



هيئة الأوراق المالية

البنك الأهلي الأردني
٢٠٢٤-١٩٩٩

الرقم : 24 / 02797 / 1/2
التاريخ : 2024 / 10 / 10

السادة/ البنك الأهلي الأردني المحترمين

الموضوع: تسجيل أسناد قرض

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى طلبكم الوارد للهيئة عبر نظام الافصاح الالكتروني (XBRL) بتاريخ 2024/9/22، بخصوص طلب الموافقة على تسجيل أسناد قرض دائمة بالدولار الأمريكي غير قابلة للتحويل إلى أسهم بعدد (12,000) سند وبقيمة اسمية (10,000) عشرة آلاف دولار أمريكي للسند الواحد وبقيمة اجمالية (120,000,000) مائة وعشرون مليون دولار أمريكي وذلك عن طريق العرض العام الموجه للجمهور وإدراج هذه الأسناد في بورصة عمان.

أرجو إعلامكم بقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم (2024/343) المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ 2024/10/09، المتضمن الموافقة على تسجيل أسناد قرض دائمة لشركتكم بعدد (12,000) سند وبقيمة اسمية (10,000) دولار أمريكي للسند الواحد وبقيمة اجمالية (120,000,000) مائة وعشرون مليون دولار أمريكي، وفق شروط الإصدار الخاصة بهذه الأسناد والمرفقة بطلبكم المشار إليه أعلاه، وذلك عن طريق العرض العام الموجه للجمهور وإدراج هذه الأسناد لدى بورصة عمان شريطة ما يلي:

1. استكمال اجراءات اصدار هذه الأسناد لدى هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية خلال مدة أقصاها (14) يوم عمل من تاريخ إغلاق الاكتتاب بهذه الأسناد.
2. الافصاح الفوري عن الموافقات المتعلقة بإصدار هذه الأسناد (قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2024/4/30 وقرار تعديل قيمة الأسناد وكتاب البنك المركزي المؤرخ في 2024/6/4، وموافقة هيئة الأوراق المالية) وملخص شروط الإصدار، والتقرير الذي يبين أثر هذا الإصدار على حملة الأسهم بما في ذلك المخاطر المتعلقة به).
3. تسديد الرسوم المقررة حسب الأصول.



وعليه يرجى استكمال الإجراءات التالية:

1. نشر صيغة إعلان طرح الأسناد للاكتتاب العام للجمهور في صحيفتين يوميتين محليتين مرتين على الأقل.
2. تسديد رسوم التسجيل البالغة (3,000) ثلاثة آلاف دينار فقط.
3. تسديد رسوم نشرة الإصدار والبالغة (100) دينار فقط.
4. تزويد الهيئة بالوثائق التالية خلال مدة (14) يوم عمل من تاريخ إغلاق الاكتتاب:
 - عدد الاسناد المكتتب بها وقيمتها.
 - صورة عن اعلانات العرض العام للأسناد عدد (4) مع بيان تاريخ النشر.
 - إيصال دفع رسوم التسجيل ورسوم نشرة الإصدار.
5. مراجعة مركز إيداع الأوراق المالية لاستكمال اجراءات الاصدار خلال مدة (10) أيام عمل من تاريخ اغلاق الاكتتاب.
6. مراجعة بورصة عمان لاستكمال الاجراءات خلال مدة أقصاها (5) أيام عمل من تاريخ استكمال اجراءات الاصدار لدى مركز ايداع الاوراق المالية.
7. إعلام الهيئة وبورصة عمان ومركز إيداع الأوراق المالية عند اطفاء اية اسناد.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

رئيس هيئة الاوراق المالية

د. عادل بينو

نسخة: بورصة عمان

مركز إيداع الأوراق المالية

مديرية الشؤون المالية والمشتريات

مديرية الإفصاح

وحدة الرقابة الداخلية

مكتب أمانة سر المجلس

مدير الإصدار (المتحدة للاستثمارات المالية)

ملاحظة: (رقم الدفع الالكتروني هو رقم الكتاب الصادر من اليسار الى اليمين بعد ازالة الفواصل والرموز)

Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.

