

2026/7/12

الجلسة الاولى

بناء على أحكام قانون الشركات السوري وعلى أحكام النظام الأساسي لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة وعلى الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة للسادة المساهمين والمبلغة الى وزارة الاقتصاد والصناعة وإلى مصرف سورية المركزي وإلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لإيفاد من يحضر عنها لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية المنعقدة يوم الأحد الموافق لتاريخ اليوم 2026/7/12 الساعة الثانية عشر ظهراً ، وتم نشر الدعوات في نشرة الإعلانات الرسمية الالكترونية على موقع المؤسسة العربية للإعلان وعلى الموقع الالكتروني لصحيفة الثورة وصحيفة الحرية وفقاً لكتاب رئاسة مجلس الوزراء رقم 1/7035 تاريخ 2020/5/4 كما هو مبين في الجدول التالي:

متسلسل	اسم الصحيفة	رقم العدد	تاريخ النشر
1	الثورة	130	2026/6/21
2	الثورة	131	2026/6/22
3	الحرية	368	2026/6/21
4	الحرية	269	2026/6/22

وبناءً على ذلك فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في الدعوة مساهمون يحملون بالأصالة والوكالة ما نسبته 58% من رأسمال شركة بنك الأردن - سورية وحضر السادة اعضاء مجلس الادارة: السيد صالح رجب حماد والسيدة هانية العيطة والسيد أبو الهدى اللحام والسيد أدهم الطباع والسيد عدنان الحافي والسيد حازم هيكل والسيد نادر سرحان وتغيب الباقون لعذر مقبول.

كما حضر الاجتماع السيدان هيثم الحسين ومصطفى اسماعيل مندوبين عن وزارة الاقتصاد والصناعة بموجب كتاب التكليف رقم/ 1/12/8877 تاريخ 2026/7/7

وحضر ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد باسل الصباغ والآنسة سوسن صقر بموجب كتاب تكليف رقم 618/ص-م -إ تاريخ 2026/6/29

كما حضر مندوبي مصرف سورية المركزي السيدة حنان عيلبوني والسيدة جمانة حسن ومريم الحكيم ورنا المصري بموجب كتاب تكليف رقم 16/2887/ص تاريخ 2026/7/8

ترأس الاجتماع السيد صالح رجب حماد بصفته رئيس مجلس الإدارة، وتم انتخاب كل من السادة حسام جاويش و مارينا أبو زخم مراقبين للتصويت من المساهمين، كما عينت الأستاذة ولاء القزازكاتب للجلسة.

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع لم توفر لجهة النصاب القانوني لذلك تم اعلان ختام الجلسة الاولى عند الساعة الثانية عشر وعشر دفاق وتم تأجيل الاجتماع للجلسة الثانية المحددة بعد ساعة من الجلسة الاولى .

مديرية الشركات
الرقم
التاريخ
اسم الدائرة

كاتب الجلسة

رئيس الهيئة العامة

مراقبي التصويت

وزارة التجارة والصناعة



مراقبي التصويت

مراقبي التصويت

وزارة التجارة والصناعة

771

2026/07/13

مجلس التعليم العالي

محضر اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية لشركة بنك الأردن- سورية المساهمة المغفلة
العمامة المنعقد بتاريخ 2026/7/12
الجلسة الثانية

بناء على أحكام قانون الشركات السوري وعلى أحكام النظام الأساسي لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة وعلى الدعوة الموجهة من مجلس الإدارة للسادة المساهمين والمبلغة الى وزارة الاقتصاد والصناعة وإلى مصرف سورية المركزي وإلى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية لإيفاد من يحضر عنها لحضور اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية المنعقدة يوم الأحد الموافق لتاريخ اليوم 2026/7/12 الساعة الثانية عشر ظهراً، وتم نشر الدعاوات في نشرة الإعلانات الرسمية الالكترونية على موقع المؤسسة العربية للإعلان وعلى الموقع الالكتروني لصحيفة الثورة وصحيفة الحرية وفقاً لكتاب رئاسة مجلس الوزراء رقم 1/7035 تاريخ 2020/5/4 كما هو مبين في الجدول التالي:

