

١/١٢٣
التاريخ: ٢٠٢٢/٣/١١
الموضوع: تقرير لجنة الاندماج



الى: عطوفة مراقب عام الشركات
من: لجنة الاندماج

تحية طيبة وبعد،

اشارة الى كتاب عطوفتكم رقم 101359/123/1 بتاريخ 25 \ 11 \ 2025 والمتضمن تشكيل لجنة لإعادة تقدير موجودات

ومطلوبات لغاية الاندماج بين الشركات المشار اليها والمكونة من السادة:

- السيد هاشم داود رحيل الهرش / رئيس اللجنة.
 - السيد عامر محمد محمود اللطيفة / عضو لجنة.
 - السيد رولا عادل احمد الفيومي / عضو مراقب
 - السيد منى زياد نعيم الموسى / عضو مراقب
 - السيد هادي محمد عبد الصراوي / عضو مراقب
 - ممثل عن الشركات الداخلة في الاندماج السيد / زيد اياد اكرم كمال / ممثل عن بنك الاتحاد
 - ممثل عن الشركات الداخلة في الاندماج السيد / جهاد مازن محمد سعادة / ممثل عن البنك الاستثماري
 - ممثل عن مدقق حسابات بنك الاتحاد السيد / عمر مهند عبد الحليم العربيات
 - ممثل عن مدقق حسابات البنك الاستثماري السيد / عمر جمال أنطون فلازي
 - السيد / مكيبة مكيبة مكيبة - السيد مامون محمود المكيبة
- قامت لجنة الاندماج بتنفيذ مهامها على النحو التالي:

أولاً: تم التواصل بين أعضاء لجنة الاندماج وذلك على أثر صدور كتاب التكليف وذلك لقيام الشركات بتسمية ممثليها بلجنة تقدير الموجودات وممثلي مدققي حسابات الشركات وقامت اللجنة بوضع خطة العمل اللازمة للاندماج واعتمادها على الاسس الواردة بعقد الاندماج المودع لدى دائرة مراقبة الشركات واحكام لقانون وعلى أثر المناقشة تم اتخاذ القرارات التالية:

- 1- قررت اللجنة اعتماد المركز المالي للشركات كما هو بتاريخ 31 كانون الأول 2025 (كما جاء في عقد الاندماج) أساسا لإعداد تقرير لجنة الاندماج تقدير الموجودات والمطلوبات.
- 2- قررت اللجنة اعتماد توصية المستشار القانوني فيما يتعلق بالقضايا المقامة على الشركات والتأكد من رصد أي مخصصات مقابلها وبحسب التوصية القانونية. مرفق شهادة بالمخصصات
- 3- تداولت اللجنة بحضور كافة اعضائها خطة العمل اللازمة للاندماج واعتمادها على الاسس الواردة بعقد الاندماج المودع لدى الدائرة واحكام القانون وعلى أثر المناقشة تم اتخاذ القرارات التالية:



- أ- تزويد دائرة مراقبة الشركات برخص المهن الخاصة بكل شركة. مرفق رخصة المهن للفرع الرئيسي
- ب- تزويد دائرة مراقبة الشركات بعقود الايجار المصدقة من أمانة عمان الكبرى والخاصة بكل شركة "ان وجدت".
- ج- كتاب من محامي الشركة يتضمن الوضع القانوني لكل شركة (ان كان يوجد قضايا مقامه بمواجهة الشركة و/او للشركة على الغير) وفي حال وجود قضايا بيان هذه القضايا بشكل تفصيلي. مرفق شهادة بالمخصصات
- د- كتاب من ادارة الشركات والمدير المالي بعدم وجود اية مطلوبات او موجودات لم تظهر في المركز المالي للشركات كما في. مرفق
- هـ- جرد الصندوق مرفق كتاب المدقق
- و- كتاب من مدقق حسابات الشركات بخصوص الظاهرة في المركز المالي للشركات كما هي في 31 كانون الأول بأنهم لا يحتاجون لمخصص إضافي وبأن رأس مال الشركات الحالي مسدد بالكامل بكل شركة. مرفق كتاب المدقق
- ز- كشف تفصيلي بكامل موجودات الشركات الثابتة تتضمن كشف برخص المركبات وسندات ملكية قطع الاراضي والعقارات واي موجودات مرخصة لدى الجهات ذات العلاقة "ان وجدت". مرفق

