

الرقم : 1378 / 106 / 2024

التاريخ : 12 / 12 / 2024

الموافق : 11 / جمادى الاخر / 1446

**تعميم Circular**

رقم (163) No

Honorable Members of the ASE

Good Greetings,,,

Kindly note that the ASE will list the First Issue of perpetual bonds of JORDAN AHLI BANK Company in dollar, issued on 06/11/2024, which amounted to 12,000 bonds, with a nominal value of USD 10,000 per bond\*, a total value of USD 120 million, as of Monday 16/12/2024, according to the following information:

السادة/أعضاء بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

أرجو إعلامكم بأنه سيتم إدراج الإصدار الأول من أسناد قرض دائمة لشركة البنك الأهلي الأردني بالدولار الأمريكي المصدرة بتاريخ 06/11/2024، والبالغ عددها 12,000 سنداً، بقيمة اسمية 10,000 دولار أمريكي للسند الواحد\*، وبقيمة إجمالية 120 مليون دولار أمريكي، وذلك اعتباراً من صباح يوم الاثنين الموافق 2024/12/16 وحسب البيانات التالية:-

Symbol Index	الرمز العالمي ISIN Code	الرمز الرقمي Code	الرمز الحرفي Symbol	الاسم المختصر Short Name	الاسم الكامل Long Name
1110647	JO1103341045	160215	D010	أسناد قرض البنك الأهلي الأردني بالدولار الأمريكي (1) AHLI BONDS D01	الإصدار الأول من أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني بالدولار الأمريكي JORDAN AHLI BANK BONDS D01

Attached is the information related to the above mentioned bonds.

Best Regards,

أرفق طياً المعلومات الخاصة بالأسناد المشار إليها أعلاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

مازن نجيب الوثايفي/ المدير التنفيذي

Mazen Najib Wathaifi/ Chief Executive Officer

\* The interest rate is 8.5% for the first (5) years, then a variable interest rates every 3 months

CC: - Jordan Securities Commission  
- Securities Depository Center

نسخة: - هيئة الأوراق المالية.  
- مركز إيداع الأوراق المالية.

## 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، وهو أول بنك أردني نشأ، وسادس شركة مساهمة عامة في الأردن حيث يحمل البنك الأهلي الأردني رقم التسجيل (6)، وبرأس مال مقداره (1,000,000) دينار أردني، وتم رفع رأس المال عدة مرات ليصل حالياً إلى (200,655,000) دينار/سهم.

في العام 1957 قام البنك الأهلي بإفتتاح أول فرع له في فلسطين بمدينة نابلس ونظراً للظروف السياسية التي شهدتها المنطقة في عام 1967، فقد تم إغلاق الفرع حتى العام 1995، ليعاد افتتاح فرع نابلس بحلة جديدة ومكتب الشلالة في الخليل، بالإضافة إلى افتتاح فرع رام الله في العام 1996.

في العام 1961 قام البنك بإفتتاح فرعه الأول في الحمرة (بيروت)، ومن بعدها قام البنك بدمج الفرع مع بنك لبنان والكويت ليتم تغير اسمه إلى (البنك الأهلي الدولي)، وفي العام 2014 قام البنك الأهلي الأردني ببيع حصته من البنك الأهلي الدولي.

يقدم البنك الأهلي الأردني جميع الخدمات المالية والمصرفية والائتمانية الشاملة بالإضافة إلى الخدمات الخاصة في سوق رأس المال المحلي وجميع القطاعات الاقتصادية من خلال شبكة فروع الممتدة داخل المملكة وخارجها، حيث بلغت الحصة السوقية للبنك الأهلي الأردني بين البنوك المرخصة في المملكة كما في نهاية العام 2023 ما نسبته 4.51% من حيث الموجودات، وما نسبته 4.44% من حيث التسهيلات الائتمانية الممنوحة، كما بلغت الحصة السوقية ما نسبته 4.59% من حيث الودائع.

تقع الإدارة الرئيسية للبنك في عمان (الشميساني)، ولديه تسعة وأربعون فرعاً داخل المملكة و (10) فروع ومكتب واحد في فلسطين بالإضافة إلى فرع واحد في قبرص، حيث بلغ عدد موظفي البنك (1131) موظف في الأردن، و (223) موظف في فلسطين و (14) موظف في قبرص كما في 31 كانون الأول 2023.