متسلسل	اسم الصحيفة	رقم العدد	تاريخ النشر
1	الثورة	130	2026/6/21
2	الثورة	131	2026/6/22
3	الحرية	368	2026/6/21
4	الحرية	269	2026/6/22

وبناءً على ذلك فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في الدعوة مساهمون يحملون بالأصالة والوكالة ما نسبته 61.45% من رأسمال شركة بنك الأردن - سورية وحضر السادة اعضاء مجلس الادارة:

السيد صالح رجب حماد والسيدة هانية العيطة والسيد أبو الهدى اللحام والسيد أدهم الطباع والسيد محمد عدنان الحافي والسيد حازم هيكل والسيد نادر سرحان وتغيب الباقون لعذر مقبول. كما حضر الاجتماع السيدان هيثم الحسين ومصطفى اسماعيل مندوبين عن وزارة الاقتصاد والصناعة بموجب كتاب التكليف رقم /12/8877 تاريخ 2026/7/7 وحضر ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السيد باسل الصباغ والآنسة سوسن صقر بموجب كتاب تكليف رقم 618/ص-م-إ تاريخ 2026/6/29 كما حضر مندوبي مصرف سورية المركزي السيدة حنان عيلبوني والسيدة جمانة حسن ومريم الحكيم ورنا المصري بموجب كتاب تكليف رقم 16/2887/ص تاريخ 2026/7/8 والكتاب رقم 16/2653/ص تاريخ 2026/6/28

ترأس الاجتماع السيد صالح رجب حماد بصفته رئيس مجلس الإدارة. تم انتخاب كل من السادة حسام جاويش و مارينا ابو زخم مراقبين للتصويت من المساهمين. كما عيّنت الأستاذة ولاء القزاز كاتبة للجلسة. وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت سواء من حيث اصدار الدعوة وحضور مساهمين يمثلون النصاب الذي يوجبه قانون الشركات وحضور ممثل الوزارة وممثل مصرف سورية المركزي وممثل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية فإن الاجتماع يكتسب الصفة القانونية لانعقاده، وبعد التأكد من أصول تطبيق القانون أعلن رئيس الجلسة قانونية الجلسة لتوافر الشروط اللازمة لانعقادها.

افتتح رئيس الجلسة الاجتماع وفق جدول الأعمال وتمت مناقشة البنود التالية:

1. الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2025 المتضمن حسابات الشركة وميزانيته وخطة العمل للعام 2026.



2. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2025.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2025.
4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص.
5. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (ان وجدت).
6. اتخاذ القرار بخصوص مكافآت مجلس الإدارة لعام 2025
7. اتخاذ القرار بخصوص مصاريف وتعويضات مجلس الإدارة لعام 2025 ان وجدت والبحث في تعويضات مجلس الإدارة لعام 2026 ان وجدت.
8. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2025/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
9. مناقشة محفظة التسهيلات الائتمانية لعام 2025
10. انتخاب مدقق حسابات البنك للعام المالي 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
11. عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس إدارة بنك الأردن - سورية
12. تعديل المادة /19/ الفقرة /أ/ من النظام الأساسي للبنك لتصبح كما يلي:
أ- يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية وفق ما تقتضيه مصلحة المصرف على ألا تقل عن مرة كل شهرين وبناء على دعوة يصدرها الرئيس يذكر فيها جدول الاعمال وفي حال تعذر ذلك توجه الدعوة من عضوين من أعضاء المجلس وتعد الاجتماعات في مركز المصرف أو في أي مكان آخر تحدد الدعوة ويجوز أن يتم بإحدى وسائل الاتصال الالكتروني بشرط التوثيق اللاحق.
13. عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن لعام 205 وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والاحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي أصولاً لناحية:
أ- عرض الخدمات التي تتم وسيتم تقديمها للمصرف بموجب الاتفاقية خلال مدة العمل بالاتفاقية
ب- عرض كامل النفقات المترتبة على الاتفاقية

أولاً: الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2025 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2026.

تلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة حيث تم تقديم الشرح عن نشاط وأعمال الشركة لعام 2025 والخطة المستقبلية للمصرف عن العام 2026، ثم تم تلاوة الميزانية الختامية لعام 2025 المتضمنة الموجودات الثابتة والمتداولة والمصاريف والحسابات المدينة والدائنة ورأسمال الشركة والاحتياطات وأرباح وخسائر السنوات السابقة، وحساب الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح والخسائر وأشار رئيس المجلس إلى أن مجموع طرفي الميزانية مبلغاً وقدره /754/ مليار ليرة سورية وبلغ صافي الربح مبلغاً /14.7/ مليار ليرة سورية بعد الضريبة.

ثانياً: الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2025:
تلا السيد أسعد شرياتي مدقق الحسابات تقريره عن السنة المنتهية بتاريخ 2025/12/31 وبين مدقق الحسابات أن الميزانية الختامية لشركة بنك الأردن سورية المساهمة المغفلة الموقوفة بتاريخ



2025/12/31 تمثل المركز المالي للشركة، وذلك كله وفقاً للأصول والقواعد المحاسبية المتعارف عليها وفي حدود ما قدم له من البيانات والمعلومات والوثائق المحاسبية.
ثالثاً: مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2025 والمصادقة عليها:

تقدم السيد عمر الحسيني باستفسار حول التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بالإضافة الى الديون المعاد هيكلتها مما يعني وجود حالات تعثر لدى المساهمين مع الاخذ بالعلم وجود ضمانات عقارية تغطي حالات التعثر، واقترح منتجات نقابية واقترح استثمار بسندات الخزينة الاردنية وزياد الاهتمام بالتسويق والاعلام بخصوص البنك كما ادعو البنك الى رفع رأسمال البنك الى مائة مليار لتشجيع البنوك المراسلة

أجاب السيد صالح رجب حماد على الاستفسارات واستمع الى المقترحات بما يضمن امكانية العمل عليها طالما كان ذلك ممكناً وخصوصاً لناحية زيادة رأسمال البنك وفق متطلبات المرحلة القادمة على المصارف السورية

اشار السيد وليد الاحمر الى وجود مؤشرات ايجابية في النشاط التشغيلي للبنك كما تمنى أن يتم التراجع عن التحفظ في منح التسهيلات الائتمانية.

كما ابدى الملاحظات التالية حول :

1- التقرير السنوي تم تغاضي عن ذكر الهيئة العامة للبنك ضمن المخطط التنظيمي للبنك مع العلم انها اعلى هيئة وسلطة داخل البنك.

2- ما هي مبررات ونتائج الاستثمار في سندات الخزينة

3- رأسمال مع وجود بواذر دخول البنوك جديدة لسورية بحد ادنى مائة مليون دولار الامر الذي يقضي من البنك الاردن اخذ خطوة استثنائية وزيادة رأسمال 100 مليار ليرة سورية .

اجاب رئيس الجلسة على الاستفسارات واكد ضرورة العمل على مقترحاته

تقدم السيد زياد زنبوعة باستفسار حول موضوع الغاء تمويل المستندات حيث أن الودائع ترتبط بشكل اساسي بتأمينات النقدية وأن تمويل المستندات أدى الى أنخفاض الودائع أما الاستفسار الثاني حول موضوع التسهيلات انها انخفضت حول 31 % وربطت بتراجع سعر الصرف يرجى توضيح هذه الالية

وايضاً أتمنى التوضيح حول نشاط من الناحية النظرة والواقع العملي

بالنسبة للارباح تحدثتم عن خطة العمل و أن لديكم ارباح متراكمة ولم تنشرو اي ارباح او

عن رأسمال يرجى ايضاح خطة الارباح لعام 2026

اجاب السيد رئيس الجلسة عن الاستفسارات وأن الدولة بحالة انفتاح وتقدم واعادة الثقة للقطاع المصرفي العالمي لسورية والبنك المركزي يسعى الى العناية بالقطاع المصرفي مقابل المؤسسات العالمية.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

رابعاً: اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص:

