

٥١٠٠  
٢٠٢٥/٦/٢٣  
ع  
ع

١٠٩٨٦  
٢٠٢٥/٦/٢٣  
ع

## محضر اجتماع الهيئة العامة العادية لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة

المنعقد بتاريخ 2025/6/23

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 والمنعقدة يوم الاثنين الموافق لتاريخ اليوم 2025/6/23 الساعة الثانية عشر ظهراً في دمشق فندق الداما روز.

حيث تم نشر الدعوات في نشرة الإعلانات الرسمية الالكترونية على موقع المؤسسة العربية للإعلان والمنشورة أيضاً على الموقع الالكتروني لصحيفة الثورة و صحيفة 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      | 1399      | 2025/6/1    |
| 2      | الثورة      | 1400      | 2025/6/2    |
| 3      | الحرية      | 36        | 2025/6/1    |
| 4      | الحرية      | 37        | 2025/6/2    |

فقد حضر في الزمان والمكان المحددين في الدعوة مساهمون يحملون بالأصالة والوكالة ما نسبته 71,52 % من رأسمال الشركة

وحضر السادة اعضاء مجلس الادارة:

1- محمد أبو الهدى اللحام

2- هانية العيطة

3- أدهم الطباع

وتغيب الباقون لعذر مقبول.

كما حضر الاجتماع السادة أنس ناعسة ومصطفى اسماعيل مندوبين عن وزارة الاقتصاد والصناعة بموجب كتاب التكليف رقم/ 1/12/2632 تاريخ 2025/2/23

وحضر ممثلو هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية السادة باسل الصباغ - مانيا بريك بموجب كتاب تكليف رقم 414/ص م - إ تاريخ 2025/06/12

كما حضر مندوبي مصرف سورية المركزي السادة جمانة حسن - جمانة حامد - زعيم سليمان بموجب كتاب تكليف رقم 16/2442 ص تاريخ 2025/06/12

ترأس الاجتماع السيد أدهم الطباع بصفته عضو مجلس الإدارة

وتم انتخاب كل من السادة المساهمين مؤمن بدران و منى الصميلي مراقبين للتصويت من المساهمين.

كما عين الأستاذ المحامي فراس العواد كاتب للجلسة.



المندوب

المندوب

المندوب

صورة طبق الأصل

٢٠٢٥

وحيث أن شروط انعقاد الاجتماع قد توفرت سواء من حيث اصدار الدعوة وحضور مساهمين يمثلون أكثر من 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 2024 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2025.
2. الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن الميزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2024.
3. مناقشة تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2024.
4. اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات إن أمكن وفق أحكام القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة بهذه الخصوص.
5. اتخاذ القرار بخصوص الأرباح وفق مقترح مجلس الإدارة (إن وجدت).
6. اتخاذ القرار بخصوص تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2024 والبحث في تعويضات مجلس الإدارة لعام 2025.
7. اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الإدارة لعام 2024 (إن وجدت).
8. إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2024/12/31 وفقاً لأحكام القانون.
9. مناقشة محفظة التسهيلات الائتمانية لعام 2024.
10. انتخاب مدققي حسابات البنك للعام المالي 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم.
11. عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية وبنك الأردن - الأردن لعام 2025 وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام 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 2024 المتضمن حسابات الشركة وميزانيتها وخطة العمل للعام 2025.

تلا السيد رئيس الجلسة تقرير مجلس الإدارة حيث تم تقديم الشرح عن نشاط وأعمال الشركة لعام 2024 والخطة المستقبلية للمصرف عن العام 2025، ثم تم تلاوة الميزانية الختامية لعام 2024 المتضمنة الموجودات الثابتة والمتداولة والمصاريف والحسابات المدينة والدائنة ورأسمال الشركة والاحتياطيات وأرباح وخسائر السنوات السابقة، وحساب الأرباح والخسائر وتوزيع الأرباح والخسائر وأشار رئيس المجلس إلى أن مجموع طرقي الميزانية مبلغاً وقدره



1,352,658,993,000/ ليرة سورية وبلغ صافي الربح مبلغاً /35,807,394,000/ مليار ليرة سورية بعد الضريبة.

ثانياً: الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن النيزانية الختامية وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2024.

