



لله مصلح
- جبريل
- نيرة حزان
- كمال
-

رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

الرقم : ر م ع / 2016/95

التاريخ : 2016/03/21

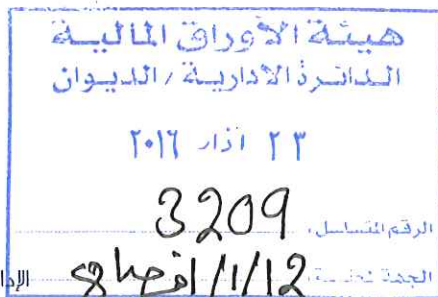
معالي رئيس هيئة الأوراق المالية المحترم

تحية واحتراماً،،

عملاً بأحكام قانون الأوراق المالية وتعليمات الإفصاح نرجو إعلامكم بأن مجلس إدارة البنك بعد اخذ الموافقات اللازمة قرر دعوة الهيئة العامة للبنك إلى اجتماع عادي وغير عادي يوم السبت الموافق 2016/04/09 الساعة الثانية عشر والساعة الواحدة والنصف من بعد الظهر في فندق جراند حياة عمان الكائن في جبل عمان الدوار الثالث من اجل بحث الأمور المدرجة على جدول أعمال الاجتماعات وهي كما يلي :-

أولاً : جدول أعمال الاجتماع العادي :

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة في 2015/3/28 .
- 2- تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2015 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
- 3- سماع تقرير مدقي الحسابات لعام 2015 عن الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك.
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2015 والمصادقة عليها.



الإدارة العامة
ص.ب ٢١٤٠

عمان ١١١٨١ - الأردن
تلفون: ٧-٠٦٩٦١ / ٣-٠٦٩٦٦ (+٩٦٢)
فاكس: ٧٧-٠٦٩٦٦ (+٩٦٢)
www.bankofjordan.com

1/3

بنك الاردن Bank of Jordan

- 5- الموافقة على توزيع مبلغ 31,020,000 دينار (فقط واحد وثلاثون مليوناً وعشرون ألف دينار) أرباح نقدية على المساهمين ونسبة 20% من مساهمة كل منهم.
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2015/12/31 وفقاً لأحكام القانون .
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2016 وتحديد أتعابهم.
- 8- المصادقة على تعيين السادة : محمد أنور مفلح حمدان، حسام راشد رشاد مناع ، هيثم محمد سميح بركات عضو مجلس الإدارة بدلا من الاعضاء المستقيلين حتى انتهاء مدة المجلس الحالي او انتخاب غيره.
- 9- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول أعمال الاجتماع وتدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة على أن يكون إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

ثانياً : جدول أعمال الاجتماع غير العادي :-

- 1- الموافقة على زيادة رأس مال الشركة (البنك) المصرح والمكتتب والمدفوع من (155,100,000) مائة وخمسة وخمسون مليون ومائة ألف دينار/ سهم ليصبح رأس المال المصرح به (200,000,000) مائتان مليون دينار/ سهم
- 2- الموافقة على تغطية مقدار الزيادة البالغة (44,900,000) اربعة واربعون مليون وتسعمائة ألف دينار عن طريق اللاتي :-



- رسملة مبلغ (31,197,000) من الارباح المدورة كما في 2015/12/31.
- رسملة مبلغ (12,703,000) من الاحتياطي الاختياري كما في 2015/12/31 وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كلا حسب نسبة مساهمته في رأس مال البنك.

3- الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك بالمواد الخاصة والمتصلة براس المال.

4- تفويض مجلس الإدارة باستكمال الإجراءات القانونية والرسمية من خلال الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة .

للتكرم بالحضور أو انتداب من يمثلكم لحضور الاجتماع.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شاك
ر توفيق فاخوري

المرفقات :

- 1- نسخة عن التقرير السنوي والمبين به كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والميزانية العامة (مرفق CD يتضمن ميزانية البنك والتقرير السنوي).
- 2- خطة عمل مجلس الإدارة لسنة 2016.
- 3- نسخة الدعوة إلى اجتماع الهيئة العامة العادي.
- 4- نسخة الدعوة الى اجتماع الهيئة العامة غير العادي.



