



الرقم : م / ١٠٠ / ٥٣
التاريخ : ٢٠١٨ / ٤ / ١١

السادة بورصة عمان المحترمين،
عمان

تحية طيبة وبعد،

أرجو التكرم بالعلم أنه تقرر عقد اجتماع الهيئة العامة العادي لمساهمي البنك التجاري الأردني في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد الموافق ٢٩ / ٤ / ٢٠١٨ في مقر الإدارة العامة للبنك - الدوار الثامن ، وذلك لبحث الأمور المدرجة على جدول الأعمال المرفق.

أرجو التكرم بتسمية مندوبكم لحضور الاجتماع المذكور أعلاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ميشيل الصايغ
رئيس مجلس الإدارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٢ نيسان ٢٠١٨
2033
الرقم المتسلسل:
11003
رقم الملف:
21107611
الجهة المختصة:

البنك التجاري الأردني
شركة مساهمة عامة
مسجلة في الأردن تحت رقم ١١٣
رأسمالها المصرح به (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم / دينار
رأسمالها المكتتب به والمدفوع (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم / دينار

رقم المساهم: ()
عدد الأسهم: ()
حاضرة المساهم
المحترم

تحية وبعد،

عملاً بأحكام المادتين (١٦٩) و (١٧١) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته ،
يتشرف مجلس إدارة البنك التجاري الأردني دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي
لمساهمي البنك التجاري الأردني الذي تقرر عقده في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الأحد الموافق
٢٩ / ٤ / ٢٠١٨ في مبنى البنك التجاري الأردني / الإدارة العامة الدوار الثامن بجانب وزارة الأشغال
العامة والإسكان، وذلك للنظر في الأمور التالية:-

- ١ - تلاوة وقائع محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق الذي عقد في ٢٠١٧/٤/٣٠.
- ٢ - تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك لعام ٢٠١٧ وخطة العمل لعام ٢٠١٨.
- ٣ - الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.
- ٤ - مناقشة الحسابات الختامية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ والمصادقة عليها.
- ٥ - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٧ وفقاً لأحكام القانون.
- ٦ - انتخاب مدقق حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٨ ، وتحديد أتعابهم أو تفويض مجلس الإدارة بذلك.
- ٧- الاستماع إلى تقرير موجز أعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة استناداً لأحكام المادة ٦/هـ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
- ٨- أية أمور أخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال ويدخل في نطاق أعمال الاجتماع العادي
للهيئة العامة على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح في جدول الأعمال بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا
يقل عن (١٠%) من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

يرجى حضوركم هذا الاجتماع شخصياً أو توكيل مساهم آخر عنكم ، وذلك بتعبئة القسيمة أدناه وتوقيعها
من قبلكم على أن يودع التوكيل في الإدارة العامة للبنك التجاري الأردني / قسم المساهمين قبل ثلاثة أيام
من موعد الاجتماع المذكور أعلاه ، كما ويجوز التوكيل لغير المساهم بموجب وكالة عدليه تجيز له
حضور الاجتماع نيابة عنكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

ميشيل الصايغ
رئيس مجلس الإدارة

صك توكيل

رقم المساهم: ()
عدد الأسهم: ()

السيد رئيس مجلس الإدارة المحترم،

أنا
عينت السيد ----- وكيلاً عني وفوضته أن
يصوت باسمي وبالنسبة عني في اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي الذي سيعقد في تمام الساعة العاشرة
من صباح يوم الأحد الموافق ٢٩/٤/٢٠١٨ في مبنى البنك التجاري الأردني / الإدارة العامة الدوار الثامن
بجانب وزارة الأشغال العامة والإسكان ، أو في أي موعد آخر يؤجل إليه الاجتماع المذكور.