تلا السيد مدقق الحسابات تقريره عن السنة المنتهية بتاريخ 2024/12/31 وبين مدقق الحسابات أن الميزانية الختامية لشركة بنك الأردن سورية المساهمة المغنلة الموقوفة بتاريخ 2024/12/31 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 وحسابات الأرباح والخسائر لعام 2024

تقدم السيد عمر الحسيني بشكر الى كل من رئيس مجلس الادارة والمدير العام وتقدم ببعض التساؤلات حول:

1- مركز القطع البنوي يبلغ 25,212,000 دولار ولكن بعد اقرار زيادة رأسمال البنك عام 2023 ، بقي مبلغ

مركز القطع البنوي ذاته ، فإين هي مساهمة الشريك الاستراتيجي في هذه الزيادة .

2- تقدم بتساؤل حول ارتفاع ارصدة الودائع الخارجية وانخفاض الايداعات عن الأعوام السابقة

3- كما أن التسهيلات الائتمانية هي ديون محولة خارج الميزانية وهذا لعدم وجود ضمانات كافية وهذا ماجرى

سابقاً وطالب بزيادة نسب الضمانات بالنسبة للتسهيلات الجديدة المراد منحها وتقييمها من خلال خبراء

واصحاب نزاهة.

4- تقدم بتساؤل حول نسبة ملكية عائلة الى فلول النظام.

5- كما تقدم بتساؤل حول عدم توزيع ارباح العام الماضي.

واجاب المدير العام رائف أبو داهود هذه التساؤلات وفق التالي :

اجاب حول التساؤل المتعلق بمبلغ مركز القطع البنوي المضاف خلال 2024 هي حصة الشريك الاستراتيجي المدفوع من قبله ، حيث تم الاكتتاب على زيادة رأسمال من قبله بعملة اليورو

وحول الاختلاف قيمة الودائع والتي هي بدولار فإن ذلك نتيجة اختلاف السعر الرسمي الوسطي والناجم عن زيادة الفوائد

لحساب بنك الاردن سورية واختلاف عن سعر التقييم بين 2024 – 2023 أما عن التسهيلات المحولة خارج الميزانية

وهي تسهيلات من عام 2008 – 2010 وهي لحسابين ومتعثرة من عام 2012 و 2013 وهي خاضعة لاجراءات

قانونية وتم تحويل خارج الميزانية لاجل مبادئ الافصاح مع البنوك الدولية حيث أن يجب ان يكون هناك مخصصات

وتسهيلات ضمن التسمية العالمية وميزانية متوافقة مع ذلك

واجاب الاستاذ رائف بالنسبة للقروض حيث تم زيادة التحفظات على التسهيلات بنسبة أكبر نتيجة الاوضاع الحالية

ويمكن اعادة هذه المبالغ على الميزانية عند استقرار الاوضاع وبالتالي المحفظة هي محفظة نظيفة وبالنسبة للقروض الزراعية

هي قروض جارية التسديد فيها وفق الاصول.

أما عن الاسهم المملوكة لاشخاص فاول النظام السابق فقد بين أن المصرف هو شركة مساهمة عامة خاضعة لاجراءات

قانونية ونحن كمصرف نخضع لهذه الاجراءات أما بالنسبة لتوزيع الارباح اجاب أن هذا الموضوع خاضع لرقابة وسياسات

مصرف سورية المركزي والجهات الوصائية .



Handwritten signatures and marks at the bottom right of the page.

تقدم السيد وليد الاحمر بمداخلة أكد فيها على ايجابية المؤشرات للبيانات المالية وطرح سؤال عن رؤية الشريك الاستراتيجي في المرحلة المقبلة ودور في زيادة رأسمال مستقبلا وضرورة إعادة توزيع الأرباح والتي تعتبر حق للمساهمين كما تطرق إلى بعض التصريحات الإعلامية لدور البنوك الأردنية وهل لهم دور أساسي في المرحلة المستقبلية وأشار أيضا إلى دور مصرف سورية المركزي الفعال في مجال زيادة رأسمال بالنسبة لمصرف وكافة المصارف العاملة أما بخصوص التصريحات الإعلامية فأشار إلى أن هذه التصريحات هي تصريحات إعلامية لم تصدر عن ممثلين المصرف ومع ذلك فإن دولة الأردن تنظر إلى سورية كرتبة تنفس من خلالها ويسعى الأردن من خلال المصارف العاملة إلى التوسع في السوق السورية

تقدم السيد عماد المصري بمداخلة حول ضرورة توزيع الأرباح حرصا على سعر الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية حيث تم الإجابة من قبل الأستاذ رائف بأن سياسة المصرف هي بأن يكون السعر الدفترى للسهم مساوي لسعر السهم في السوق وأن يتم التركيز على فوائد تملك الأسهم.