يلتزم البنك بالحفاظ على مستوى أداء بيئي ومسؤولية مجتمعية متميزة والالتزام بمعايير الحوكمة المؤسسية، وتعزيز الاستثمار المستدام طويل الأجل وتطوير الإفصاح والالتزام بقضايا التنمية المستدامة البيئية والمجتمعية والحوكمة كما يتبنى البنك ممارسات الأعمال التي تعالج قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة ضمن إطار الازدهار المشترك مع أصحاب المصلحة (العملاء، المساهمين، الموردين والشركاء، المجتمع والبيئة، الموظفين، الجهات الرقابية)، لا سيما من خلال أنشطته التمويلية.

تعتبر استراتيجية الاستدامة جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك ورؤيته وقيمه ومحاوره الأساسية والتي تلي طموحات وتطلعات كافة أصحاب المصلحة. تم تحديث نهج البنك للاستدامة ومسؤوليته تجاه حماية البيئة والمسؤولية المجتمعية والحوكمة وفقاً لأفضل المعايير والممارسات العالمية والدولية وبهدف تحقيق أهداف التنمية المستدامة.



أطلق البنك الأهلي الأردني خلال عام 2024 أول إصدار محلي لسند استدامة Sustainability Bond في الأردن بقيمة إجمالية قدرها (50,000,000) خمسون مليون دولار أمريكي، بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC؛ إحدى أعضاء مجموعة البنك الدولي. ويمثل هذا الإصدار علامة فارقة في مسيرة البنك نحو التمويل المستدام والمسؤول للمشاريع التي تولد آثارًا بيئية واجتماعية إيجابية. ومن الجدير بالذكر أنّ حصيلة الإصدار ستُوجّه نحو مشاريع خضراء واجتماعية حيوية، بما يشمل دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة الخضراء، إلى جانب الشركات الصغيرة والمتوسطة التي تملكها أو تقودها النساء.

كما يعتبر مقر البنك الرئيسي الجديد في عمان شهادة على التزام البنك الثابت بالاستدامة وهو ما يعكس سعيه الطموح لتحقيق الأهداف البيئية المرجوة، وقد بدأت رؤية تحقيق الريادة وفق شهادة التصميم البيئي والطاقة (LEED) خلال مرحلة التصميم.

#### \* الشركات التابعة:

أ- شركة الأهلي للتأجير التمويلي: تأسست شركة الأهلي للتأجير التمويلي، وهي شركة مساهمة خاصة في عام 2009. رأسمالها الحالي (17.5) مليون دينار أردني وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني. من أهم غاياتها تقديم خدمات التأجير التمويلي والحلول التمويلية غير التقليدية لكافة القطاعات.

ب- شركة الأهلي للتمويل الأصغر: تأسست في العام 1999 برأسمال (6) مليون دينار أردني وهي شركة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني. وتعد أول شركة ربحية خاصة تعمل في مجال التمويل الأصغر في القطاع الخاص. حصلت على ترخيص البنك المركزي في العام 2018، كما كانت أول شركة تمويل أصغر تمثل لنظام شركات التمويل رقم (107) في عام 2023. لدى الشركة (28) فرعا في المملكة بالإضافة إلى الإدارة العامة و(294) موظفا كما في نهاية العام 2023.

ج- شركة الأهلي للوساطة المالية: تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية، وهي شركة مساهمة خاصة في عام 2006. رأسمالها الحالي (3) مليون دينار أردني وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني. تتمثل غايات الشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية في بورصة عمان.

د- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية: تأسست شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية (أهلي فنتك)، وهي شركة مساهمة خاصة في عام 2017. رأسمالها الحالي (1.5) مليون دينار أردني وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني. تعمل في مجال إنشاء حلول التكنولوجيا المالية والمشاركة في إنشائها وبيعها والاستثمار فيها.