أكد السيد رائف ابو داهود المدير التنفيذي للبنك أنه قد تم تحقيق صافي ربح قبل الضريبة بقيمة 43.4 ليرة سورية وبموجب قانون الشركات رقم 29/ لعام 2011 الذي ينص على أنه يجب اقتطاع 10% من الارباح الصافية قبل الضريبة لتكوين احتياطيات حتى تبلغ قيمة الاحتياطي ربع رأسمال البنك؛ لم يتم تكوين احتياطي قانوني نظراً لوصول قيمة الاحتياطي القانوني الى 3,75 مليار ليرة سورية ما نسبته 25% من رأسمال البنك، وتكوين احتياطي خاص بقيمة 2,07/ مليار ليرة



سورية ما نسبته 10% من صافي الربح قبل الضريبة ليصبح قيمة الاحتياطي الخاص 6,358 مليار ليرة سورية.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

خامساً: اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (ان وجدت).

تم تحقيق أرباح صافية بعد الضريبة بقيمة 14,7/ مليار ليرة سورية منها ارباح قابلة للتوزيع بقيمة 12,6 مليار ليرة سورية واقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة تدوير هذه الأرباح إلى السنوات القادمة ليصبح رصيد الأرباح 23,56 مليار ليرة سورية وسيتم الاحتفاظ بهذه الأرباح لتغطية أي مخاطر وبالتالي لن يتم توزيع أي أرباح.

تقدم السيد وليد الاحمر يرجى وجود شفافية اكثر حول توزيع الارباح وأن بنك الاردن وزع ارباح مرة واحدة على مر السنين والباقي تم عن طريق الاكتتاب على المساهمين واقدّر كثيراً أنه تم عقد اجتماع سابقاً خصيصاً لتوزيع الارباح لذلك اتمنى من بنك الاردن - الاردن أن يقوم البنك الاردن بموضوع التكنولوجيا والبنية التحتية ويتابع دعمه له وودعم حق المساهمين باتخاذ القرار بتوزيع ارباح. واكد السيد عمر الحسيني على ضرورة توزيع ارباح وأن عدم توزيع الارباح ادى الى انخفاض قيمة السهم وادى الى خسارة للمساهمين اتمنى اعادة النظر حول ضرورة توزيع الارباح.

تقدم السيد ايمن قوصرة بسؤاله حول امكانية تغطية نفقات التنقية التي ينوي البنك صرفها من راسمال الشركة أو من بنود اخرى وايضاً اتمنى اعادة النظر بتوزيع الارباح على المساهمين.

اجاب السيد رئيس الجلسة عن الاستفسارات

تقدم السيد زياد زنبوعة أن حرمان المساهم من توزيع الارباح هو جريمة اقتصادية وهناك ارباح مدورة أرجو أن يتم توزيع الارباح واريد ان اقترح أن يتم رفع راسمال خمسة مليار اسهم مجانية والباقي نقدي اذا لم يتم توزيع اسهم حيث ستم تقديم اعتراض في محضر الجلسة تقدم السيد عماد الحمصي لما اقوم بشراء اسهم في بنك الاردن اذا لم يتم توزيع ارباح وسيتم تأثر سمعت البنك.

لخص المساهمون مطالبهم بامكانية توزيع ارباح بنسبة 50% من قيمة السهم على الاقل اجاب السيد رئيس الجلسة على الاستفسارات ومتطلبات المساهمين حول توزيع الارباح ان بنك الاردن - الاردن قمنا بالسعي بدعم المؤسسة والوقوف الى جانب بنك الاردن - سورية وضخ الاموال اللازمة والاستثمارات كما ان بنك الاردن-الاردن تحمل اعباء كثيراً وان الارباح المدورة هي ارباح لجميع المساهمين وهي نتائج السنوات السابقة دورت في سبيل اعادة دعم وبناء البنك الى المرحلة القادمة. واجاب رئيس الجلسة أن سيتم النظر في اعادة توزيع الارباح في ظل هذه الاستفسارات والمتطلبات ودراستها مع الشريك الاستراتيجي ومتطلبات البنك سجل السيد زياد زنبوعة اعتراض حول توزيع الارباح

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالأغلبية

سادساً: اتخاذ القرار بخصوص مكافآت مجلس الإدارة لعام 2025:

لم يتم دفع مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2025

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سابعاً: اتخاذ القرار بخصوص مصاريف وتعويضات مجلس الإدارة لعام 2025 (ان وجدت)

والبحث في تعويضات مجلس الإدارة لعام 2026 ان وجدت:

لم يتم توزيع أية تعويضات عن عام 2025 ولا يوجد اية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الادارة عن عام 2025 ولن يتم توزيع تعويضات عن عام 2026

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.