التاريخ _____ الموكل _____ شاهد _____

تقرير موجز حول اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجنة الحاكمية المؤسسية:

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماع واحد خلال العام ٢٠١٧ وتم الالتزام بمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٥/٠٩/٢٠١٦ والصادرة عن البنك المركزي الأردني. وقامت اللجنة بالتوجيه والإشراف على تحديث دليل الحاكمية المؤسسية ومراقبة تطبيقه وتحديث كافة الوثائق ذات العلاقة وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية، وتم الطلب من دائرة التدقيق الداخلي بفحص مدى التزام البنك بمتطلبات الحاكمية المؤسسية وتحديث القرارات الخاصة بأعضاء مجلس الادارة.

لجنة التدقيق:

- عقدت لجنة التدقيق (١٠) عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ وفيما يلي ملخص لاهم الاعمال :-
١. مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية للبنك وتمت التوصية لمجلس الادارة للموافقة عليها.
 ٢. تمت التوصية لمجلس الادارة بترشيح مدققي الحسابات للبنك.
 ٣. يتم متابعة تقارير دائرة التدقيق الداخلي بشكل دوري على وحدات ومراكز العمل المختلفة والتأكد من مدى ملاءمة وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى الالتزام بها، ومتابعة ردود الادارة والاجراءات المتخذة لتصويب الملاحظات.
 ٤. تم إقرار خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠١٨، بالإضافة لعملية تقييم أداء مدير وموظفي دائرة التدقيق لعام ٢٠١٧.
 ٥. تم مراجعة والموافقة والتوصية لمجلس الإدارة على حسابات العملاء المتعثرة التي يتم اجراء اية تسويات عليها خلال عام ٢٠١٧.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

لقد قامت اللجنة بعقد ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٧ والتي تم من خلالها اعتماد السياسات الخاصة بملائمة اعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية، وسياسة منح الحوافز والمكافآت، ومناقشة مزايا الموظفين واعتماد الزيادات السنوية، وترشيح مدراء ومسؤولي الادارة التنفيذية وضمن المهام المنوطة بها.

لجنة المخاطر والامتثال:

لقد قامت لجنة المخاطر بعقد (٣) اجتماعات خلال العام ٢٠١٧ ، وقد قامت اللجنة بمراجعة ومناقشة كافة التقارير الصادرة عن كل من دائرة المخاطر ودائرة مراقبة الامتثال والموافقة على السياسات والتعليمات والإجراءات ذات العلاقة والموافقة على مستويات المخاطر المقبولة ومراجعة استراتيجية المخاطر، ومواكبة التطورات باداء دورها بشكل فعال و من خلال ممارسة صلاحياتها ومهامها.

لجنة حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

عقدت اللجنة إجتماعان خلال العام ٢٠١٧ كما وتم إعتماد دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وإعتماد ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، كما وتم تعيين أحد أعضاء اللجنة كعضو مراقب من مجلس إدارة البنك في اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المكونة على مستوى الادارة التنفيذية. وقامت اللجنة بإرساء الاسس للإطار العام لإدارة وضبط موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات ليحاكي أفضل الممارسات الدولية بأعتماد إطار (Cobit5).

لجنة التسهيلات:

تم عقد (١٤) اجتماعاً خلال عام ٢٠١٧ وتم اتخاذ القرارات المناسبة بخصوص المعاملات التي تم عرضها على اللجنة وضمن صلاحياتها، والتوصية لمجلس الادارة وحسب نظام الصلاحيات المتبع لدى البنك .

لجنة تسويات المديونيات والعقارات:

تم عقد تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ وتم مناقشة ما مجموعه ٩٢ معاملة حيث تم الموافقة على جزء منها والاعتذار عن باقي المعاملات، وتم الموافقة أو التوصية للجهة صاحبة الصلاحية على تسوية التزامات لمديونيات وفقاً لنظام الصلاحيات المعتمد لدى البنك.

لجنة التخطيط الاستراتيجي:

تم عقد اجتماع لجنة التخطيط الاستراتيجي حيث تم مناقشة التوجهات الاستراتيجية للبنك وابرز ملخصات الدراسة السوقية الشاملة. كما تقوم اللجنة بمتابعة منجزات البنك المالية والاستراتيجية، والتوصية لمجلس الادارة بهذا الخصوص.