**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 وبقية اسمية (100,000) دينار أردني للسند الواحد وبقية إجمالية (25,000,000) دينار أردني تم إصدارها في عام 2017 وتم إطفائها في عام 2022.
- أسناد قرض عددها (200) سند وبقية اسمية (100,000) دينار أردني للسند الواحد وبقية إجمالية (20,000,000) دينار أردني تم إصدارها في عام 2022.
- أسناد قرض مستدامة عددها (1) سند وبقية اسمية (50,000,000) دولار أمريكي للسند الواحد وبقية إجمالية (50,000,000) دولار أمريكي تم إصدارها في عام 2024.

**• الأوراق المالية التي ترغب الشركة بإدراجها:**

- ينوي المصدر القيام بتنفيذ توسعات استراتيجية خلال الأعوام القادمة، على الصعيد المحلي والإقليمي. يُشار إلى أن هذه الاستثمارات والتوسعات من المتوقع أن تعزز من ربحية المصدر بشكل جوهري وتوفر مصادر دخل متنوعة جغرافياً لعملياته التشغيلية. ومن المقرر أن يتم تمويل هذه السياسة التوسعية من مصادر المصدر الخاصة، والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال ضمن مستويات ملائمة. بلغت نسبة كفاية رأس المال للمصدر 15.11% في نهاية عام 2023، وبواقع 15.23% في نهاية النصف الأول من عام 2024. سيستخدم المصدر عائدات الإصدار لدعم قاعدة رأس المال التنظيمي، وذلك من خلال تصنيفه ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي (Additional Tier 1 Capital)، وفقاً لتعليمات رأس المال التنظيمي ومعياري بازل III الصادر عن البنك المركزي الأردني تحت الرقم (2016/67).
- يبين الجدول التالي ملخص لأهم أحكام أسناد القرض المنوي إدراجها كما هي مبينة في نشرة الإصدار:

أنسناد 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 وفقاً لمعيار بازل III الصادرة عن البنك المركزي الأردني تحت الرقم (2016/67).	نوع الأنسناد المعروضة
تم تسجيل الأنسناد لدى هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية وفقاً للتشريعات النافذة المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية.	التسجيل
(12,000) سند.	عدد الأنسناد المعروضة
تم إصدار الأنسناد بفتة واحدة، القيمة الإسمية لكل سند منها عشرة آلاف (10,000) دولار أمريكي.	فئات الأنسناد المعروضة
مائة وعشرون مليون (120,000,000) دولار أمريكي.	القيمة الإسمية والإجمالية للأنسناد المعروضة
عشرون ألف (20,000) دولار أمريكي، يمثل القيمة الإسمية لسنتين (2).	الحد الأدنى للإكتتاب



2024/11/06	تاريخ الإصدار
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 وفقاً لشروط الاطفاء المحددة في شروط وأحكام الأسناد الواردة في نشرة الإصدار، وفي جميع الأحوال بعد الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.	تاريخ الإستحقاق
سعر فائدة ثابت مقداره 8.50% للسنوات الخمس الأولى، وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة أشهر يتم احتسابه على أساس العائد على سندات الخزينة الصادرة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل 5 سنوات (USGG5YR) مضافاً إليه هامش مقداره 3.50% للفترة ما بعد الخمس سنوات الأولى.	سعر الفائدة
تدفع ربع سنويا بتاريخ 02/06 و 05/06 و 08/06 و 11/06 من كل سنة وبحيث يكون تاريخ أول دفعة فائدة في 2025/02/06.	تاريخ دفع الفائدة
عشرة آلاف (10,000) دولار أمريكي.	سعر السند الإسمي
تم طرح الأسناد للإكتتاب بطريقة العرض العام للجمهور.	طبيعة الإصدار/ الطرح
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.	تداول الأسناد ونقل ملكيتها

### 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 2024 مقارنة مع الفترة المماثلة بنسبة 0.6% لتبلغ (12.7) مليون دينار.
- تم تعزيز المركز المالي للبنك حيث ارتفع مجموع الموجودات للربع الثالث 2024 بما نسبته 4.3% عن نهاية العام 2023 لتصل إلى (3.4) مليار دينار. كذلك ارتفعت ودائع العملاء بما نسبته 5.4% عن نهاية العام 2023 لتصل إلى (2.3) مليار دينار مما يعكس ثقة العملاء بالبنك الأهلي. كما تم ترسيخ القاعدة الرأسمالية حيث بلغ مجموع حقوق المساهمين (330) مليون دينار للربع الثالث 2024.
- وفيما يخص أهم المؤشرات المالية للبنك فقد بلغت نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية 5.1% في حين بلغ العائد على متوسط إجمالي الموجودات 0.5% أما نسبة كفاية رأس المال فقد بلغت 153% متخطية النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي وذلك للربع الثالث 2024.