ثامناً: إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2025/12/31 وفقاً لأحكام القانون وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية 2025

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

تاسعاً: مناقشة محفظة التسهيلات الائتمانية لعام 2025

قدم السيد رائف أبو داهود شرح عن محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك لعام 2025 حيث بلغ صافي تسهيلات البنك 145.7 مليار ليرة سورية عن عام 2025 مقارنة ب 210 مليار ليرة سورية عن عام 2024 حيث تم تحقيق انخفاض فعلي بنسبة 30% للتسهيلات الائتمانية المباشرة أي ما يعادل مبلغ 65 مليار ليرة سورية ويعود هذا الانخفاض في محفظة التسهيلات الى تأثير التغيرات الاقتصادية وتقلبات الأسعار الصرف ولاسيما بعد تراجع سعر صرف الدولار ، الامر الذي دفع بعض العملاء الى إعادة تنظيم التزاماتهم المالية وتسوية جزء من التسهيلات القائمة، مما انعكس على حجم المحفظة الائتمانية خلال الفترة ، وبلغت نسبة الديون المنتجة 90% من اجمالي المحفظة بنسبة تغطية مخصصات 5% وهي نسبة جيدة جداً في القطاع المصرفي كما بلغت نسبة المحفظة غير المنتجة الى اجمالي المحفظة 10% بنسبة تغطية مخصصات 100%

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

عاشراً: انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم:

بعد استئناس إدارة البنك بعدة عروض مقدمة تم الاقتراح على الهيئة العامة انتخاب المحاسب القانوني شركة السمان ومشاركوه مدققاً لحسابات البنك لسنة 2026 كما تم اقتراح تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه، وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على انتخاب / المحاسب القانوني شركة السمان ومشاركوه مدقق حسابات البنك للعام المالي 2026 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

احدى عشر: عرض التعديلات الطارئة على عضوية مجلس إدارة بنك الأردن - سورية:

قام رئيس الجلسة بالعرض على الهيئة العامة تعيين السادة:

- محمد عدنان محمد صبحي الحافي
- حازم عبد القادر هيكل

وذلك لملء المركزين الشاغرين في مجلس إدارة المصرف في ضوء استقالة السيدة ديانا طريف

الاخرس بتاريخ 2025/10/26 واستقالة السيد محمد عامر فارس حموي بتاريخ

2025/12/9 وذلك بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/1415/ص تاريخ

2026/4/7 على أن يكمل العضوين الجديدين مدة سلفهم.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

الثانية عشر: تعديل المادة /19/ الفقرة /أ/ من النظام الأساسي للبنك:

نظراً لضرورة توفير أحكام النظام الأساسي مع دليل الحوكمة الصادر عن مصرف سورية المركزي، والذي ينص على ألا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ست اجتماعات سنوياً، وعلى وجوب توثيق أي اجتماعات تُعقد باستخدام وسائل الاتصال الإلكترونية توثيقاً لاحقاً وفق الأصول المعمّدة.



وحيث إن الهيئة العامة غير العادية سبق لها اعتماد هذا المبدأ في اجتماعاتها السابقة، إلا أن نص التعديل المقترح بصيغته الحالية لا يحقق هذه الغاية. كما أن هناك تبايناً بين صياغة قرار الهيئة العامة غير العادية السابق، الذي نص على عقد اجتماعات مجلس الإدارة مرة كل ثلاثة أشهر، وبين الصياغة التي اعتمدها مجلس النقد والتسليف والتي تحقق متطلبات دليل الحوكمة، والتي تقتضي النص صراحةً على ألا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن اجتماع واحد كل شهرين، بما يضمن انعقاد ما لا يقل عن ست اجتماعات سنوياً.

