812,730
----------------------	---------	-----------	---	-----------	-----------	-----------

For the six months ended
30 June

2026	2025
JD	JD
(Reviewed not audited)	(Audited)

Profit or Loss items:

Interest and commission income *	329	1,028,863	48,157	225,884	1,303,233	974,272
Interest and commission expense **	25,186	-	4,184	69	29,439	33,043

* Credit interest rate range from 2.8% to 18%.

** Debit interest rate range from 0% to 5%.

Salaries and bonuses of executive management

The salaries and bonuses of the Bank's executive management amounted to JD 2,398,807 during the six months ended 30 June 2026 (JD 1,786,801 during the six months ended 30 June 2025).

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(33) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES (OFF-STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)

	30 June 2026 JD (Reviewed not audited)	31 December 2025 JD (Audited)
Letters of credit	22,118,363	20,164,192
Enhanced incoming letters of credit	1,008,454	1,631,974
Acceptances	9,432,849	19,421,634
Letter of guarantees:		
Payment	36,657,638	34,544,073
Performance	41,243,077	42,569,019
Others	77,720,426	80,092,593
Un-utilized direct credit facilities limits	127,994,449	98,762,784
Total	316,175,256	297,186,269

(34) LAWSUITS AGAINST THE BANK

Lawsuits raised against the Bank amounted to JD 2,021,639 as at 30 June 2026 (JD 1,931,899 as at 31 December 2025). In the opinion of the Bank's management and the legal advisor, no further liabilities exceeding the provision of JD 554,000 is required as at 30 June 2026 (JD 571,657 as at 31 December 2025).

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

(35) FAIR VALUE MEASUREMENT

A. Fair value of Banks' financial assets that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets are measured at fair value at the end of each reporting period, and the following table gives information about how the fair value of these financial assets are determined (valuation techniques & key inputs):

Financial Assets	Fair value		Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs
	30 June 2026	31 December 2025		
	JD (Reviewed not audited)	JD (Audited)		
<u>Financial assets at fair value through Profit or Loss:</u>				
Quoted shares in financial markets	<u>1,102,355</u>	<u>1,248,874</u>	Level 1	Quoted prices in financial markets
<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income:</u>				
Quoted shares in financial markets	18,070,583	18,242,463	Level 1&2	Quoted prices in financial markets Through equity method and latest available financial information
Unquoted shares in financial markets	29,915,777	22,174,285	Level 3	Quoted prices in financial markets
Treasury bonds quoted in financial markets	<u>3,660,213</u>	<u>3,686,799</u>	Level 1	
	<u>51,646,573</u>	<u>44,103,547</u>		

JORDAN COMMERCIAL BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (REVIEWED NOT AUDITED)

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

	30 June 2026 (Reviewed not audited)		31 December 2025 (Audited)		
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	Fair value hierarchy
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not measured at fair value					
Balances at central bank of Jordan	75,649,688	75,651,295	84,455,153	84,471,411	Level 2
Balances and deposits at banks and financial institutions-net	64,528,863	64,567,814	52,170,413	52,206,712	Level 2
Direct credit facilities-net	898,665,101	910,991,720	886,710,797	899,462,041	Level 2&3
Financial assets at amortized cost-net	349,473,552	354,903,541	311,345,170	315,370,003	Level 2
Total financial assets not measured at fair value	<u>1,388,317,204</u>	<u>1,406,114,370</u>	<u>1,334,681,533</u>	<u>1,351,510,167</u>	
Financial liabilities not measured at fair value					
Banks and financial institutions' deposits	41,423,368	41,450,514	22,022,664	22,029,697	Level 2
Customers' deposits	1,123,565,598	1,126,373,779	1,120,874,259	1,123,018,855	Level 2&3
Cash margins	57,611,754	57,859,509	49,808,485	50,062,506	Level 2&3
Borrowed funds	130,628,246	130,861,725	103,572,237	103,832,394	Level 2
Total financial liabilities not measured at fair value	<u>1,353,228,966</u>	<u>1,356,545,527</u>	<u>1,296,277,645</u>	<u>1,298,943,452</u>	

(36) IMPACT OF MIDDLE EAST CONFLICT

Since the end of February 2026, the Middle East region has experienced accelerated geopolitical developments that have led to a state of instability in the regional environment. This has had varying impacts on economic conditions in several countries in the region, including the Hashemite Kingdom of Jordan. As a result of these events, certain economic and commercial activities have been affected, leading to an increased level of uncertainty associated with future economic outlooks.

The Bank continues to closely monitor these developments through its approved risk management framework, including the activation of business continuity measures and the assessment of potential risks and their impact on financial performance or the credit classification of customers.

Considering the prevailing uncertainty and disruptions, the Bank has updated the inputs and assumptions used in the calculation of Expected Credit Losses (ECL) as at 30 June 2026. These expected credit losses were estimated based on the latest available forward-looking economic forecasts, considering the dynamic nature of events. Accordingly, the Bank reviewed the impact of volatility in macroeconomic indicators and incorporated such effects into the potential scenarios used in the calculation of ECL.

The impact of expected future volatility in forward-looking macroeconomic factors as at 30 June 2026 was reflected accordingly. In addition, the Risk Management Department updated the relative probability weightings of the Bank's approved scenarios in line with prevailing economic and geopolitical conditions, as illustrated in the table below:

	<u>30 June 2026</u>	<u>30 June 2025</u>	<u>31 December 2025</u>
	(Reviewed not audited)	(Reviewed not audited)	(Audited)
Optimistic Scenario	20%	20%	50%
Base Scenario	30%	30%	40%
Conservative Scenario	50%	50%	10%

Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)

The bank gave special attention to the impact resulting from these disturbances on qualitative and quantitative factors when assessing a significant increase in credit risk, in accordance with the instructions and guidelines issued by the Central Bank of Jordan regarding the assessment of impairment indicators for exposures in the sectors most vulnerable to impact, particularly the sectors of tourism, aviation, and energy.

In this context, the criteria used in the credit rating of clients were updated to reflect the risks of economic sectors and country risk based on the periodic updates issued by S&P Credit Rating Agency.