- إنخفاض نسبة الديون غير العاملة بالصافي لتبلغ 4.55% في نهاية الربع الثالث 2024 ، وقد بلغت نسبة تغطية التسهيلات غير العاملة 84.8% لذات الفترة.
- في حين حافظ البنك على اتباع سياسة توزيع أرباح مستقرة وثابتة تجاه مساهميه حيث بلغت نسبة التوزيع للعام 2023 بواقع 8% .

#### 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.

التاريخ	الأحداث الهامة
1975/10/15	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 1,500,000
1978/04/19	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 2,500,000
1978/09/12	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 3,292,375
1982/05/12	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 7,500,000
1983/04/18	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 9,127,235
1994/04/26	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 16,000,000
1997/01/25	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 42,000,000
2002/07/16	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 60,000,000
2005/04/25	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 85,000,000
2006/05/11	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 110,000,000
2011/04/03	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 135,000,000
2013/05/12	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 165,000,000
2014/05/05	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 175,000,000
2017/05/10	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 183,750,000
2018/05/16	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 192,937,500
2019/05/21	رفع رأسمال الشركة ليصبح : 200,655,000

#### هـ- إذا كانت أسناد القرض المطلوب إدراجها قابلة للتحويل إلى أسهم فعلى الشركة تقديم كشف يتضمن أسماء الأشخاص الذين يملكون (5%) أو أكثر من أسهم الشركة:

أسناد القرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم.



و- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ورتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا والأوراق المالية المملوكة من قبل أي منهم أو أقربائهم وعضوية أي منهم في مجالس إدارات الشركات الأخرى كما في 2024/11/25:

عدد الأسهم التي يملكها الشخص الممثل في رأسمال البنك	عدد الأسهم التي يملكها العضو في رأسمال البنك	الصفة	الاسم
—	2,542,882	رئيس مجلس الإدارة	السيد سعد نبيل يوسف المعشر
—	256,698		الزوجة : السيدة تانيا أنور بولص حرب
—	11,466	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد محمد موسى داود محمد عيسى
—	6,974,106	عضو مجلس إدارة	السيد نديم يوسف عيسى المعشر
—	107,420		الزوجة: السيدة رانية عيسى مبدا دلل
—	20,829,355	عضو مجلس إدارة	بنك بيلوس ويمثله السيد آلان فؤاد ونا
—	10,094,450	عضو مجلس إدارة	شركة مركز المستثمر الأردني وتمثلها السيدة مجد محمد عبدالكريم شوريكه
—	20,662,817	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها السيد مؤنس عمر سليم عبد العال
7,339,722	529,240	عضو مجلس إدارة	شركة معشر للاستثمارات والتجارة ويمثلها السيد عماد يوسف عيسى المعشر
—	101,019		الزوجة: السيدة ندين وديع خليل هلسه
3,000,000	13,097	عضو مجلس إدارة	شركة رجائي المعشر واخوانه ويمثلها السيد رفيق صالح عيسى المعشر
—	34,946	عضو مجلس إدارة	معالي الدكتور طارق محمد خليل حموري
—	145,286	عضو مجلس إدارة	السيد كريم توفيق أمين قعوار
—	2,000	عضو مجلس إدارة	السيد يزن منذر جريس حدادين
—	2,000	عضو مجلس إدارة	السيد خليل صفوان خليل الساكت
—	5,000		الإبنة: مايا خليل صفوان الساكت
—	5,000		الإبنة: هيا خليل صفوان الساكت
—	166,256	عضو مجلس إدارة	السيد باسم بن محمود بن زهدي ملحس



