

الرقم : 1601 / 106 / 2022

التاريخ : 19 / 12 / 2022

تعميم Circular

رقم () 1444

الموافق : 25 / جمادى الاولى / 1444

Honorable Members of the ASE

Good Greetings,,,

Kindly note that the ASE will list the second Issue of bonds of the JORDAN AHLI BANK Company, issued on 13/11/2022, which amounted to 200 bonds, with a nominal value of JD 100,000 per bond, a total value of JD 20million and a variable annual interest rate, as of Wednesday 21/12/2022, according to the following information:

السادة/ أعضاء بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

أرجو إعلامكم بأنه سيتم إدراج الإصدار الثاني من أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني المصدرة بتاريخ 2022/11/13، والبالغ عددها 200 سنداً، بقيمة اسمية 100,000 دينار للسند الواحد، وبقيمة إجمالية 20 مليون دينار، وسعر فائدة سنوي متغير، وذلك اعتباراً من صباح يوم الأربعاء الموافق 2022/12/21 وحسب البيانات التالية:-

Symbol Index	تاريخ الاستحقاق Maturity Date	الرمز العالمي ISIN Code	الرمز الرقمي Code	الرمز الحرفي Symbol	الاسم المختصر Short Name	الاسم الكامل Long Name
1110566	2029/11/13	JO1103341029	150379	AL02	أسناد قرض البنك الأهلي (2) AHLI BONDS 02	الإصدار الثاني من أسناد قرض البنك الأهلي الأردني JORDAN AHLI BANK BONDS 02

Attached is the information related to the above mentioned bonds.

أرفق طياً المعلومات الخاصة بالأسناد المشار إليها أعلاه.

Best Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

مازن نجيب الوثايفي / المدير التنفيذي

Mazen Najib Wathaifi/ Chief Executive Officer

CC: - Jordan Securities Commission
- Securities Depository Center
- Operations Department

* نسخة: - هيئة الأوراق المالية
- مركز إيداع الأوراق المالية
- دائرة العمليات.

تقرير مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني

أ- نبذة مختصرة عن تأسيس الشركة وغاياتها الرئيسية، وعلاقتها بالشركات الاخرى سواء كانت أم أو تابعة أو شقيقة أو حليفة:

• تأسس البنك الأهلي الأردني عام 1955 تحت رقم تسجيل (6) بتاريخ الأول من تموز 1955 وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة 1927 وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان.

• غايات الشركة كما في عقد التأسيس هي القيام سواء لحسابها أو لحساب الغير في المملكة الأردنية الهاشمية أو في الخارج:

أ- بجميع أعمال البنوك من خصم وتسليف وفتح حسابات واعتمادات وتخزين وتوريد وتصدير وكامبيو وعمولة.

ب- قبول أمانات وودائع وبيع الأسناد والأوراق المالية وشراؤها.

ج- عقد قروض لأجل أو فتح حسابات جارية للزراع وأصحاب الأراضي وأرباب الصناعات على اختلاف أنواعها والشركات التي تؤسس بقصد ترقية الزراعة والصناعة وما يتفرع عنهما وشراء المحركات والآلات والأدوات وجميع الأشياء الزراعية والصناعية والحبوب والحيوانات، واستثمارها والاتجار بها أو بيعها للزراع أو لأرباب الصناعات نقداً أو بالتقسيط أو رهنها أو استرهانها.

د- القيام بأعمال التأمين وإنشاء الشركات المالية أو الزراعية أو الصناعية أو التجارية أو المساهمة بها وعلى وجه العموم القيام بجميع الأعمال المالية والزراعية والتجارية على اختلاف مقاصدها وكيفياتها بما في ذلك امتلاك العقارات.

هـ- التأجير التمويلي.

• الشركات التابعة:

أ- شركة الأهلي للتأجير التمويلي: شركة مساهمة خاصة محدودة برأسمال مقداره (17,500,000) دينار أردني مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك الأهلي الأردني.

ب- الشركة الأهلية للتمويل الأصغر: شركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال مقداره (6,000,000) دينار أردني مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك الأهلي الأردني.

ج- شركة الأهلي للوساطة المالية: شركة مساهمة خاصة محدودة برأسمال مقداره (3,000,000) دينار أردني مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك الأهلي الأردني.

د- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية: شركة مساهمة خاصة محدودة برأسمال مقداره (1,500,000) دينار أردني مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك الأهلي الأردني.

ب- وصف للأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة وتلك التي ترغب الشركة بإدراجها:

- الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة:
 - أسهم عادية عددها (200,655,000) سهم مدرجة في بورصة عمان.
 - أسناد قرض عددها (250) سند وبقيمة اسمية (100,000) دينار أردني للسند الواحد وبقيمة إجمالية (25,000,000) دينار أردني تم إصدارها في عام 2017 وتم إطفائها في عام 2022.
- الأوراق المالية التي ترغب الشركة بإدراجها:
 - أسناد قرض عددها (200) سند وبقيمة اسمية (100,000) دينار أردني للسند الواحد وبقيمة إجمالية (20,000,000) دينار أردني تم إصدارها في عام 2022 .

