



الرقم: م / ر م / 13 / 2020

التاريخ: 2020/05/02

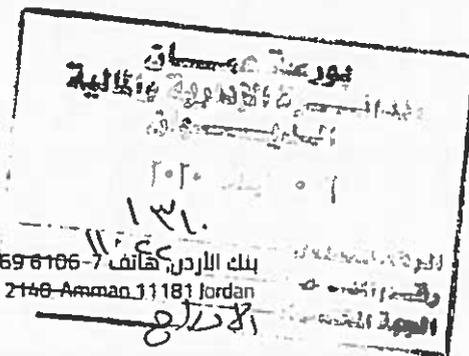
عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،،

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (13) لسنة 1992 وأمر الدفاع رقم (5) لسنة 2020 والإجراءات الصادرة عن معالي وزير الصناعة والتجارة والتموين بتاريخ 2020/4/9 بموجب امر الدفاع أعلاه وموافقته على انعقاد اجتماع الهيئة العامة العادية من خلال وسائل الاتصال المرئي والالكتروني بتاريخ 2020/4/30، يسر مجلس إدارة شركة بنك الأردن المساهمة العامة والمسجلة تحت الرقم (13) دعوتكم لحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة العادية الذي سيعقد في تمام الساعة الواحدة ظهراً من يوم الاحد الموافق 2020/5/10، وذلك بخاصية الاتصال المرئي والمسموع من خلال الرابط الالكتروني (www.smartagm.ae).
لمناقشة الأمور التالية، واتخاذ القرارات بشأنها:

أولاً: بنود جدول الأعمال:

- (1) قراءة قرارات اجتماع الهيئة العامة العادي السابق والمنعقد بتاريخ 2019/05/4.
- (2) التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام 2019 والخطة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما.
- (3) التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن العام 2019.



- (4) التصويت على الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك والمصادقة عليها (علماً بأنه لن يتم توزيع أرباح على المساهمين للسنة المالية 2019 عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم 4693/1/1 تاريخ 2020/04/09)
- (5) إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2019/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
- (6) قراءة تقرير أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- (7) إنتخاب مدققي حسابات البنك للعام 2020 وتحديد أتعابهم أو تفويض المجلس بتحديد أتعابهم.

للتكرم بالحضور أو انتداب من يمثلكم لحضور الاجتماع وتزويدنا بالاسم ورقم الهاتف والبريد الإلكتروني الخاص.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

شاك ر توفيق فائق فوري

المرفقات :

- 1 الميزانية السنوية عن عام 2019 تتضمن كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والميزانية العمومية.
- 2 خطة عمل مجلس الإدارة للسنة المالية 2020.
- 3 كشف بالأسهم الحرة لغاية 2019/12/31.
- 4 نسخة من دعوة الاجتماع العادي للبنك.



أهداف الخطة المستقبلية لمجموعة بنك الأردن 2020

تم بناء أهداف الخطة المستقبلية لمجموعة بنك الأردن للعام 2020 لتواكب التغيرات في احتياجات العملاء المتسارعة خاصة في مجال الخدمات الرقمية، وبما يتوافق مع خطة البنك الاستراتيجية في مرحلتها الثالثة. حيث سيتم الاستمرار في تنفيذ مجموعة المشاريع وبرامج العمل التي تخدم كافة قطاعات الأعمال. وكل ذلك يسير منسجماً مع خطط التطوير والتغيير التي ينتهجها البنك على كافة الأصعدة التقنية والتنظيمية والعملياتية 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.
- تنمية ربحية البنك وتحقيق عائد على متوسط الأصول لا يقل عن 1.66%.
- تنمية الإيرادات وضبط التكاليف بما يسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية.

محور السوق والعملاء:

- التركيز على تجربة العميل وبما يسهم في تحسين نتائج مؤشرات العملاء وتقليل الجهد المبذول من العملاء للحصول على الخدمات والمنتجات، بالإضافة إلى تطوير نموذج عمليات الفرع بما يحقق الجاهزية في كافة نقاط الاتصال مع العملاء.
- مواصلة الدور التنموي الذي يلعبه البنك في مجال تمويل قطاعات اقتصادية متنوعة والتوجه لاستهداف قطاعات اقتصادية جديدة لتصل خدماتنا لأكبر شريحة ممكنة من العملاء، وذلك من خلال فريق متخصص من مدراء العلاقة ذوي الكفاءة المهنية العالية. ومن خلال تطوير عدد من البرامج التمويلية لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.



- تعزيز الصورة الإيجابية لمجموعة بنك الأردن لدى أصحاب المصلحة والمجتمع في الدول التي يعمل بها البنك من خلال الاستمرار بالدور الفعال للمجموعة في جانب المسؤولية المجتمعية.
- تطوير الخدمات والمنتجات القائمة ودراسة إطلاق خدمات وبرامج جديدة مع التركيز على الفئات المستهدفة في خطة البنك الاستراتيجية وفقاً لنتائج الدراسات. بالإضافة إلى الارتقاء ورفع كفاءة القنوات الرقمية والإلكترونية وتطوير الخدمات المقدمة من خلالها.
- مواصلة تطبيق خطط البنك في التوسع الإقليمي من خلال استكمال إجراءات التفرع في العراق وتقييم فرص التفرع الإقليمية الأخرى.
- الاستمرار في التوسع في تقديم الحلول المالية ومنتجات التمويل التجاري في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من خلال فرع بنك الأردن في البحرين.

محور العمليات الداخلية:

- المباشرة بتنفيذ مشروع نظام إدارة المحتوى الإلكتروني بما يمثله من بنية تحتية في جانب العمليات وأساس استراتيجي لعدد من المشاريع التي سيتم تنفيذها في المرحلة القادمة، والتي ستعمل على إعادة هندسة العمليات وبما يرفع من مستوى الخدمة المقدمة للعملاء من ناحية الجودة والوقت.
- استكمال المشاريع المتعلقة بإدارة البيانات الضخمة وبما ينعكس على تطوير الأعمال وتعزيز موقع البنك التنافسي.
- استكمال تطبيق مشروع تطوير منظومة إدارة المخاطر على مستوى البنك بالإضافة إلى الارتقاء بمنظومة أمن المعلومات والمخاطر وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

محور التعلّم والتطور:

- مواصلة الارتقاء بأداء الموارد البشرية، وتعزيز عملية التعلّم والتطور وصولاً إلى إدارة المعرفة، وذلك من خلال تطبيق برامج تدريبية متخصصة تتواءم مع مشاريع البنك الاستراتيجية ومتطلبات المرحلة القادمة.