قرارات اجتماع مجلس الإدارة الثاني للعام 2024

2024/04/30

عقد مجلس ادارة شركة البنك الاهلي الاردني المساهمة العامة المحدودة الجلسة الثانية من اجتماعه الثاني للعام 2024 وذلك في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الثلاثاء الموافق 2024/04/30 واعلن قانونية الجلسة لوجود النصاب القانوني بحضور الأعضاء بصورة مدمجة بواسطة الحضور الوجاهي والاتصال المرئي.

وبعد المناقشة وعطفا على قرار مجلس الإدارة الأول للعام 2024 رقم م/2/24 بخصوص الموافقة والمصادقة على التعاقد مع شركة ALPEN CAPITAL والأتعاب الاستشارية مقابلها كشركة متخصصة لغايات استقطاب مستثمرين محتملين للاستثمار بنحو 100 مليون دولار أمريكي في سندات دائمة يصدرها البنك وذلك بهدف تعزيز رأس المال ، فقد تقرر ووفق العرض التقديمي الموافقة على تعديل القرار وفق التالي:

- إصدار أسناد دائمة غير قابلة للتحويل إلى أسهم ومصنفة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي (AT1) (Additional Tier 1) للبنك حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعايير بازل III الصادرة عن البنك المركزي الأردني تحت الرقم (67/2016) وذلك بالدينار الأردني والدولار الأمريكي من خلال إصدارين بقيمة (50) مليون دينار أردني و (50) مليون دولار أمريكي على التوالي ووفقاً للشروط المرفقة ضمن العرض التقديمي (مرفق) مع تفويض السيد رئيس مجلس الإدارة مجتمعاً مع السيد الرئيس التنفيذي / المدير العام بتعديل القيمة الاسمية للإصدارين كما يرويه مناسباً حسب ظروف السوق شريطة أن لا تتجاوز القيمة الاسمية الإجمالية للإصدارين مبلغ (85,500,000) خمسة وثمانون مليوناً وخمسمائة ألف دينار أردني أو ما يعادلها بالدولار الأمريكي، وكذلك تفويضهما بتعديل سعر الفائدة زيادة أو تخفيضاً حسب تطور أسعار الفائدة في السوق، وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة مجتمعاً مع السيد الرئيس التنفيذي / المدير العام لاتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بعملية الإصدار، بما في ذلك الحصول على الموافقات المتعلقة بالإصدار من الجهات الحكومية والرقابية بما في ذلك البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وبورصة عمان، والتوقيع على جميع الاتفاقيات والتعهدات والإقرارات والوثائق المتعلقة بالإصدارين والالتزام لإتمام الإصدارين و/ أو الاكتتاب المتعلق بهما ويشمل ذلك، على سبيل الذكر، التفاوض وتعيين وإبرام عقود واتفاقيات الاستشارات المالية وإدارة الإصدار ووكيل الدفع ودفع أي رسوم تستحق لأي جهة من هذه الجهات الحكومية والرقابية والمستشارين الماليين وإقرارها

DocuSigned by:
رئيس مجلس الإدارة
D6A8263BDE70490...
سعد نبيل العشر

DocuSigned by:
نائب رئيس مجلس الإدارة
63BDE39DC9D141B...
محمد موسى داود

DocuSigned by:
عضو
نديم يوسف العشر

DocuSigned by:
Rafiq Al-Anasheer
B73624275256434...
رفيق صالح العشر

DocuSigned by:
عضو
1F431EFAD495A26...
آلان فؤاد ونا
(ممثل شركة بيبيلوس/ لبنان)

DocuSigned by:
عضو
0090568545F5445...
مؤنس عمر عبد العال
(ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي)

DocuSigned by:
عضو
0090568545F5445...
معالي محمد محمد شويكة
(ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة) (ممثل شركة المستثمر الأردني)

DocuSigned by:
عضو
0090568545F5445...
عماد يوسف العشر
(ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة) (ممثل شركة المستثمر الأردني)

DocuSigned by:
عضو
A6A90BAECF814FC...
يزن مندر حدادين

DocuSigned by:
عضو
6FF9533539264FF...
خليل صفوان الساكت

DocuSigned by:
عضو
43EE1A27E1A3479...
كريم توفيق فعوار

Signed by:
Tarek Hamarri
085D2735491841...
معالي الدكتور طارق محمد حموري

DocuSigned by:
عضو
باسم بن محمود ملحس
088130AE01D742A...