تقدم السيد ابراهيم طرحة بمداخلة حول ضرورة التوسع في التنمية وعدم الاعتماد على العملات والفوائد لتحقيق الأرباح وضرورة تقييم اصول المصرف ومعرفة القيمة الدفترية حيث تم الإجابة عن هذه التساؤلات من خلال الأستاذ رائف وبين بأن إعادة تقييم الأصول السائلة مقيمة من خلال مركز القطع البنوي أما عن الأرباح النقدية وتوزيعها فإن ذلك يخضع لأنظمة والقوانين ونقل الموضوع إلى مجلس الإدارة.

تقدم السيد زياد زنبوعة بمداخلة تشكر فيها البنك على التقرير الجيد وتقدم بتساؤل حول الربح التشغيلي حيث انخفض من 6 مليار إلى 600 مليون وأن ذلك بسبب ارتفاع سعر الدولار واعتقد بأن هذا التبرير غير كاف

كما تقدم بتساؤل حول عدم توزيع الأرباح مادام المصرف بحالة جيدة وان البنك استطاع تجاوز جميع التحديات عن طريق الربح التشغيلي لذلك وطالما البنك بحالة جيدة لماذا تمنعون المساهمين من الحصول على حقه الشرعي والقانوني من الربح وأن جميع الاطراف يحصلون على حقوقهم والمساهم لم يحصل على حقه وهذا واضح من خلال الميزانية وكمساهم نريد توزيع الأرباح وسوف يتم تقديم اعتراضه على عدم توزيع الأرباح.

فأجاب السيد رائف بأن مركز القطع التشغيلي هو نسبة يستطيع البنك الاحتفاظ بها بالعملة الأجنبية وفي عام 2023 ارتفع سعر الصرف من 3015 إلى 12562 بفارق كبير فأدى ذلك إلى تحقيق أرباح كبيرة ولكن في عام 2024 كان ارتفاع سعر الصرف أقل بكثير حوالي 1000 ليرة فقط مما أدى إلى انخفاض مركز القطع التشغيلي.

واجاب الأستاذ رائف حول زيادة رأسمال من قبل الشريك الاستراتيجي فبين بأنه ليس لديه أي مانع من الدخول بنسبة أكبر وبين أيضاً بأن الأمر سيبحث أيضاً مع الشركاء السوريين

بعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات والحسابات الختامية لعام 2024.

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



Two handwritten signatures in black ink, one on the left and one on the right, below the official stamp.

أكد رئيس الجلسة أنه قد تم تحقيق صافي ربح قبل الضريبة بقيمة /40,987,436,000/ ليرة سورية وبموجب قانون الشركات رقم /29/ لعام 2011 الذي ينص على أنه يجب اقتطاع 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة لتكوين احتياطات حتى تبلغ قيمة الاحتياطي ربع رأسمال البنك؛

فقد تم تكوين احتياطي قانوني بقيمة 1,250,000,000 ليرة سورية فقط نظراً لوصول قيمة الاحتياطي القانوني الى 3,750,000,000 ليرة سورية ما نسبته 25% من رأسمال البنك.

وتكوين احتياطي خاص بقيمة /1,555,036,748/ ليرة سورية ما نسبته 10% من صافي الربح قبل الضريبة ليصبح قيمة الاحتياطي الخاص 4,284,725,105 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 /35,807,394,000/ ليرة سورية منها ربح محقق بقيمة 10,370,325,618 ليرة سورية واقترح مجلس الإدارة على الهيئة العامة تدوير هذه الأرباح إلى السنوات القادمة. وبعد المناقشة اعترض كل من السادة المساهمين زياد زنبوعة- عفاف جنيّد- محمد المحمد- عماد المصري- جميلة عمران- محمد حراكي ويمثلون ما نسبته 0,006 % من إجمالي الحضور وبالتالي تم اتخاذ القرار بالأغلبية ما نسبته 99,004%

سادساً: اتخاذ القرار بخصوص تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة لعام 2024 والبحث في تعويضات مجلس

الإدارة لعام 2025:

لم يتم دفع اي تعويضات أو مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن عام 2024 ولن يتم توزيع أية تعويضات أو مكافآت عن عام 2025.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

سابعاً: اتخاذ القرار بخصوص مصاريف مجلس الإدارة لعام 2024 (إن وجدت):

لا يوجد اية مصاريف لأي من أعضاء مجلس الادارة عن عام 2024

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع.