عدد الأسهم التي يملكها الأقارب	عدد الأسهم التي يملكها في رأس مال البنك	الصفة	الاسم
—	—	الرئيس التنفيذي - المدير العام	الدكتور أحمد عوض عبد الخليم الحسين
—	—	مدير قطاع الأعمال	السيد خالد عبد الحميد سعدو حسن
—	196	مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	السيد ماجد عبد الكريم محمود حجاب
—	—	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	السيد سفيان عايد محمد دعيس
—	—	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	السيد عمار محمد سعيد رشيد السعيد
—	—	مدير ادارة الخدمات المصرفية للأفراد	السيد محمد نظام جميل ابو انجيله
—	—	مدير الإدارة المالية	السيد ضرار شبلي خلف حدادين
—	—	مدير قطاع الإئتمان	السيد معين عزيز نصيف البهو
—	—	مدير الإئتمان ومكافحة غسل الأموال	السيد خالد زهير جميل أبو الشعر
—	—	مدير إدارة المخاطر	السيد طه موسى طه زيد
—	—	مدير التدقيق الداخلي	السيد صفوان سهيل علي عصفور
—	—	مدير الإبداع والابتكار	السيد نضال جليل محمود خليفة
—	—	مدير قطاع العمليات والدعم	السيد رامي "محمد مرشد" خلف دعنا
—	—	مدير تقنية المعلومات	السيد جوالانت ارفندكمار فاساني
—	—	مدير ادارة الموارد البشرية	السيدة مها خالد فتح الله الددو



العضويات في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة الأخرى:

اسم الشركة	اسم عضو مجلس الإدارة / ممثل
الشركة الأردنية لضمان القروض	الدكتور احمد عوض الحسين ممثل عن البنك الأهلي الأردني
شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	السيد عمار السعيد ممثل عن البنك الأهلي الأردني
شركة مصانع الأجواخ الأردنية	الدكتور احمد عوض الحسين ممثل عن البنك الأهلي الأردني
الشركة العربية الدولية للفنادق	السيد محمد موسى داود ممثل عن البنك الأهلي الأردني
التأمين العربية - الأردن	السيد سفيان دعيس ممثل عن البنك الأهلي الأردني
الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية	السيد محمد موسى داود ممثل عن البنك الأهلي الأردني
الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	السيد نبال فريجات ممثل عن البنك الأهلي الأردني

\* تجدر الإشارة إلى أن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي هي عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات المساهمة العامة

7. الاسم الكامل والمختصر للإصدار باللغتين العربية والإنجليزية.

الاسم المختصر	الاسم الكامل
أسناد قرض البنك الأهلي الدائمة بالدولار (1)	أسناد قرض دائمة بالدولار الأمريكي البنك الأهلي الأردني رقم (1)
Ahli Perpetual Bonds USD 1	Jordan Ahli Bank Perpetual Dollar Bonds 1



١١/٢٤/٢٠١٨



البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المقدرة وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنوات ( 2024 - 2027 )



البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)

الخطة المستقبلية والقوائم المالية المقدرة وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنوات (2027 - 2024)

صفحة

فهرس

1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

3-2

قائمة المركز المالي المقدرة

4

قائمة الدخل الشامل المقدرة

6-5

قائمة التدفقات النقدية المقدرة

9-7

الفرضيات



ahli.com

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة البنك الأهلي الأردني (م.ع.م) المحترمين

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية المقدرة

لقد قمنا بفحص القوائم المالية المقدرة للبنك الأهلي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) "البنك" وفقا للمعايير الدولية للتدقيق المتعلقة بفحص المعلومات المالية المستقبلية والتي تتضمن قائمة المركز المالي المقدرة وقائمة الدخل المقدرة وقائمة التدفقات النقدية المقدرة للسنوات (٢٠٢٤ - ٢٠٢٧). ان الادارة مسؤولة عن التنبؤ الذي يتضمن الافتراضات التي تم الاستناد عليها.