ويصادق رئيس الجلسة وأمين السر على صحة انعقاد الجلسة بوجود النصاب القانوني وعلى صحة وقائع الاجتماع ووفق أحكام المادة 92 من قانون البنوك والمادة 7 /أ من تعليمات الحوكمة المؤسسية رقم (2023/2)

أهلي

DocuSigned by:
أمين السر
F87B94B4DF244C9...

DocuSigned by:
رئيس الجلسة
D6A8263BDE70490...

الشروط المقترحة للإصدارين

البيان	الدينار الأردني	الدولار الأمريكي
نوع الأسناد	أسناد دائمة غير قابلة للتحويل إلى أسهم	أسناد دائمة غير قابلة للتحويل إلى أسهم
القيمة الإجمالية للأسناد	(50,000,000) خمسون مليون دينار أردني	(50,000,000) خمسون مليون دولار أمريكي
نوع العرض	العرض العام الموجه للجمهور	العرض العام الموجه للجمهور
سعر الفائدة	سعر فائدة ثابت مقداره (8.5%) للسنوات الخمس الاولى، وبعدها سعر فائدة متغير كل (3) أشهر يتم احتسابه على أساس سعر آخر إصدار لسندات الخزينة الأردنية لأجل (5) سنوات مضافا إليه هامش مقداره (1.95%)	سعر فائدة ثابت مقداره (8.5%) للسنوات الخمس الاولى، وبعدها سعر فائدة متغير كل (3) أشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل (5) سنوات (USGG5YR) مضافا إليه هامش مقداره (3.5%)
الإطفاء	يحق للبنك الأهلي الأردني إطفاء جزء أو جميع هذه الأسناد بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على ذلك	يحق للبنك الأهلي الأردني إطفاء جزء أو جميع هذه الأسناد بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها شريطة الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على ذلك

التاريخ: 2024/05/20

إشارة إلى قرار مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني في اجتماعه الثاني للعام 2024 المنعقد بتاريخ 2024/4/30. والذي تقرر فيه إصدار أسناد دائمة غير قابلة للتحويل إلى أسهم ومصنفة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي للبنك وذلك بالدينار الأردني والدولار الأمريكي من خلال إصدارين بقيمة (50) مليون دينار أردني و (50) مليون دولار أمريكي على التوالي.

واستناداً للتفويض الممنوح لرئيس مجلس الإدارة مجتمعاً مع الرئيس التنفيذي/ المدير العام بتعديل القيمة الإسمية للإصدارين كما يروونه مناسباً حسب ظروف السوق شريطة أن لا تتجاوز القيمة الإسمية الإجمالية للإصدارين مبلغ (85,500,000) خمسة وثمانون مليون وخمسمائة ألف دينار أردني أو ما يعادلها بالدولار الأمريكي.

فقد تقرر تعديل قيمة الأسناد المشار إليها أعلاه لتصبح إصداراً واحداً بالدولار الأمريكي بقيمة (120,000,000) مائة وعشرون مليون دولار أمريكي وبعدهد أسناد (12,000) سند وبقيمة اسمية (10,000) عشرة آلاف دولار أمريكي للسند الواحد من خلال العرض العام للجمهور، وبسعر فائدة ثابت مقداره 8.50% للسنوات الخمسة الأولى وبعدها سعر فائدة متغير كل 3 أشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل 5 سنوات مضافاً إليه هامش مقدار 3.5% للفترة ما بعد الخمس سنوات الأولى.

DocuSigned by:
[Signature]
D6A82638DE70490...

