



رئيس مجلس الإدارة / المدير العام

الرقم : ر م ع / 68 / 2013

التاريخ : 06 / 03 / 2013

عطوفة المدير التنفيذي المحترم
بورصة عمان

تحية واحتراماً،،

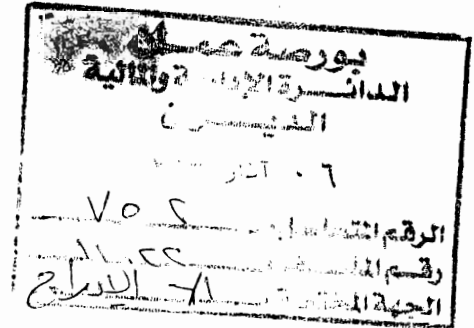
نرجو إعلامكم بأن البنك قرر دعوة الهيئة العامة إلى اجتماع عادي يوم الاثنين الموافق 2013/03/25 الساعة الثانية عشر ظهراً في فندق الفورسيزنز الكائن في جبل عمان الدوار الخامس .

نرفق لكم طيه ما يلي:-

- 1- الميزانية السنوية عن عام 2012 تتضمن كلمة رئيس مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والميزانية العمومية.
- 2- خطة عمل مجلس الإدارة للسنة المالية 2013.
- 3- كشف بالأسهم الحرة لغاية 2012/12/31.
- 4- نسخة من دعوة الاجتماع العادي للبنك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

شاكرو لوفيق فاخوري





عمان

حضرة المساهم الكريم :

عدد الاسهم :
رقم المساهم :
رقم المركز :

تحية وبعد ،،،

عملاً بأحكام المادة (169) من قانون الشركات والمادة (65) 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 الاثنين الموافق 2013/03/25 في فندق الفورسيزنز الكائن في جبل عمان الدوار الخامس وذلك للنظر في جدول الأعمال التالي:

- 1- تلاوة وقائع الجلسة السابقة المنعقدة في 2012/03/01 .
- 2- تلاوة ومناقشة تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك خلال العام 2012 والخطة المستقبلية له والمصادقة عليه.
- 3- سماع تقرير مدققي الحسابات لعام 2012 عن الميزانية والحسابات الختامية الأخرى للبنك.
- 4- مناقشة حسابات وميزانية البنك للسنة المالية 2012 والمصادقة عليها .
- 5- الموافقة على توزيع مبلغ 23,265,000 دينار (فقط ثلاثة وعشرون مليون ومائتان وخمسة وستون ألف دينار) أرباح نقدية على المساهمين من الأرباح المدوره ونسبة 15% من مساهمة كل منهم .
- 6- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 2012/12/31 وفقا لأحكام القانون.
- 7- انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2013 وتحديد أتعابهم.
- 8- انتخاب مجلس إداره من احدى عشر عضوا ولمدة أربع سنوات .
- 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 10% 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 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 الاثنين الموافق 2013/03/25 في فندق الفورسيزنز 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 2013

توقيع المساهم:

اسم الشاهد:

توقيعه:



أهداف خطتنا المستقبلية 2013

- الاستمرار في تعزيز المركز المالي والتنافسي للبنك في الأسواق التي يعمل بها، في كل من (الأردن وفلسطين وسورية)، والمحافظة على النسب المالية الرئيسية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في البلدان التي يعمل بها وضمن متطلبات المعايير العالمية.
- الاستمرار في تعزيز وتطوير مفهوم البنك الشامل والتركيز على قطاع التجزئة، وتطبيق الخطة الاستراتيجية الخاصة بقطاع الأفراد بما يسهم في تلبية احتياجات شرائح العملاء وفقاً لتقسيمات السوق.
- تلبية الاحتياجات التمويلية للقطاعات الاقتصادية المنتجة من شركات ومؤسسات متوسطة وصغيرة حسب القطاعات المستهدفة في الأسواق التي يعمل بها مع المحافظة على درجة مقبولة من المخاطر، وتعزيز علاقات البنك مع المؤسسات الداعمة لقطاع المؤسسات المتوسطة والصغيرة. والعمل على بناء قاعدة بيانات متكاملة للشركات مع إحدى الشركات المتخصصة بما يسهم في التوجه للقطاعات المستهدفة الرئيسية والفرعية.
- الاستمرار في تعزيز شبكة الفروع ومنافذ التوزيع للوصول إلى الشرائح المستهدفة من العملاء بما يتوافق مع الاستراتيجية الجديدة لخدمات الأفراد، والتأكد من جاهزيتها في تقديم مستوى الخدمة المطلوبة للعملاء سواء على مستوى منافذ التوزيع التقليدية أو الإلكترونية. وتطوير وإدانة بيئة الخدمة في منافذ التوزيع بما يتوافق مع متطلبات العمل والهوية المؤسسية الموحدة للبنك.
- الاستمرار في تنفيذ واستكمال مشاريع وبرامج العمل على مستوى التنظيم والعمليات والتشغيل، بهدف تعزيز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء، وتوفير بيئة عمليات ومنظومة إجراءات وقواعد بيانات قادرة على مواكبة متطلبات البنك الحالية والمستقبلية، بالإضافة إلى مراجعة إجراءات العمل ونماذج البنك وتعديلها بما يتوافق مع متطلبات تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- الاستمرار في تطوير وتعزيز القاعدة التكنولوجية والتقنية وأنظمة الاتصالات في البنك، بما يسهم في زيادة فعالية وكفاءة العمليات وتقليل المخاطر المرتبطة بها، والارتقاء بمستوى الخدمة المقدمة للعملاء. ومن أبرز المشاريع التي سوف يتم تنفيذها في هذا المجال استبدال نظام الخدمات المصرفية الإلكترونية بنظام أكثر حداثة ومواكبة للتطورات في قطاع الخدمات الإلكترونية وإضافة خدمة بنك الموبايل للعملاء. والمباشرة بمشروع إدارة العلاقة مع العميل CRM بما يسهم في تطوير العلاقات مع عملاء البنك والتعرف على احتياجاتهم وزيادة معدلات رضاهم.