ثامناً: إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية في 2024/12/31

وفقاً لأحكام القانون

وافقت الهيئة العامة على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومثلي الشركة عن أعمالهم عن السنة المنتهية 2024 وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

تاسعاً: مناقشة محفظة التسهيلات الائتمانية لعام 2024

يتم متابعة هذه الديون قانونياً بموجب الخطط الموضوعة وتم تحصيل حوالي 8 مليار ليرة سورية من هذه الديون وانخفضت نسبة الديون المنتشرة لإجمالي التسهيلات من 15% نهاية عام 2023 الى 7% نهاية عام 2024، علماً بأنها تعد أقل النسب في القطاع المصرفي كما تم الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم/9/ لتصنيف الديون المنتشرة التزاماً بمعايير المحاسبة الدولية وقرارات مصرف سورية المركزي حيث يتم وبشكل دوري إعادة دراسة جميع عملاء المصرف على حدى وتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة أية حالات تعثر طارئة مع العلم بأن جميع العملاء المصنفين مرحلة ثالثة تم تكوين مخصص لهم يعادل 100% من قيمة الدين بغض النظر عن قيمة الضمانة.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

عاشراً: انتخاب مدقق حسابات البنك للعام المالي 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابهم



بعد استئناس إدارة البنك بعدة عروض مقدمة تم الاقتراح على الهيئة العامة انتخاب / المحاسب القانوني السيد أسعد شرباتي/ كما تم اقتراح تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع على انتخاب / المحاسب القانوني أسعد شرباتي مدقق حسابات البنك للعام المالي 2025 وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.

وبعد المناقشة تمت المصادقة بالإجماع

احدى عشر: عرض وإقرار اتفاقية الخدمات الفنية المبرمة بين بنك الأردن - سورية و بنك الأردن - الأردن

لعام 2025 وتفويض مجلس الإدارة بالتفاوض على الشروط والأحكام للحصول على موافقة مصرف سورية

المركزي اصولاً لناحية :

أ- عرض الخدمات التي تم و سيتم 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.

| بنود الدعم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | الدائرة               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1- الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال<br>2- تقديم الدعم اللازم في إطار تطوير آليات العمل الخاصة بمراقبة الالتزام.<br>3- تقديم خدمات التدريب المحلي والخارجي و تأهيل الكفاءات<br>4- توفير الدعم الفني في مجال النظم المعلوماتية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | الامتثال              |
| 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 و المساعدة في اختبار آلية العمل وإضافة خدمات إلكترونية جديدة<br>2- المساعدة في استكمال تنفيذ الربط والتوافق مع نظام RTGS عند استئناف المشروع من قبل مصرف سورية المركزي أو إعادة استكمال ربط نظام التسويات الاجمالية SYGS بالنسبة للحوالات الصادرة والحوالات الواردة أي حال استمرار توقف مشروع نظام RTGS من قبل مصرف سورية المركزي.<br>4- المساعدة في ربط خدمات قنوات الدفع الإلكتروني أو أي خدمات إلكترونية مستحدثة لاحقاً مع النظام البنكي واختبارها<br>5- المساعدة في تطوير آليات التسويات المالية على النظام البنكي فيما يتعلق بجميع خدمات الدفع الإلكتروني. | البطاقات والحوالات    |
| 1- برنامج إدارة المخاطر التشغيلية CareWeb بالتنسيق بين الشركة المورد "الدار"<br>2- الدعم الفني فيما يتعلق بالبيانات المطلوبة والمستخرجة من النظام الآلي لتشغيل برنامج DAS-IRS9 المتعاقد مع شركة التسمية للاستشارات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | المخاطر               |



Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الدعم والتنظيم                                  | <p>1- استمرار تقديم المساعدة عند طلب سياسات و إجراءات العمل و تقديم المشورة عند مراجعة وتعديل السياسات والإجراءات، للاستفادة من خبراتهم في إعداد و تخطيط سياسات و إجراءات العمل.</p> <p>2- استمرار تقديم الدعم عند طلب تعديل أو استحداث أو حل مشاكل برامج أو تطوير برامج ضمن النظام البنكي.</p> <p>3- استمرار تقديم المساعدة في مراجعة أو التأكد من صلاحيات الأنظمة ( ICBS - Power Legal).</p> <p>4- استمرار تقديم المساعدة في الدراسات التنظيمية المتعلقة بتطوير الهياكل التنظيمية و الأوصاف الوظيفية للبنك، للاستفادة من خبراتهم التنظيمية.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| المالية                                         | <p>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)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| دائرة إدارة المخاطر / قسم امن و حماية المعلومات | <p>1- المساعدة في توفير الدعم المناسب بكل ما يتعلق بأمن المعلومات من استشارات بالإضافة لتزويدنا بتحديثات عن سياسات امن المعلومات و الاجراءات المرتبطة بها.</p> <p>2- تقديم المشورة بكل ما يتعلق بتقارير أمن المعلومات و الأمن السيبراني</p> <p>3- المساعدة في تلبية المتطلبات الأمنية المتعلقة بمركز العمليات الأمنية SOC المعتمد لدى بنك الأردن سورية بما يخص عمليات تكامل و ربط مكونات النظام البنكي مع نظام SIEM</p> <p>4- المساعدة في تنمية المتطلبات الأمنية المتعلقة بمركز العمليات الأمنية SOC المعتمد لدى بنك الأردن سورية بما يخص تطبيق كافة الاعدادات الأمنية بما يتوافق مع أفضل الممارسات في ما يخص قواعد بيانات ادراك و نظام تشغيل AIX</p> <p>5- المساعدة في عمليات إغلاق الثغرات الأمنية الناتجة عن اعمال اختبارات الاختراق الداخلية المنفذة من قبل المدقق المأموماقي الخارجي على مكونات النظام البنكي.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| دائرة الأتمتة                                   | <p>1- المساعدة في توفير الأنظمة المعلوماتية الضرورية سواء لعمل النظام البنكي و بعض التطبيقات البنكية الأخرى</p> <p>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.</p> <p>3- تقديم الدعم الفني والتقني عند الحاجة في صيانة أو ترقية أو إصلاح قاعدة بيانات النظام البنكي.</p> <p>4- تقديم الدعم الفني والتقني في تطوير أو تعديل أو إصلاح الأخطاء بخصوص النظام البنكي.</p> <p>5- المساعدة في تأمين بوابة عبور عبر خدمة الانترنت من طرفهم للوصول إلى خدمات تحديث الجدار الناري اسامح تطبيقات الويب WAF كونه منتج محظور في سورية لتجاوز الحظر والحصول على التحديثات الضرورية له.</p> <p>6- تقديم التدريب الفني والتقني والإداري لكوادر بنك الأردن سورية لزيادة الكفاءة والخبرة المهنية.</p> <p>7- المساعدة في تنفيذ الربط بين التطبيقات المختلفة مع النظام البنكي والتي تحتاج تأمين تكامل على مستوى قاعدة البيانات على سبيل المثال: خدمات الدفع الالكتروني وخدمات الانترنت والموبايل البنكي، التكامل مع تطبيق التقارير المالية Bank-BI، التكامل مع تطبيق IFRS9 والتكامل مع تطبيق Compass AML.</p> <p>كما وردت في اتفاقية الدعم السابقة</p> |



م

م

م

- وقد تم التعديل على مشروع اتفاقية الدعم الفني المعمول بها سابقاً باضافة الخدمات الخاصة بأمن المعلومات و المذكورة ضمن البنود رقم (8+9+10) من المادة ثانياً من الاتفاقية المطلوب تجديدها للعامين 2024+2025 وفق التالي:
- المساعدة في توفير الدعم المناسب بكل ما يتعلق بأمن المعلومات من استشارات بالإضافة لتزويدنا بتحديثات عن سياسات امن المعلومات و الاجراءات المرتبطة بها.
- المساعدة في تلبية المتطلبات الأمنية المتعلقة بمركز العمليات الأمنية SOC المعتمد لدى بنك الأردن سورية بما يخص عمليات تكامل و ربط مكونات النظام البنكي مع نظام SIEM ، بالإضافة إلى تطبيق كافة الاعدادات الأمنية الموصى بها بما يتوافق مع أفضل الممارسات في ما يخص قواعد بيانات اوراكل و نظام تشغيل AIX
- المساعدة في تلبية المتطلبات الأمنية المتعلقة بمركز العمليات الأمنية SOC المعتمد لدى بنك الأردن سورية بما يخص إغلاق الثغرات الأمنية الناتجة عن اعمال اختبارات الاختراق الداخلية المنفذة من قبل المدقق المعلوماتي الخارجي على مكونات النظام البنكي.

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 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 لشركة بنك الأردن - سورية المساهمة المغفلة العامة .



رئيس الهيئة العامة

مندوباً وزارة الاقتصاد والصناعة

مدون وقائع الجلسة

مراقب التصويت

مراقب التصويت

مندوب المصارف

الهيئة العامة

مندوب المصارف

مندوب المصارف

صورة طبق الأصل