رئيس مجلس الإدارة

[Signature]
الدكتور أحمد الحسين
الرئيس التنفيذي / المدير العام





الرقم : ٨٢٧٦/١/١٠
التاريخ : ٢٧ / ١١ / ١٤٤٥ هـ
الموافق : ٤ / ٦ / ٢٠٢٤ م

سعادة رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المحترم
الإدارة العامة/ عمان

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى كتابكم رقم (أر/٢٤/١٦٣) تاريخ ٢٠٢٤/٥/١٣ بخصوص نيّة البنك إصدار أسناد قرض دائمة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي للبنك (AT١) المحددة بموجب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III رقم (٢٠١٦/٦٧) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٣١، من خلال إصدارين بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وبقيمة اسمية لا تتجاوز (٨٥,٥) مليون دينار أردني أو ما يعادلها بالدولار الأمريكي، نعلمكم بالموافقة على طلبكم ومؤكدين على ما يلي:

١. الالتزام بما جاء في تعميمنا رقم (٧٧٣/١/١٠) تاريخ ٢٠٢٢/١/١٣ بأن لا يزيد مجموع الحد الأعلى الممكن استغلاله ضمن أي من الشريحتين أو كليهما معاً [رأس المال الإضافي (AT١) والشريحة الثانية (T٢)] عن (٦%) من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وعدم الاعتراف بالجزء الذي يزيد عن تلك النسبة ضمن رأس المال التنظيمي -ان وجد- وعلى كافة المستويات بدايةً واستمراراً [حيث تبين وجود تجاوز للحد الأعلى البالغ (٦%) على مستوى فروع الأردن وفق ما أفرزته البيانات المزودة للبنك المركزي من قبل المعنيين لديكم بالخصوص].

٢. مراعاة ان يكون اصدار اسناد القرض اعلاه والتوسع في حجم أعمال البنك مدروس بعناية وبما يكفل تحقيق التوازن بين العائد والمخاطر والكلف المترتبة على البنك وذلك في ظل استمرار ارتفاع نسبة اجمالي المصاريف الى اجمالي الدخل وحسب ما تم الكتابة به للبنك سابقاً وآخرها بموجب كتابنا رقم (٤٤٧٤/١/١٠) تاريخ ٢٠٢٤/٣/١٢.



٣. ضرورة تزويدنا بنسخة عن نشرة الإصدار لأسناد القرض المنوي إصدارها، مرفقاً برأي مفصل من جهة فنية مستقلة بالإضافة إلى رأي المستشارين القانونيين للبنك والمستشارين القانونيين للجهة المكلفة بإدارة هذا الإصدار والذي يؤكد تلبية هذه الأسناد ونشرة الإصدار [للدinar والدولار] بشكل واضح وصريح لكافة معايير التأهيل لإدراج القرض المساند ضمن الشريحة الأولى الإضافية (AT1) بدايةً واستمراراً وحسب متطلبات تعليماتنا أعلاه.
٤. الحصول على كافة الموافقات اللازمة من الجهات المعنية داخل المملكة وخارجها إن لزم- وتزويدنا بها حال الحصول عليها بالإضافة الى تزويدنا بنسخة نهائية من نشرة إصدار اسناد القرض الدائمة، وذلك بعد تلبية كافة المتطلبات أعلاه.
٥. الاستمرار بالمحافظة على نسبة كفاية رأس المال التنظيمي بما يزيد عن الحد الأدنى المقرر بموجب التعليمات النافذة وعلى كافة المستويات بدايةً واستمراراً.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،


المحافظ
د. عادل الشركس

عمان في: 2024/09/25

إشارتنا: أر/303/24

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: تقرير بيان أثر الأسناد الدائمة لشركة البنك الأهلي الأردني على حملة الأسهم والمخاطر المتعلقة به

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، يرجى إعلامكم بأن هناك مخاطر مختلفة قد يؤثر تحققها أو تحقق أي منها على قدرة البنك بالوفاء بالتزاماته بموجب الأسناد المنوي إصدارها، ويمكن تلخيص تلك المخاطر كما يلي:

1.1 الاعتبارات الاستثمارية والمخاطر المرتبطة بالأسناد:

على المستثمرين في هذا الإصدار مراعاة المعلومات الواردة في نشرة الإصدار في ضوء ظروفهم المالية وأهدافهم الاستثمارية، والأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط الاستثمارية الواردة فيها، وتفهم جميع أنواع المخاطر التي قد تنجم عن الاستثمار بهذه الأسناد. وعلى الرغم من أن نشرة الإصدار تحتوي على معلومات وبيانات مالية متوقعة، والتي يعتبرها المصدر كافية لإجراء تقييم علمي ومدروس، إلا أنها قد لا تغطي بالضرورة كافة المخاطر التي قد يتعرض لها مالكي الأسناد.

