

الرقم: م / 13 / 2019

التاريخ: 2019/04/09

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

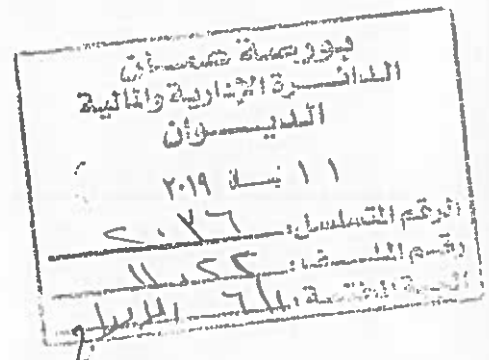
نرجو إعلامكم بأن البنك قرر دعوة الهيئة العامة إلى اجتماع عادي يوم السبت الموافق 2019/05/04 الساعة الثانية عشر ظهراً في فندق فيرمونت الكائن في جبل عمان الدوار الخامس.

نرفق لكم طيه ما يلي:-

- 1- الميزانية السنوية عن عام 2018 تتضمن كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والميزانية العمومية.
- 2- خطة عمل مجلس الإدارة للسنة المالية 2019.
- 3- كشف بالأسهم الحرة لغاية 2018/12/31.
- 4- نسخة من دعوة الاجتماع العادي للبنك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شاك ر توفيق فاخوري





عدد الاسهم :

رقم المساهم :

رقم المركز :

عمان : ٢٠١٩/٠٤/٠٨

حضرة المساهم الكريم :

ص ب - عمان

الاردن -

تحية وبعد ،،،

عملاً بأحكام المادتين (١٦٩) و (١٧١) من قانون الشركات والمادة (٦٥) من النظام الأساسي للبنك يسر مجلس إدارة بنك الأردن (ش.م.ع) دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي الذي سيعقد في تمام الساعة الثانية عشرة من ظهر يوم السبت الموافق ٢٠١٩/٠٥/٠٤ في فندق فيرمونت الكائن في جبل عمان الدوار الخامس وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة في ٢٠١٨/٠٤/٢٦ .
- 2- تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام ٢٠١٨ والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
- 3- سماع تقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠١٨ عن الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك.
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية ٢٠١٨ والمصادقة عليها .
- 5- الموافقة على توزيع مبلغ ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار (فقط ستة وثلاثون مليون دينار) أرباح نقدية على المساهمين ونسبة ١٨% من مساهمة كل منهم .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ وفقاً لأحكام القانون.
- 7- سماع تقرير موجز حول أعمال اللجان المنتهية عن مجلس الإدارة .
- 8- انتخاب مدققي حسابات البنك لعام ٢٠١٩ وتحديد اتعابهم .
- 9- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ائراجها في جدول أعمال الاجتماع وتدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون ادراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠% من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

ملاحظه: يرجى ايداع قسيمة التوكيل المرفقة قبل ثلاثة ايام في مبنى الادارة العامة للبنك الكائن في الشميساني .

وضرورة تزويدنا بالوثائق الثبوتية الخاصة بالمساهمين الغير مودعين (هوية احوال/جواز سفر) وذلك كشرط أساسي لحضور الاجتماع.

رئيس مجلس الإدارة

شاكر توفيق فاخوري

ولكم فائق احترامانا

قسيمة توكيل

عدد الاسهم :

رقم المساهم :

رقم المركز :

أنا:

بصفتي مساهماً في بنك الأردن (ش.م.ع)، قد عينت المساهم
وكيلاً عني وفوضته أن يصوت باسمي وبالنسبة عني في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي سيعقد في تمام الساعة
الثانية عشرة من ظهر يوم السبت الموافق ٢٠١٩/٠٥/٠٤ في فندق فيرمونت الكائن في جبل عمان الدوار
الخامس أو في أي اجتماع آخر قد يؤجل إليه ذلك الاجتماع.