بناءً على ما تقدم بيانه في البند أولا اعلاه، قامت الشركات بإيداع المتطلبات اللازمة لإعداد تقرير لجنة الاندماج لتقدير الموجودات والمطلوبات وتتلخص بما يلي

- 1- المعلومات المالية المطابقة للسجلات لكل شركة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2025 متضمنة كافة الايضاحات اللازمة مرفق ميزانية بنك الاتحاد المنفصلة
- 2- بناءً على ما تقدم بيانه في البند ثانياً اعلاه، قامت الشركات بإيداع المتطلبات اللازمة لإعداد تقرير لجنة الاندماج وتتلخص بما يلي:

- أ- رخص المهن الخاصة بكل شركة. مرفق رخصة المهن للفرع الرئيسي
- ب- عقود الايجار المصدقة من أمانة عمان الكبرى والخاصة بكل شركة.
- ج- كتاب من محامي الشركة يتضمن الوضع القانوني لكل شركة (ان كان يوجد قضايا مقامه بمواجهة الشركة و/او للشركة على الغير) وفي حال وجود قضايا بيان هذه القضايا بشكل تفصيلي. مرفق كشف القضايا و شهادة بالمخصصات
- د- كتاب من ادارة الشركات والمدير المالي بعدم وجود اية مطلوبات او موجودات لم تظهر في المركز المالي للشركات كما في 31 كانون الأول 2025. مرفق

هـ- جرد الصندوق ومطابقة ارصدة البنوك. مرفق كتاب المدقق



- و- كتاب من مدقق حسابات الشركة بخصوص الذمم المدينة وبضاعة آخر المدة الظاهرة في المركز المالي للشركات كما هي في 31 كانون الأول 2025 بأنهم لا يحتاجون لمخصص إضافي وبأن رأس مال الشركات الحالي مسدد بالكامل. مرفق كتاب المدقق
- ز- كشف تفصيلي بكامل موجودات الشركات الثابتة تتضمن كشف برخص المركبات وسندات ملكية قطع الأراضي والعقارات وأي موجودات مرخصة لدى الجهات ذات العلاقة "ان وجدت". مرفق

وعلى أثر تحقق اللجنة من ذلك، قامت اللجنة باعتماد ما يلي لغايات الاندماج:

ثالثاً: القوائم المالية لشركة (الشركة الدامجة):-

(أ) معلومات عامة

تأسست شركة بنك الاتحاد وسجلت لشركة مساهمة عامة بتاريخ 1978/11/21 تحت رقم 123. بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة (1964)، وبراسمال حالي بمبلغ 325,203,252. تتمثل غايات الشركة في غاية وحيدة (بنك تجاري).



ب) المركز المالي كما هو بتاريخ 31 كانون الأول 2025 للشركة الدامجة

(إضافة المركز المالي للشركة اعلاه)

31 كانون الأول	2025	2024
دينار	دينار	دينار
890,086,053	631,590,617	
455,969,184	243,274,965	
98,847	-	
23,158,002	18,656,172	
2,149,878,224	2,200,814,633	
115,334,673	71,972,498	
1,384,022,085	1,294,892,121	
316,692,717	82,562,636	
56,720,000	35,450,000	
62,826,098	60,457,771	
73,152,500	26,625,386	
16,067,074	15,167,714	
15,201,238	19,162,525	
131,188,784	125,729,728	
5,690,395,479	4,826,356,766	
157,337,949	207,494,305	
4,186,031,169	3,501,212,984	
286,428,008	222,743,905	
150,788,888	171,333,070	
60,265,000	60,295,000	
853,976	1,257,927	
12,076,733	14,833,970	
16,267,199	20,186,328	
6,528,353	946,998	
94,839,668	92,997,637	
4,971,416,943	4,293,302,124	
325,203,252	200,000,000	
177,140,002	68,213,173	
74,314,502	74,314,502	
21,376,598	62,376,598	
16,837,353	2,358,462	
33,206,829	54,891,907	
648,078,536	462,154,642	
70,900,000	70,900,000	
5,690,395,479	4,826,356,766	