وفيما يلي بعض الاعتبارات الاستثمارية، والمخاطر المرتبطة بهذه الأسناد، التي يتوجب أخذها بعين الاعتبار، وذلك على سبيل المثال وليس الحصر:

1.1.1 الاعتبارات السياسية والاقتصادية:

يتأثر المصدر بالعوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية، والعوامل الأخرى المرتبطة بالملكة، والقوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها فيها. كما أن الاقتصاد الأردني يتأثر إلى حد كبير بالتطورات السياسية والاقتصادية التي تشهدها الدول المجاورة، ودول منطقة الشرق الأوسط بشكل عام. وعليه، ونظرا لارتباط الاقتصاد الأردني الوثيق بالظروف والمعطيات السائدة في أسواق المنطقة والعالم، وعلى الرغم من الأهداف الإيجابية التي تسعى المملكة من خلالها إلى استدامة التنمية الاقتصادية والاجتماعية والسياسية، لا توجد هنالك تأكيدات بأن الأوضاع الاقتصادية والسياسية في المملكة ستبقى على حالها في المدى المنظور. كذلك، لا توجد هنالك تأكيدات بأن الأوضاع السياسية والاقتصادية في منطقة الشرق الأوسط بشكل عام ستشهد انفراجا في المدى المنظور، أو أن استمرار أوضاع المنطقة على حالها لن يعود ليؤثر سلبا على أوضاع الاقتصاد الأردني بشكل عام، وعلى نتائج أعمال المصدر بشكل خاص.



1.1.2 المخاطر الائتمانية

إن التدفقات النقدية المتوقعة للمصدر خلال عمر الأُسناد توفر ملاءة مالية مناسبة لإيفاء المصدر بالتزاماته تجاه مالي الأُسناد. وعلى الرغم من تعهد المصدر بالالتزام بالشروط والقيود الواردة في نشرة الإصدار، وعلى الرغم من أن مديونية المصدر والتزاماته تعد منخفضة نسبياً، حتى في ظل الدين الناتج عن الأُسناد المنوي إصدارها، إلا أنه ليس هناك ما يضمن عدم قيام أطراف أخرى بفرض التزامات ومطالبات قد تؤثر على حسابات المصدر، الأمر الذي من شأنه التأثير على سيولة المصدر وقدرته على الإيفاء بالتزاماته تجاه مالي الأُسناد.

1.1.3 خطة العمل المستقبلية

إن خطة العمل المستقبلية للمصدر التي تتضمنها نشرة الإصدار يمكن أن تتأثر بعدة عوامل أو ظروف يصعب التنبؤ باتجاهاتها، بما في ذلك عوامل أو ظروف تقع خارج نطاق سيطرة المصدر. وفي حين أن المصدر يعتقد بأن الفرضيات التي بنيت عليها خطة العمل واقعية، فإن هذه الخطة قد تتأثر بالتغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية وغيرها من العوامل المحلية والإقليمية والعالمية.

1.1.4 مخاطر السيولة

بالرغم من أن الأُسناد المطروحة سيتم عرضها على المستثمرين من خلال العرض العام للجمهور، وسيتم إدراجها للتداول في بورصة عمان، ومع مراعاة التشريعات النافذة، إلا أن تداولها لن يكون بنفس سيولة الأوراق المالية الأخرى (مثل الأسهم). بالتالي، فإن سيولة هذه الأُسناد وقابليتها للتداول ستكون محدودة ضمن نطاق تداول ضيق، الأمر الذي يجعل شراؤها مناسباً فقط للمستثمرين القادرين على تحمل كافة مخاطر السيولة، والمخاطر المالية، والمخاطر الأخرى المرتبطة بها.