نوع الأسناد المعروضة	:	أسناد قرض اسمية غير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة (7) سنوات وسوف تسجل في هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وتخضع للتشريعات النافذة المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية. سيتم إدراج الأسناد لدى بورصة عمان.
عدد الأسناد المعروضة	:	(250) سند
عدد الأسناد المكتتب بها وترغب الشركة بإدراجها	:	(200) سند
فئات الأسناد المعروضة	:	سيتم إصدار الأسناد بفتة واحدة، القيمة الاسمية لكل سند (100,000) دينار أردني، والحد الأدنى للاكتتاب (500,000) دينار أردني للشخصيات الاعتبارية و (300,000) دينار أردني للأفراد وسيتم تسجيلها بأسماء المالكين في سجل مالكي الأسناد لدى الحافظ الأمين ووكيل الدفع والتسجيل.
القيمة الاسمية والإجمالية للأسناد المعروضة	:	(25,000,000) دينار أردني
القيمة الاسمية والإجمالية للأسناد المكتتب بها وترغب الشركة بإدراجها	:	(20,000,000) دينار أردني
تاريخ الإصدار	:	2022/11/13
تاريخ الاستحقاق	:	2029/11/13
سعر الفائدة التأشيري	:	سعر فائدة متغير (7.5% لفترة الفائدة الأولى) (يتم إعادة احتسابه كل ستة أشهر خلال عمر الأسناد بحيث تكون الفائدة في بداية كل فترة تساوي سعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليه هامش 1.75%)
تاريخ دفع الفائدة	:	تدفع نصف سنوياً بتاريخ 5/13 و 11/13 من كل سنة من سنوات عمر السند
سعر السند الاسمي والبيعي	:	(100,000) دينار أردني
طبيعة الإصدار / الطرح	:	تم طرح الأسناد بطريقة الاكتتاب الخاص (العرض غير العام) وبحيث لا يزيد عدد المكتتبين عن (30) شخصا طبيعياً أو شخصية اعتبارية

ج- تقييم مجلس الإدارة مدعماً بالأرقام لأداء الشركة والمرحلة التي وصلتها والإنجازات التي حققتها، ومقارنتها مع الخطة الموضوعية:

ساهمت السياسة الائتمانية التي ينتهجها البنك والتي تركز على جودة الإئتمان وسلامة إدارة الموجودات والمطلوبات وإستقرار الإيرادات وبناء المخصصات وإعتماد أسس الحوكمة الرشيدة والشفافية في تعزيز نتائج البنك والتي تمثلت بما يلي:

- ارتفاع صافي الأرباح بعد الضريبة للربع الثالث 2022 مقارنة مع الفترة المماثلة بنسبة 30% لتبلغ 13.8 مليون دينار.
- تم تعزيز المركز المالي للبنك حيث ارتفع مجموع الموجودات للربع الثالث 2022 بما نسبته 2.6% عن نهاية العام 2021 لتتجاوز الـ 3 مليار دينار. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 2.7% عن نهاية العام 2021 لتصل الى 2.1 مليار دينار مما يعكس ثقة العملاء بالبنك الأهلي . كما تم ترسيخ القاعدة الرأسمالية حيث بلغ مجموع حقوق المساهمين 327 مليون دينار للربع الثالث 2022 .
- وفيما يخص أهم المؤشرات المالية للبنك فقد بلغت نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية 4.4% في حين بلغ العائد على متوسط إجمالي الموجودات 0.5% أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 15.15% متخطية النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي وذلك للربع الثالث 2022.
- إنخفاض نسبة الديون غير العاملة بالصافي لتبلغ 5.53% في نهاية الربع الثالث 2022 ، وقد بلغت نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة 69.6% لذات الفترة.
- في حين حافظ البنك على إتباع سياسة توزيع أرباح مستقرة وثابتة تجاه مساهميه حيث بلغت نسبة التوزيع للعام 2021 بواقع 7% .

د- الأحداث الهامة التي مرت بها الشركة أو أثرت عليها من تاريخ تأسيسها وحتى تاريخ تقديم طلب الإدراج:

- تم دمج البنك مع بنك الأعمال اعتباراً من 1996/12/1.
- تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني اعتباراً من 2005/7/1.

السنة	الأحداث الهامة
1975	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 1500000 بتاريخ 1975/10/15
1978	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 2500000 بتاريخ 1978/04/19
1978	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 3292375 بتاريخ 1978/09/12
1982	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 7500000 بتاريخ 1982/05/12
1983	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 9127235 بتاريخ 1983/04/18
1994	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 16000000 بتاريخ 1994/04/26
1997	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 42000000 بتاريخ 1997/01/25
2002	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 60000000 بتاريخ 2002/07/16
2005	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 85000000 بتاريخ 2005/04/25
2006	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 110000000 بتاريخ 2006/05/11
2011	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 135000000 بتاريخ 2011/04/03