عدد الأسهم:

رقم المساهم:

رقم المركز:

حضرة المساهم الكريم:

ص ب
عمان

تحية وبعد،،

عملاً بأحكام المادة (١٧٢) من قانون الشركات والمادة (٦٦) من النظام الأساسي للبنك يسر مجلس إدارة شركة بنك الأردن (ش.م.ع) دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادي الذي سيعقد في تمام الساعة الواحدة والنصف من بعد ظهر يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٩ في فندق جراند حياة عمان الكائن في جبل عمان الدوار الثالث وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

- 1- الموافقة على زيادة رأس مال الشركة (البنك) المصرح والمكتتب به والمدفوع من (١٥٥,١٠٠,٠٠٠) مائة وخمسة وخمسون مليون ومائة ألف دينار/سهم ليصبح رأس المال المصرح به (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتان مليون دينار / سهم .
- 2- الموافقة على تغطية مقدار الزيادة البالغة (٤٤,٩٠٠,٠٠٠) أربعة وأربعون مليون وتسعمائة ألف دينار عن طريق اللاتي :-
(أ) رسملة مبلغ (٣١,١٩٧,٠٠٠) من الأرباح المدورة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
(ب) رسملة مبلغ (١٣,٧٠٣,٠٠٠) من الاحتياطي الاختياري كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ .
وتوزيعها كأسهم مجانية على المساهمين كلا حسب نسبة مساهمته في رأس مال البنك .
- 3- الموافقة على تعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك بالمواد الخاصة والمتصلة برأس المال .
- 4- تفويض مجلس الإدارة باستكمال الاجراءات القانونية والرسومية من خلال الدوائر المعنية لتنفيذ قرارات الهيئة العامة .

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 مدنيه/جواز سفر)
وذلك كشرط اساسي لحضور الاجتماع.

رئيس مجلس الإدارة

ولكم فائق احترامنا

شاكر توفيق فاخوري

قسيمة توكيل

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 غير العادي الذي سيعقد في تمام الساعة
الواحدة والنصف من بعد ظهر يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٩ في فندق جراند حياة عمان الكائن في جبل عمان الدوار
الثالث أو في أي اجتماع آخر قد يؤجل إليه ذلك الاجتماع.
حررته ووقعته بحضور الشاهد الموقع أدناه في هذا اليوم

من شهر عام ٢٠١٦

توقيع المساهم:

اسم الشاهد:

توقيعه:



عمان : ٢٠١٦/٠٣/٢٠

عدد الاسهم :

رقم المساهم :

رقم المركز :

حضرة المساهم الكريم :

ص ب

عمان

تحية وبعد ،،،

عملاً بأحكام المادة (١٦٩) 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 ٢٠١٦/٠٤/٠٩ في فندق جراند حياة عمان الكائن في جبل عمان الدوار الثالث وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة في ٢٠١٥/٠٣/٢٨ .
- 2- تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام ٢٠١٥ والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
- 3- سماع تقرير مدققي الحسابات لعام ٢٠١٥ عن الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك.
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية ٢٠١٥ والمصادقة عليها .
- 5- الموافقة على توزيع مبلغ ٣١,٠٢٠,٠٠٠ دينار (فقط واحد وثلاثون مليون وعشرون ألف دينار) أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدورة وبنسبة ٢٠% من مساهمة كل منهم .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ وفقاً لأحكام القانون.
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي ٢٠١٦ وتحديد أتعابهم.
- 8- المصادقة على تعيين كل من السادة: محمد حمدان، هيثم بركات، حسام مناع أعضاء مجلس إدارة بدلا من الأعضاء المستقيلين حتى انتهاء مدة المجلس الحالي أو انتخاب غيرهم .
- 9- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة ادراجها 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 .

ملاحظته: 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 أحوال/جواز سفر) وذلك كشرط أساسي لحضور الاجتماع.

رئيس مجلس الإدارة

شاكر توفيق فاخوري

ولكم فائق احتراما

قسيمة توكيل

عدد الاسهم :

رقم المساهم :

رقم المركز :

أنا:

بصفتي مساهما في بنك الأردن (ش.م.ع)، قد عينت المساهم
وكيلا عني وفوضته أن يصوت باسمي وبالنسبة عني في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي سيعقد في تمام الساعة
الثانية عشرة من ظهر يوم السبت الموافق ٢٠١٦/٠٤/٠٩ في فندق جراند حياة عمان الكائن في جبل عمان الدوار
الثالث أو في أي اجتماع آخر قد يؤجل إليه ذلك الاجتماع.

عام ٢٠١٦

من شهر

حررته ووقعته بحضور الشاهد الموقع أدناه في هذا اليوم

توقيع المساهم:

اسم الشاهد:

توقيعه:

أهداف خطتنا المستقبلية 2016

- المحافظة على مركز البنك التنافسي في الأسواق التي يعمل بها. والارتقاء بالنسب المالية الرئيسية وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية على مستوى المعايير العالمية ومتطلبات الدول التي يتواجد بها البنك.
- مواصلة تطوير ابتكار منتجات وخدمات رائدة وحديثة ضمن مفهوم البنك الشامل، والاستمرار في تحسين مستوى الخدمة المقدمة بما يسهم في المحافظة على العملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد من كافة الشرائح المستهدفة.
- الاستمرار في المحافظة على العلاقات الجيدة مع العملاء الحاليين للبنك، بالإضافة إلى استغلال الفرص لتقديم الحلول المالية الشاملة والخدمات المصرفية إلى القطاعات الواعدة، في سوق الشركات الكبرى والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- تعزيز تواجد البنك الإقليمي من خلال استكمال الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات الرقابية لتأسيس فرع لبنك الأردن في مملكة البحرين كمصرف تقليدي في قطاع الجملة "Conventional Wholesale Bank". والاستمرار في تقييم فرص التواجد في أسواق أخرى بما يحقق تنمية أعمال البنك وتوزيع المخاطر.
- مواصلة سياسة التفرع المستهدف في الأسواق التي يتواجد بها البنك، لتعزيز وصول منتجاته وخدماته إلى شرائح العملاء المستهدفين، وبما يحاكي استراتيجية البنك الهادفة للتواجد في مناطق جغرافية تخدم مختلف قطاعات الأعمال. مع الاستمرار في الارتقاء في بيئة الخدمة في منافذ التوزيع وفق هويتنا المؤسسية. هذا إلى جانب تنفيذ مشاريع توفير الطاقة الكهربائية.
- استمرار تطوير بيئة عمليات وتحديث سياسات ومنظومة إجراءات وقواعد البيانات، بما يسهم في انسيابية الخدمة، وتوفير أنظمة قادرة على مواكبة متطلبات البنك الحالية والمستقبلية وفروعه الخارجية وشركائه التابعة، بهدف تعزيز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء.
- مواكبة آخر المستجدات الحديثة في سبيل الارتقاء بمنظومة قنوات الدفع الإلكترونية بحيث تشمل كل من بنك الإنترنت Internet Banking و بنك الموبايل Mobile Banking وبما ينسجم مع تعزيز الاشتغال المالي وتشجيع القبول لأدوات الدفع الحديثة من خلال نظام المدفوعات الوطني.
- الاستمرار في المحافظة على أعلى درجات التطور التكنولوجي في القطاع المصرفي، من خلال مواصلة البناء على القاعدة التكنولوجية والتقنية وأنظمة الاتصالات البنكية المتطورة التي يمتلكها البنك، بما يحقق الفعالية والكفاءة في العمليات ويقلل المخاطر. ومن أبرز المشاريع في هذا المجال: تطبيق نسخة مطورة من نظام المقاصة الإلكترونية (ECC Upgrade Version)، استكمال تطبيق



نظام المدفوعات الوطني (ACH)، تحديث قواعد البيانات لجميع أنظمة البنك لتصبح Oracle 11، استكمال استبدال نظام بنك الإنترنت، وتطبيق نظام CCM Bluering لقطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتطبيق نظام الموارد البشرية في بنك الأردن - سورية.

- تطوير منظومة إدارة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، بما يتضمنه ذلك من استكمال تطوير عملية إدارة مخاطر محافظ الائتمان وبناء مؤشرات المخاطر في سبيل الارتقاء بالعملية الائتمانية. ومواصلة مراقبة وإدارة أمن المعلومات على مدار الساعة وفقاً لأفضل المعايير الدولية بهذا الخصوص. والعمل على الاستمرار في تعزيز وتأكيد التزام وتوافق البنك مع القوانين والتشريعات والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية الدولية، مع مراعاة خصوصية الدول التي يتواجد بها البنك. وذلك من خلال تنفيذ عدد من المشاريع يذكر منها: استكمال تطبيق النظام الآلي لإدارة الموجودات والمطلوبات (ALM System) وفقاً لمتطلبات بازل III، تطبيق النظام الآلي للتصنيف الائتماني Risk Rating، إعداد واعتماد نتائج عملية التقييم لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، واستكمال مراحل تطبيق النظام الآلي لمراقبة حسابات العملاء لغايات التحقق من امتثالها لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA). إضافة إلى تجهيز متطلبات شركة المعلومات الائتمانية.
- استمرار البنك بنهج تطوير وتنمية موارده البشرية وزيادة كفاءتها، والعمل على تطبيق مخرجات مشروعات الجدارات الوظيفية لتوفير الفرص المتكافئة بين الموظفين على أساس الجدارة والإنتاجية. بالإضافة إلى الاستمرار في تطبيق خطة التدريب الهادفة إلى الوصول إلى مستويات متقدمة من الكفاءة والفعالية لدى مواردنا البشرية.
- استمرار البنك في الاضطلاع بدوره المحوري في المسؤولية المجتمعية من خلال استمرار دعم مؤسسات المجتمع المحلي والتركيز على الأنشطة ذات التنمية المستدامة، وبناء الشراكات الاستراتيجية مع المؤسسات الوطنية المستهدفة، وبما ينسجم مع أسس الحاكمية المؤسسية للبنك ومنظومة قيمه.