1.1.5 مخاطر انخفاض أسعار صرف الدينار الأردني

على الرغم من أن مصادر دخل المصدر لا تقتصر على مدخولات بالدينار الأردني، الأمر الذي من شأنه تخفيف مخاطر تقلبات/تذبذبات أسعار الصرف بشكل عام، إلا أنه ليس هناك ما يضمن استمرارية مصادر دخل المصدر بالدولار الأمريكي و/أو موائمة حجمها لالتزامات المصدر بالدولار الأمريكي. على الرغم من أن سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي قد تم تثبيته من قبل البنك المركزي الأردني بسعر وسطي مقداره 0.709 دينار أردني لكل دولار منذ شهر تشرين الأول من عام 1995. إلا أنه ليس هناك ما يضمن عدم قيام البنك المركزي بإصدار تعليمات جديدة بخصوص سعر الصرف. بالتالي، لا توجد هناك تأكيدات بأن سياسة سعر الصرف في الأردن لن تطرأ عليها تغيرات في المستقبل، أو أن السلطات النقدية ستتمكن من الحفاظ على ثبات سعر الصرف الحالي مقابل الدولار إلى ما لا نهاية، الأمر الذي من شأنه أن يعرض المصدر إلى مخاطر انخفاض أسعار صرف الدينار الأردني والذي قد ينعكس سلباً أو إيجاباً على أرباح المصدر، و/أو على مركزه المالي.



1.1.6 مخاطر تقلبات أسعار الفائدة

إن السندات الدائمة شأن بقية أنواع السندات تتعرض لمخاطر تغيير قيمة الاستثمار بسبب تغير أسعار الفائدة أو الفرق بين سعري الفائدة في شكل منحى العائد أو في أي علاقة أخرى بسعر الفائدة. القاعدة العامة للسندات أن ارتفاع سعر الفائدة يؤدي إلى انخفاض سعر السندات والعكس صحيح.

1.1.7 المخاطر الخاصة بطبيعة الأسناد الدائمة المعروضة

1. دائمة وتسدد بناء على طلب المصدر فقط بعد مضي 5 سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها، وشريطة الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني على ذلك.
2. غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر أو أي طرف ذو علاقة به، أو تحتوي على أي ترتيبات يمكن أن تعزز من أولويتها اقتصاديا أو قانونيا مقابل دائني البنك الآخرين.
3. لا تتضمن قيود تمنع البنك من الاقتراض أو تقديم ضمانات لالتزامات تعاقدية أخرى.
4. تشترط دفع الفوائد على الأسناد فقط من خلال البنود القابلة للتوزيع فقط، مما يعني أنه قد لا يتم دفع الفائدة في حال عدم توفر مبالغ كافية في البنود القابلة للتوزيع في تاريخ دفع الفائدة، كما قد لا يتم دفع الفائدة إذا ما قرر المصدر وفق تقديره أو بناء على طلب البنك المركزي الأردني عدم دفع الفائدة.
5. تتضمن خاصية امتصاص الخسائر بحيث يمكن للبنك عند تحقيقه خسائر مالية وبعد قيام البنك المركزي الأردني بإعلامه خطيا بأن هذه الخسائر أثرت وسوف تؤثر على قيمة الأسناد، يحق للبنك تخفيض قيمة الأسناد كليا أو جزئيا لغايات تغطية الخسائر.

أما بخصوص أثر إصدار الأسناد الدائمة على حملة أسهم البنك، فلا أثر مالي للأسناد على مساهمي البنك مع العلم بأن حقوق حملة الأسناد أعلى من حيث المرتبة في تحصيل حقوقهم في حال تصفية البنك من حقوق حملة الأسهم. كما تجدر الإشارة بأنه في حال عدم تمكن البنك من دفع الفائدة على الأسناد الدائمة أو قرر إلغاء دفعها في أي وقت فإنه لا يجوز للبنك توزيع أي أرباح على المساهمين.