وحيث أن ضرورات توثيق اجتماعات مجلس الإدارة تقتضي اجراءات التوثيق الورقي اللاحق لأي اجتماع يتم عقده بوسائل التواصل الاجتماعي وهو الأمر الذي اعتمده مجلس النقد والتسليف في قراراته النازمة لتفعيل النظام الأساسي لبنك الأردن - سورية

وبعد المناقشة قررت الهيئة العامة بتعديل احكام المادة /19/ الفقرة /أ/ من النظام الأساسي لبنك الأردن - سورية لتصبح على الشكل الآتي

أ- يعقد مجلس الإدارة اجتماعات دورية وفق ما تقتضيه مصلحة المصرف على ألا تقل عن مرة كل شهرين وبناء على دعوة يصدرها الرئيس يذكر فيها جدول الاعمال وفي حال تعذر ذلك توجه الدعوة من قبل عضوين من أعضاء المجلس وتعقد الاجتماعات في مركز المصرف أو في أي مكان آخر تحدد الدعوة ويجوز أن يتم بإحدى وسائل الاتصال الالكترونية بشرط التوثيق اللاحق.

وتبقى بقية المادة دون تعديل

وذلك وفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 159 /م ن تاريخ 2024/9/18:

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

الثالثة عشر: عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن لعام 2026 وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية المركزي اصولاً لناحية:

أ- عرض الخدمات التي تم وسيتم تقديمها للمصرف بموجب الاتفاقية خلال مدة العمل بالاتفاقية:

عرض السيد رئيس الهيئة اتفاقية الخدمات الفنية مع بنك الأردن - الأردن حيث سوف تشمل الخدمات التي سيتم تقديمها من قبل بنك الأردن - الأردن وهي:

- الأنظمة الآلية من حيث إدارة قواعد البيانات وتقييم ومتابعة خطوط الاتصال وتقييم ومتابعة الأجهزة والمعدات واختيار البرامج اللازمة.
- مراجعة السياسات وإجراءات العمل.
- توفير الدعم الفني في المجالات الهندسية ونظم المعلومات.

الدائرة	بنود الدعم
الامتثال	1- الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال 2- تقديم الدعم اللازم في إطار تطوير آليات العمل الخاصة بمراقبة الالتزام.
الموارد البشرية	تقديم الدعم في مجال نظام الصلاحيات والصلاحيات التنفيذية. 2- توفير الأنظمة اللازمة لتطوير النظم 3- تزويدنا بالهيكل التنظيمية المعتمدة لديهم والأوصاف الوظيفية المعتمدة 4- تزويدنا ببعض الدراسات للاستفادة من الخبرات لديهم



تقديم الدعم اللازم بخصوص مشروع الأخطار المصرفية من خلال تعديل مخرجات النظام البنكي بما يتوافق مع برنامج الأخطار المصرفية	توثيق وتنفيذ الائتمان
1- المساعدة في ربط منظومة الانترنت والموبايل البنكي مع النظام البنكي والمساعدة في اختبار آلية العمل 2- دراسة آلية تنفيذ الربط مع نظام التسويات الاجمالية SYGS بالنسبة للحوالات الصادرة والحوالات الواردة. 3- تنفيذ التعديلات المطلوبة من طرف برامج وقاعدة بيانات النظام البنكي لاستكمال إنجاز خدمة نقاط البيع بالتنسيق مع الشركة الموردة وشركة بيترامونتيكس. 4- المساعدة في ربط خدمات قنوات الدفع الالكتروني أو أي خدمات إلكترونية مستحدثة لاحقا مع النظام البنكي واختبارها 5- المساعدة في إنجاز عمليات الربط بين بطاقات وصرفات بنك الأردن - سورية وبطاقات وصرفات شركة بيترامونتيكس، ولاحقا مع بقية المصارف. 6- المساعدة في تطوير آليات التسويات المالية على النظام البنكي فيما يتعلق بجميع خدمات الدفع الإلكتروني.	البطاقات والحوالات
1- برنامج إدارة المخاطر التشغيلية Care Web بالتنسيق بين الشركة الموردة "الدار" 2- الدعم الفني فيما يتعلق بالبيانات المطلوبة والمستخرجة من النظام الآلي لتشغيل برنامج DAS-IFRS9 المتعاقد مع شركة التنمية للاستشارات	المخاطر
1- استمرار تقديم المساعدة عند طلب سياسات واجراءات العمل وتقديم المشورة عند مراجعة وتعديل السياسات والإجراءات، للاستفادة من خبراتهم في إعداد و تخطيط سياسات و اجراءات العمل. 2- استمرار تقديم الدعم عند طلب تعديل أو استحداث أو حل مشاكل برامج أو تطوير برامج ضمن النظام البنكي. 3- استمرار تقديم المساعدة في مراجعة أو التأكد من صلاحيات الأنظمة (ICBS – Power Legal). 4- استمرار تقديم المساعدة في الدراسات التنظيمية المتعلقة بتطوير الهياكل التنظيمية والأوصاف الوظيفية للبنك، للاستفادة من خبراتهم التنظيمية.	الدعم والتنظيم
بأنه يتم تقديم الدعم من بنك الأردن-عمان للدائرة المالية من خلال الاستشارات المتعلقة ببعض الحسابات وكيفية تنفيذ بعض الحركات على النظام الآلي بالإضافة الى تسديد بعض المصاريف اللازمة لتشغيل البنك والتي يقوم بنك الأردن-عمان بتسديدها بالنيابة عن بنك الأردن-سورية (صيانة برامج-اشتراكات سويفت وغيرها)	المالية