حررته ووقعته بحضور الشاهد الموقع أدناه في هذا اليوم من شهر عام ٢٠١٩

توقيع المساهم:

اسم الشاهد:

توقيعه:

أهداف الخطة المستقبلية لمجموعة بنك الأردن 2019

تم بناء أهداف الخطة المستقبلية لمجموعة بنك الأردن للعام 2019 لتواكب التغيرات في احتياجات العملاء المتسارعة خاصة في مجال الخدمات الرقمية. وهذا يتوافق مع خطة البنك الاستراتيجية في مرحلتها الثانية. حيث سيتم الاستمرار في تنفيذ مجموعة من المشاريع وبرامج العمل التي تخدم كافة قطاعات الأعمال. وكل ذلك يسير منسجماً مع خطط التطوير والتغيير التي ينتهجها البنك على كافة الأصعدة التقنية والتنظيمية والعملية والمعرفية.

وفيما يلي محاور أهداف الخطة المستقبلية للمجموعة:

المحور المالي:

- المحافظة على مستويات جيدة من النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية والمستجدات في مجال المعايير الدولية؛ وأبرزها المحافظة على نسبة كفاية رأس المال بحدود 14.5% ونسبة السيولة القانونية لا تقل عن 100%.
- تعزيز المركز التنافسي للبنك في الدول التي يعمل بها البنك.
- تلبية ربحية البنك وتحقيق عائد على الموجودات لا يقل عن 1.8%.

محور السوق والعملاء:

- زيادة قاعدة عملاء البنك وتنويعها لتشمل قطاعات وشرائح جديدة. يدعم ذلك قوة مركز البنك المالي ومثانة مؤشراتته المالية، إلى جانب العمل على الارتقاء بمستوى المنتجات والخدمات المقدمة لعملائه والاستفادة من خطط التوسع الخارجي التي يستهدفها البنك تنفيذها في دول الإقليم خلال الأعوام القادمة.
- مواصلة دور البنك التنموي في مجال تمويل قطاعات التعليم، التجارة العامة، الصناعة، الانشاءات المقاولات، خدمات النقل، القطاع الطبي، التعدين، القطاع السياحي، قطاع الخدمات والمرافق العامة، إضافة إلى قطاعات جديدة واعدة وحسب ظروف السوق، وذلك من خلال فريق متخصص ذي كفاءة مهنية عالية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأسواق التي يتواجد بها من خلال تطبيق خطة التفرع المستهدفة، وذلك من خلال افتتاح ما لا يقل عن ستة فروع في الأردن وفلسطين. بالإضافة إلى نشر أجهزة صراف آلي لا تقل عن سبعة وعشرين جهازاً في مواقع مستهدفة للعام 2019.



➤ التوجه لدعم الأنشطة والمبادرات الواعدة ذات التنمية المستدامة؛ خاصة في مجالات التعليم، والصحة، والأنشطة الخيرية والبيئية والاجتماعية وبما يعزز صورة البنك الإيجابية في المجتمع.

محور العمليات والتقنية:

➤ تطوير العمليات ومواكبة التقنية لتعزيز تجربة العميل في كافة منافذ التوزيع، وذلك من خلال تنفيذ مجموعة من المشاريع والبرامج يُذكر منها اطلاق Mobile Banking بطلته الجديدة، استغلال Cloud، تطوير موقع البنك الإلكتروني، مشروع إدارة العلاقة مع العميل CRM، مشروع إدارة المحتوى الإلكتروني ECM.

محور تطوير إدارة المخاطر وأمن المعلومات:

➤ تطوير منظومة إدارة المخاطر في مجموعة بنك الأردن وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، وتنفيذ مشروع متكامل مع شركة رائدة في هذا المجال للارتقاء بالعملية الائتمانية وعلى مستوى مجموعة بنك الأردن. مع استمرار التزام المجموعة بالتشريعات والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية، والارتقاء بأمن المعلومات من خلال تطوير البنية التحتية والتعاقد مع شركات متخصصة لمراقبة أمن المعلومات على مدار الساعة.

محور التعلّم والتطور:

➤ مواصلة الارتقاء بأداء الموارد البشرية، وتعزيز عملية التعلّم والتطور وصولاً إلى إدارة المعرفة، وذلك من خلال تطبيق برامج تدريبية متخصصة. بالإضافة إلى استمرار تطبيق مشروع الجدارات السلوكية وإدخالها في كافة عمليات الموارد البشرية من خلال الاستثمار بالقدرات التنظيمية والإدارية والتقنية لموظفي بنك الأردن.