شاكرين لكم حسن تعاونكم،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

DocuSigned by:
[Signature]
6A8263BDE70490...
رئيس مجلس الإدارة

[Signature]
الدكتور أحمد الحسين
الرئيس التنفيذي / المدير العام



ملخص لأهم أحكام الأسناد المعروضة

نوع الأسناد المعروضة	أسناد دائمة بالدولار الأمريكي غير قابلة للتحويل إلى أسهم، ومصنفة من ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي (Additional Tier 1 Capital) للمصدر حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقا لمعيار بازل III الصادرة عن البنك المركزي الأردني تحت الرقم (2016/67).
إدارة الإصدار	سيتم تسويق وإدارة هذا الإصدار على أساس "بذل عناية" (Best Efforts Basis).
التسجيل	سيتم تسجيل الأسناد الدائمة لدى هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وفقا للتشريعات النافذة المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية.
القيمة الاسمية والإجمالية للإصدار	مائة وعشرون مليون (120,000,000) دولار أمريكي.
سعر الإصدار	عشرة آلاف (10,000) دولار أمريكي ويمثل القيمة الاسمية للسند الواحد.
الحد الأدنى للاكتتاب الواحد	عشرون ألف (20,000) دولار أمريكي ويمثل القيمة الاسمية لسنتين (2).
تاريخ استحقاق الأسناد	ليس للأسناد تاريخ استحقاق محدد حيث أنها أسناد دائمة غير قابلة للاطفاء إلا بخيار المصدر بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ الإصدار و/أو وفقا لشروط الاطفاء المحددة في شروط وأحكام الأسناد الواردة في هذه النشرة، وفي جميع الأحوال بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
تصنيف الإصدار	أن هذا الإصدار يصنف ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي (Additional Tier I Capital) للمصدر حسب تعليمات بازل III الصادرة عن البنك المركزي الأردني تحت الرقم (2016/67).
مرتبة الأسناد	تعتبر التزامات المصدر الناتجة عن هذه الأسناد التزامات غير مضمونة وغير مكفولة ومساندة (subordinated) وذات حق رجوع محدود على المصدر، وتصنف في جميع الأوقات على أنها: (أ) بنفس المرتبة فيما بينها؛ (ب) مساندة وأدنى مرتبة من مرتبة التزامات المصدر ذات الأولوية (كما هي معرفة في شروط وأحكام الأسناد) بما في ذلك حقوق المودعين؛ (ج) بنفس مرتبة التزامات المصدر ذات المرتبة الماثلة (كما هي معرفة في شروط وأحكام الأسناد)؛ و(د) أعلى مرتبة من التزامات المصدر ذات المرتبة الأدنى (كما هي معرفة في شروط وأحكام الأسناد)
سعر الفائدة	مع مراعاة المادة (3.7) من شروط وأحكام الأسناد والمتعلقة بإلغاء دفع الفائدة، يستحق على الأسناد الدائمة سعر فائدة ثابت مقداره 8.50% للخمس (5) سنوات الأولى، ومن ثم سعر فائدة متغير كل ثلاثة أشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل 5 سنوات (USGG5YR) مضافا إليه هامش مقداره 3.50% لفترة ما بعد الخمس سنوات الأولى. وفي حال أن تعذر، لأي فترة فائدة، تحديد سعر الفائدة على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل 5 سنوات لعدم توفره أو لأي سبب آخر، فيكون سعر الفائدة المتغير لفترة الفائدة التي تعذر لغاياتها التحديد مساويا لسعر الفائدة المطبق على فترة الفائدة السابقة لها مباشرة.