استنادا لفحصنا للأدلة التي تدعم هذه الافتراضات، فإنه لم يكن هناك أي شيء قد اثار انتباهنا والذي من شأنه ان يؤدي الى اعتقادنا بأن هذه الافتراضات لا توفر اساسا معقولا للتنبؤ. اضافة الى ذلك وحسب رأينا فإن التنبؤ قد تم اعداده بشكل مناسب وعلى اساس الافتراضات.

ومن المحتمل ان تختلف النتائج الفعلية عن المتنبأ بها لكون الاحداث المتوقعة لا تحدث غالبا كما هو متوقع.

المحاسبون العصريون  
عبد الكريم الفاضل  
إجازة مزاوله رقم (٢٠٢٤٩٦)

Modern Accountants



A member of  
Nexia  
International

المحاسبون العصريون

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤

<u>2027</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	
				<b>الموجودات:</b>
624,052	571,624	498,258	428,260	نقد و أرصدة لدى الخزينة والبنوك المركزية
2,407,323	2,198,403	1,994,757	1,805,045	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة- بالصافي
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
40,627	40,627	40,627	41,853	الشامل الاخر
1,010,014	980,499	974,679	967,649	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
129,083	135,301	144,811	144,951	ممتلكات ومعدات- بالصافي
120,670	122,228	124,484	140,360	موجودات أخرى
<b>4,331,769</b>	<b>4,048,681</b>	<b>3,777,616</b>	<b>3,528,119</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية:</b>
				<b>المطلوبات:</b>
145,067	145,067	145,067	151,627	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
3,123,772	2,854,962	2,592,441	2,334,012	ودائع عملاء
359,757	358,240	356,794	357,168	تأمينات نقدية
180,716	182,377	183,581	184,802	اموال مقرضة وقروض مساندة
17,617	17,036	16,291	19,186	مخصصات متنوعة
56,964	57,056	57,405	58,513	مطلوبات أخرى
<b>3,883,894</b>	<b>3,614,738</b>	<b>3,351,580</b>	<b>3,105,309</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

الرئيس التنفيذي / المدير العام

مدير الإدارة المالية

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة المركز المالي المقدرة (يتبع)  
للسنوات (2027 - 2024)  
(بالآلاف الدنانير)

<u>2027</u>	<u>2026</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	
200,655	200,655	200,655	200,655	حقوق الملكية:
80,639	78,743	77,359	73,420	رأس المال المكتتب به والمدفوع
15,762	15,762	15,762	15,762	احتياطي قانوني
85,450	85,450	85,450	85,450	احتياطي اختياري
3,679	3,679	3,679	3,679	اسناد دائمة
(6,771)	(6,771)	(6,771)	(5,769)	احتياطي التقلبات الدورية
68,461	56,425	49,902	49,614	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
<b>447,874</b>	<b>433,942</b>	<b>426,035</b>	<b>422,809</b>	الإرباح المدورة
<b>4,331,769</b>	<b>4,048,681</b>	<b>3,777,616</b>	<b>3,528,119</b>	مجموع حقوق الملكية
				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الرئيس التنفيذي / المدير العام

مدير الإدارة المالية

قائمة الدخل المقدرة  
للسنوات (2027 - 2024)  
(بالآلاف الدنانير)

2027	2026	2025	2024	
242,417	224,925	221,403	219,458	الفوائد الدائنة
(116,076)	(108,878)	(112,444)	(113,950)	ينزل: الفوائد المدينة
<b>126,341</b>	<b>116,048</b>	<b>108,959</b>	<b>105,508</b>	صافي إيرادات الفوائد
10,400	9,742	9,131	8,266	صافي إيرادات العمولات
<b>136,742</b>	<b>125,790</b>	<b>118,090</b>	<b>113,775</b>	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
4,267	3,719	3,244	2,749	أرباح عملات اجنبية
				توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
451	451	451	451	
17,046	15,503	14,155	12,066	إيرادات اخرى
<b>158,506</b>	<b>145,463</b>	<b>135,940</b>	<b>129,041</b>	اجمالي الدخل
(43,979)	(42,581)	(41,244)	(39,446)	نفقات الموظفين
(11,367)	(11,076)	(8,125)	(7,867)	استهلاكات
(30,718)	(29,722)	(29,767)	(30,056)	مصاريف اخرى
(1,822)	(1,822)	(1,822)	(1,822)	اطفاء موجودات حق الاستخدام
				مخصص (المسترد من ) خسائر ائتمانية
(9,458)	(10,457)	(10,847)	(12,502)	متوقعة - بالصافي
(1,600)	(1,550)	(1,500)	(1,511)	مخصصات متنوعة
<b>(98,944)</b>	<b>(97,208)</b>	<b>(93,306)</b>	<b>(93,205)</b>	اجمالي المصاريف
<b>59,562</b>	<b>48,255</b>	<b>42,633</b>	<b>35,836</b>	الربح للفترة قبل الضرائب
(22,213)	(17,933)	(15,792)	(13,143)	ينزل : ضريبة الدخل
<b>37,349</b>	<b>30,322</b>	<b>26,842</b>	<b>22,693</b>	صافي الربح بعد الضريبة