- 1- المساعدة في توفير الأنظمة المعلوماتية الضرورية سواء لعمل النظام البنكي أو التطبيقات البنكية الأخرى.
- 2- تقديم المشورة الفنية بخصوص اختيار البرامج الأنسب ونقل المعرفة الفنية أو التقنية أو الإدارية الضرورية لموظفي بنك الأردن سورية لتأدية المهام التشغيلية والإدارية بالشكل الأمثل.
- 3- تقديم الدعم الفني والتقني عند الحاجة في إدارة أو صيانة أو ترقية أو إصلاح قاعدة بيانات النظام البنكي.
- 4- تقديم الدعم الفني والتقني في تطوير أو تعديل أو إصلاح الأخطاء بخصوص النظام البنكي.
- 5- المساعدة في تأمين بوابة عبور عبر خدمة الانترنت من طرفهم للوصول إلى خدمات تحديث الجدار الناري Firewall والجدار الناري الخاص بتطبيقات الويب WAF كونهما منتجين محظورين في سورية لتجاوز الحظر والحصول على التحديثات الضرورية للجدران النارية المذكورة.
- 6- تقديم التدريب الفني والتقني والإداري لكوادر بنك الأردن سورية لزيادة الكفاءة والخبرة المهنية.
- 7- المساعدة في ربط خدمات قنوات الدفع الالكتروني أو أي برنامج آخر يحتاج الربط مع النظام البنكي.
- 8- تقديم المشورة عند رسم السياسات وإجراءات العمل. (كما وردت في اتفاقية الدعم السابقة)
- 9- تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بتقييم متطلبات الامتثال وأمن المعلومات. (كما وردت في اتفاقية الدعم السابقة)

دائرة الأتمتة

ب- عرض كامل النفقات المترتبة على الاتفاقية:

كما أنه لن يترتب أي التزام مادي على المصرف نتيجة هذه الاتفاقية. وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على تفويض الهيئة العامة العادية وغير العادية لمجلس الإدارة بالتفاوض على شروط هذه الاتفاقية وأحكامها وتحديد الأتعاب ومتابعة القرار المتخذ بخصوصها للحصول على الموافقات اللازمة من مصرف سورية المركزي وفق أحكام القوانين والأنظمة النافذة بهذا الخصوص.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

وعليه اختتمت الجلسة في الساعة /الثالثة/ من نفس اليوم بانتهاء جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة .

رئيس الهيئة العامة وغير العادية
صالح رجب حماد

مدون وقائع الجلسة
المحامية ولاء القزاز

مندوباً وزارة الاقتصاد والصناعة
هيثم الحسين مصطفى

مراقباً التصويت
حسام الدين جاويش
اسماعيل