ملخص لأهم أحكام الأسناد المعروضة

تاريخ دفع الفائدة	تدفع الفائدة بشكل ربع سنوي بتاريخ / و / و / من كل سنة (على أساس أن السنة 360 يوم فعلي) وبحيث يكون تاريخ أول دفعة فائدة في / / 2024. وفي حال حدوث أي من حالات عدم دفع الفائدة كما هي معرفة في شروط وأحكام الأسناد فإنه سيكون من حق المصدر إلغاء الفائدة عن فترة الفائدة التي تحققت خلالها حالة من حالات عدم دفع الفائدة، ولن يكون المصدر عندها ملزماً بدفع أي مبلغ لاحق يتعلق بأي مبلغ فائدة تم إلغاؤه، ولا يحق للمالك الأسناد في هذه الحالة المطالبة بذلك المبلغ حتى ولو تم دفع الفائدة المستحقة على الأسناد عن فترات الفائدة اللاحقة.
تاريخ الإصدار	2024 / /
حق الإسترداد (الإطفاء)	تكون الأسناد قابلة للإطفاء (كلياً أو جزئياً) بخيار المصدر فقط بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ الإصدار وفقاً للشروط الواردة في المادة (3.9) من شروط وأحكام الأسناد. كما يجوز للمصدر إطفاء الأسناد (كلياً أو جزئياً) لأسباب تتعلق بتغيير كيفية احتساب رأس المال التنظيمي للمصدر وفقاً للشروط الواردة في المادة (3.9) من شروط وأحكام الأسناد.
إلغاء الأسناد أو تخفيض قيمتها لعدم القدرة على الاستمرار	في حال تحقق حالة عدم القدرة على الاستمرار (كما هي معرفة في شروط وأحكام الأسناد)، فإنه يمكن تخفيض قيمة الأسناد كلياً أو جزئياً وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني حسب الشروط الواردة في المادة (3.10) من شروط وأحكام الأسناد. وفي هذه الحالة، فإن حقوق مالكي الأسناد بأي مبالغ تستحق لهم بموجب الأسناد ستخضع جزئياً، وبشكل دائم وقطعي وغير قابل للرجوع عنه، بقيمة التخفيض التي يحددها البنك المركزي الأردني وكل حسب نسبته من مجموع قيمة الأسناد، أو حسب مقتضى الحال، سيتم إلغاء الأسناد وإلغاء حقوق مالكي الأسناد بأي مبالغ تستحق لهم بموجبها بالكامل إلغاء دائماً وقطعياً وغير قابل للرجوع عنه وذلك في حال كانت قيمة التخفيض التي يحددها البنك المركزي الأردني تعادل كامل قيمة الأسناد القائمة في حينه.
حالات الإخلال	مع مراعاة شروط وأحكام الأسناد، في حال حدوث حالة من حالات الإخلال (كما هي معرفة في شروط وأحكام الأسناد) فإنه سيكون للمالك الأسناد الحق بالمطالبة بتسديد أصل قيمة الأسناد مع ما هو مستحق عليها من فوائد غير مدفوعة وفقاً للشروط والقيود الواردة في شروط وأحكام الأسناد.
طبيعة الطرح الإصدار/	سيتم طرح الأسناد للاكتتاب عن طريق العرض العام للجمهور.
الإدراج	سيتم إدراج الأسناد في بورصة عمان.
تداول الأسناد ونقل ملكيتها	مع مراعاة التشريعات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية، يمكن تداول الأسناد ما بين المستثمرين ونقل ملكيتها من خلال بورصة عمان وسجلات مركز إيداع الأوراق المالية حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
الضرائب	تخضع جميع الدفعات والمبالغ والفوائد المتعلقة بالأسناد للتشريعات الضريبية المعمول بها داخل المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، بما في ذلك ودون حصر، لأي اقتطاع أو خصم على حساب أي ضرائب أو رسوم أو مستحقات حكومية أو مساهمات وطنية من أي نوع كان يتم فرضها من قبل أي جهة حكومية في أي وقت سواء داخل المملكة الأردنية

ملخص لأهم أحكام الأسناد المعروضة

الهاشمية أو خارجها مقررة بموجب تلك التشريعات الضريبية. ولن يكون المصدر ملزماً بدفع أي مبالغ إضافية للمالك الأسناد كتعويض عن تلك الاقتطاعات و/أو الخصومات.	
تخضع الأسناد المصدرة بموجبها لأحكام التشريعات النافذة في المملكة الأردنية الهاشمية وتفسر أحكامها بموجبها. وتكون محاكم مدينة عمان - قصر العدل وحدها المختصة في النظر في أي نزاع يمكن أن ينشأ عن هذه الأسناد أو يتعلق بها.	القانون والاختصاص القضائي