الرئيس التنفيذي / المدير العام

مدير الإدارة المالية

البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية المقدره  
للسنوات (2027 - 2024)  
(بالآلاف الدنانير)

2027	2026	2025	2024	
				<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
59,562	48,255	42,633	35,836	الربح للسنة قبل الضريبة
				تعديلات بنود غير نقدية:
13,189	12,898	9,947	9,689	استهلاكات واطفاءات
9,458	10,457	10,847	12,502	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
650	600	550	539	مخصصات اخرى
950	950	950	972	مخصص عقارات مستلمة
				عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل
(580)	(530)	(495)	(597)	الشامل الاخر
637	637	637	637	الفوائد على التزامات عقود الايجار
444	444	444	444	تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>84,309</b>	<b>73,711</b>	<b>65,514</b>	<b>60,023</b>	<b>الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات</b>
				<b>التغير في الموجودات والمطلوبات:</b>
				ايداعات لدى بنود ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها عن 3
(34,818)	(34,818)	(34,818)	(34,818)	شهور
(208,920)	(203,646)	(189,712)	(62,131)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,000	13,000	13,000	13,000	موجودات اخرى
11,698	11,698	11,698	11,698	الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن 3 شهور
268,810	262,521	258,429	125,411	ودائع العملاء
1,517	1,446	(375)	12,690	تأمينات نقدية
(13,686)	(13,686)	(13,686)	(13,686)	مطلوبات اخرى
<b>37,600</b>	<b>36,514</b>	<b>44,535</b>	<b>52,163</b>	<b>صافي التغير في الموجودات والمطلوبات</b>
				<b>صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية قبل ضريبة</b>
<b>121,909</b>	<b>110,225</b>	<b>110,050</b>	<b>112,185</b>	<b>الدخل</b>
(1,000)	(1,000)	(1,000)	(1,000)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(19,991)	(16,140)	(14,212)	(11,829)	ضريبة دخل مدفوعة
<b>100,918</b>	<b>93,085</b>	<b>94,837</b>	<b>99,356</b>	<b>صافي التدفق من الانشطة التشغيلية</b>

الرئيس التنفيذي / المدير العام

مدير الادارة المالية



البنك الأهلي الأردني  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
قائمة التدفقات النقدية المقدرة (يتبع)  
للسنوات (2024 - 2027)  
(بآلاف الدنانير)

2027	2026	2025	2024
(31,852)	(4,526)	(13,121)	(124,165)
(23,723)	(22,264)	(21,277)	(19,420)
(444)	(444)	(444)	(444)
44,899	65,852	59,996	(44,673)
334,928	269,076	209,080	253,752
379,827	334,928	269,076	209,080

الانشطة الاستثمارية  
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة  
الاستثمارية  
الانشطة التمويلية  
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الانشطة التمويلية  
تأثير تغيير اسعار الصرف  
صافي (النقص) في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية السنة  
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

الرئيس التنفيذي/ المدير العام

مدير الإدارة المالية

## (1) الفرضيات الرئيسية:

تم وضع الفرضيات التالية لغاية إعداد الخطة:

1. الحفاظ على الحصة السوقية من حيث الموجودات ، التسهيلات الائتمانية وودائع العملاء .
2. تحسين جودة الأصول عن طريق دراسة مخاطر التسهيلات المطلوبة من كافة جوانبها (المالية، الاقتصادية،...) وتخفيض الديون غير العاملة بتكثيف الجهود بتحصيلها .
3. الاستمرار في رفع نسبة تغطية الديون غير العاملة وذلك بأخذ المخصصات الكافية وتقليل الديون غير العاملة.
4. الاستمرار في استقطاب مصادر الأموال ذات الكلفة المنخفضة بالتركيز على الحسابات الجارية والتوفير .
5. تخفيض التركيز في مصادر الأموال من خلال توسيع قاعدة العملاء وذلك بطرح منتجات وحسابات ادخارية تلبي متطلبات العملاء الحالية والمستقبلية.
6. تحسين تركيبة ودائع العملاء باتجاه الودائع الأقل كلفة (الحسابات الجارية وحسابات التوفير).
7. الاستمرار في تنمية الإيرادات من غير الفوائد والتي تشمل الإيرادات من عمولات التسهيلات المباشرة وغير المباشرة والخدمات والأنشطة المصرفية الأخرى.
8. توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمتوسط سنوي لا يقل عن 17 مليون دينار أردني.

## (2) أهم فرضيات المركز المالي:

1. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي: تم افتراض أن يخفض البنك نسبة الديون غير العاملة بالصافي من 4.6% للعام 2023 لتصل إلى 3.4% للعام 2027. بحيث لا تقل نسبة التغطية عن 81%. كما تم افتراض ارتفاع حجم صافي محفظة التسهيلات بحوالي 755 مليون دينار خلال الفترة من 2024 - 2027.
2. ودائع العملاء: إن التغير في تركيبة ودائع العملاء وزيادة حجم الحسابات الجارية والتوفير منخفضة التكلفة هو من أهم فرضيات المركز المالي لما لها من تأثير مباشر على خفض تكلفة مصادر الأموال وزيادة الربحية، حيث من المتوقع أن ترتفع ودائع العملاء بحوالي 900 مليون دينار خلال الفترة من 2024 - 2027.
3. الأرباح المدورة وتوزيعات الأرباح: توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمتوسط سنوي لا يقل عن 17 مليون دينار.

### (3) أهم فرضيات قائمة الدخل:

1. الفوائد الدائنة: تم الاعتماد على نمو إيرادات الفوائد عن طريق نمو حجم الموجودات في كافة قطاعات أعمال البنك المدرة للدخل.
2. الفوائد المدينة: تم الاعتماد على تخفيض كلفة مصادر الأموال عن طريق تغيير تركيبة ودائع العملاء.
3. نفقات الموظفين: من المتوقع أن ترتفع نفقات الموظفين بصورة منتظمة وبما لا يقل عن نسب التضخم السائدة وبما ينسجم مع النمو في حجم أعمال البنك، بالإضافة الى متطلبات التدريب المختلفة لضمان سلامة البيئة الداخلية في البنك ورفع مستوى رضا الموظفين
4. مصاريف أخرى: من المتوقع أن ترتفع المصاريف الأخرى وذلك لمواكبة خطة البنك في تقديم خدمات مصرفية ومنتجات مبتكرة للعملاء وبما يحقق كفاءة تشغيلية فعالة.
5. الربح قبل المخصصات والضريبة: من المتوقع أن تصل الأرباح قبل المخصصات والضريبة في العام 2027 إلى 70.6 مليون دينار مقارنة بالمتحقق نهاية العام 2023 والبالغ 47 مليون دينار. بحيث يتم تحقيق هذا النمو بشكل تدريجي وضمن المخاطر المدروسة والمقبولة.
6. الخسائر الائتمانية المتوقعة: سيستمر البنك بسياسته الحكيمة والحكمة بقيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المتوقعة ولجميع المراحل وحسب ما تتطلبه الجهات الرقابية وبما يعزز جودة المحافظ الائتمانية للبنك.
7. صافي الربح بعد الضريبة: من المتوقع أن يرتفع صافي الربح بعد الضريبة تدريجياً من 18.6 مليون دينار في نهاية العام 2023 إلى 37.3 مليون دينار في نهاية العام 2027 .