الإدارة العامة
ص.ب ٢١٤٠
عمان ١١١٨١ - الأردن
تلفون: ٥٦٩٦٢٧٧ (+ ٩٦٢ ٦)
فاكس: ٥٦٩٦٢٩١ (+ ٩٦٢ ٦)
تلكس: ٢٢.٣٣ سوفيت: BJORJOAX

Head Office
P.O. Box 2140
Amman 11181- Jordan
Tel: (+ 962 6) 5696277
Fax: (+962 6) 5696291
Tlx: 22033 Swift: BJORJOAX
www.bankofjordan.com

- الاستمرار في تعزيز وتأكيد التزام وتوافق البنك مع القوانين والتشريعات والتعليمات المصرفية والمهنية الصادرة عن الجهات الرقابية في كل من الأردن وفلسطين وسورية والجهات الرقابية الدولية، حيث سيتم تجهيز متطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)، وتطوير إجراءات عمل إدارة شكاوى العملاء وفقاً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية. بالإضافة إلى تطوير إدارة المخاطر والتعليمات الكفيلة بتعزيز الحاکمية المؤسسية وتلبية متطلبات بازل III، ومراقبة كافة النواحي الأمنية في البنك، حيث سيتم تطبيق مشروع أمن المعلومات MSS لتقييم ومراقبة كافة نواحي أمن المعلومات.

- الاستمرار في تطوير سياسات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، حيث سيتم تطبيق مشروع نظام التقييم الائتماني Credit Scoring الذي سيسهم في تحسين وزيادة قدرة البنك للتعامل مع مخاطر العملاء الأفراد وتأسيس منهجية لتطوير ومراجعة ملفات مخاطر العملاء. وبشكل مواز سيتم استكمال العمل على تطوير العملية الائتمانية لقطاع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة وتطوير نماذج قياس المخاطر الائتمانية للعملاء (Risk Rating).

- استمرار البنك بالارتقاء بمستوى الموارد البشرية وزيادة كفاءتها وتنمية قدراتها ومهاراتها الفنية والشخصية، واستكمال مشاريع الموارد البشرية وتطوير أنظمة وسياسات الموارد البشرية وفقاً لأفضل الممارسات الإدارية الحديثة في الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة. بالإضافة إلى مواصلة العمل على تطوير العملية التدريبية من خلال طرح برامج تطويرية متخصصة يتم بناؤها استناداً إلى مفهوم الجدارات.

- الاستمرار في تعزيز الصورة الإيجابية لبنك الأردن وعلامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع وتميزها في السوق المصرفي، وإبراز اسم البنك ودوره في خدمة المجتمع من خلال التوجه للأنشطة والمشاريع التي تُعنى بالتنمية المستدامة، بالإضافة إلى التنوع في الأنشطة التي يدعمها ويرعاها البنك والتي تشمل مجالات التعليم، الرياضة، الصحة، الأنشطة الخيرية والبيئية والاجتماعية والثقافية.

الإدارة العامة
ص.ب ٢١٤٠
عمان ١١١٨١ - الأردن
تلفون: ٥٦٩٦٢٧٧ (٦ ٩٦٢ +)
فاكس: ٥٦٩٦٢٩١ (٦ ٩٦٢ +)
تلکس: ٢٢.٣٣ سوفت: BJORJOAX

Head Office
P.O. Box 2140
Amman 11181- Jordan
Tel: (+ 962 6) 5696277
Fax: (+962 6) 5696291
Tlx: 22033 Swift: BJORJOAX
www.bankofjordan.com