بنك الاتحاد - فروع الأردن

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
استثمار في شركات تابعة
استثمار في رأس مال فروع خارجية
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق استخدام - بالصافي
موجودات أخرى - بالصافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
قروض مسانده
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الإيجار
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق مساهمي البنك

رأس المال المكتتب به والمنفوع
علاوة اصدار
احتياطي قانوني
احتياطي اختياري
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
أرباح مدورة
مجموع حقوق مساهمي البنك
سندات دائمة

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



رابعاً: القوائم المالية المتعلقة بالشركات المندمجة

1 مرفق رقم 1 (شركة مندمجة)

أ- معلومات عامة

تأسست شركة بنك الاستثماري وسجلت لشركة مساهمة عامة بتاريخ 1982/08/12 تحت رقم 173. بموجب قانون الشركات رقم (12) لسنة (1964)، وبراسمال حالي بمبلغ 125,000,000 .

تتمثل غايات الشركة في غاية وحيدة (بنك تجاري) .

دائرة مراقبة الشركات



ب- المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2025 للشركة المندمجة

البنك الاستثماري (فروع الأردن)

31 كانون الأول 2024	31 كانون الأول 2025	
دينار	دينار	
174,012,061	358,669,042	الموجودات
64,251,661	164,512,890	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
3,544,888	24,813,327	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
170,540	41,802	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,777,760	67,020,621	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
385,208,613	414,931,749	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
913,843,693	957,865,019	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
23,320,000	24,320,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
24,006,509	23,216,429	استثمارات في شركات تابعة
3,095,113	2,965,877	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,995,116	3,151,834	موجودات غير ملموسة
8,987,130	11,845,573	حق استخدام أصول مستأجرة
80,589,000	104,903,414	موجودات ضريبية مؤجلة
1,745,802,084	2,158,257,577	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
70,579,987	94,686,840	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
1,372,602,709	1,709,751,536	ودائع عملاء
53,238,939	97,982,832	تأمينات نقدية
31,490,267	39,885,744	أموال مقترضة
3,265,810	2,501,906	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
137,424	120,887	مخصصات متنوعة
2,602,669	6,594,819	مخصص ضريبة الدخل
766,844	1,271,384	مطلوبات ضريبية مؤجلة
28,173,014	21,792,629	مطلوبات أخرى
1,562,857,663	1,974,588,577	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
125,000,000	125,000,000	حقوق مساهمي البنك
33,726,002	35,325,987	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
4,715,056	5,379,157	الاحتياطي القانوني
19,503,363	17,963,856	احتياطي تقييم الموجودات المالية
182,944,421	183,669,000	أرباح مدورة
1,745,802,084	2,158,257,577	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



خامساً: الشركة الدامجة بنك الاتحاد والشركة المندمجة البنك الاستثماري كما في 2025/12/31:

الموجودات	الشركة الدامجة بنك الاتحاد	الشركة المندمجة بنك الاستثماري	التعديلات الناتجة عن الاستحواذ	الرصيد الافتتاحي كما في 1 كانون الثاني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	890,086,053	358,669,042	-	1,248,755,095
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	455,969,184	164,512,890	-	620,482,074
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	98,847	24,813,327	-	24,912,174
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	23,158,002	41,802	-	23,199,804
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	2,149,878,224	957,865,019	6,840,000	3,114,583,243
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	115,334,673	67,020,621	-	182,355,294
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	1,384,022,085	414,931,749	4,304,993	1,803,258,827
استثمار في شركات تابعة	316,692,717	24,320,000	(164,919,973)	176,092,744
استثمار في راس مال فروع خارجية	56,720,000	-	-	56,720,000
ممتلكات ومعدات - بالصافي	62,826,098	23,216,429	3,565,117	89,607,644
موجودات ضريبية مؤجلة	73,152,500	11,845,573	-	84,998,073
موجودات غير ملموسة - بالصافي	16,067,074	2,965,877	37,475,732	56,508,683
موجودات حق إستخدام - بالصافي	15,201,238	3,151,834	-	18,353,072
موجودات أخرى - بالصافي	131,188,784	104,903,414	6,800,000	242,892,198
مجموع الموجودات	5,690,395,479	2,158,257,577	(105,934,131)	7,742,715,925
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	187,337,949	94,686,840	-	252,024,789
ودائع عملاء	4,186,031,169	1,709,751,536	-	5,895,782,705
تأمينات نقدية	286,428,008	97,982,832	-	384,410,840
أموال مقترضة	150,788,888	39,885,744	-	190,674,632
قروض مساندة	60,265,000	-	-	60,265,000
مخصصات متنوعة	853,976	120,887	-	974,863
مخصص ضريبة الدخل	12,076,733	6,594,819	-	18,671,552
التزامات عقود الإيجار	16,267,199	2,501,906	-	18,769,105
مطلوبات ضريبية مؤجلة	6,528,353	1,271,384	-	7,799,737
مطلوبات أخرى	94,839,668	21,792,629	-	116,632,297
مجموع المطلوبات	4,971,416,943	1,974,588,577	-	6,946,005,520
حقوق مساهمي البنك				
رأس المال المكتتب به والمدفوع	325,203,252	125,000,000	(125,000,000)	325,203,252
علاوة إصدار	177,140,002	-	-	177,140,002
احتياطي قانوني	74,314,502	35,325,987	(33,726,002)	75,914,487
احتياطي اختياري	21,376,598	-	-	21,376,598
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	16,837,353	5,379,157	(5,250,014)	16,966,496
أرباح مدورة	33,206,829	17,963,856	58,041,885	109,212,570
مجموع حقوق مساهمي البنك	648,078,536	183,669,000	(105,934,131)	725,813,405
سندات دائمة	70,900,000	-	-	70,900,000
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	5,690,395,479	2,158,257,577	(105,934,131)	7,742,718,925



وفقا لما ذكر اعلاه يكون المركز المالي الافتتاحي للشركة الدامجة كما هو بتاريخ 1 كانون الثاني :

الرصيد الافتتاحي كما
في 1 كانون الثاني

1,248,755,095
620,482,074
24,912,174
23,199,804
3,114,583,243
182,355,294
1,803,258,827
176,092,744
56,720,000
89,607,644
84,998,073
56,508,683
18,353,072
242,892,198
7,742,718,925

252,024,789
5,895,782,705
384,410,840
190,674,632
60,265,000
974,863
18,671,552
18,769,105
7,799,737
116,632,297
6,946,005,520

325,203,252
177,140,002
75,914,487
21,376,598
16,966,496
109,212,570
725,813,405
70,900,000
7,742,718,925

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
استثمار في شركات تابعة
استثمار في راس مال فروع خارجية
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق استخدام - بالصافي
موجودات أخرى - بالصافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
قروض مساندة
مخصصات متوقعة
مخصص ضريبة الدخل
التزامات عقود الأيجار
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق مساهمي البنك

راس المال المكتتب به والمدفوع
علاوة اصدار
احتياطي قانوني
احتياطي اختياري
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
أرباح مدورة
مجموع حقوق مساهمي البنك
سندات دائمة
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



توصيات لجنة الاندماج:

تنسب لجنة الاندماج لعطوفتكم التكرم بالموافقة على التوصيات التالية:

1. اعتماد تقرير لجنة الاندماج لتقدير الموجودات والمطلوبات والمرفقات التي تعزز ماورد فيه.
2. اعتماد المراكز المالية للشركات كما هو بتاريخ 31 كانون الأول 2025 لغايات الاندماج.
3. اعتبار الشركة الدامجة وهي بنك الاتحاد (شركة مساهمة عامة) هي الخلف القانوني للشركات المندمجة.
4. اعتماد المركز المالي الافتتاحي الناتج عن الاندماج كما هو بتاريخ 1 كانون الثاني 2026.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

أولاً :- الكتب المطلوبة -

- 1- رخصة مهن سارية المفعول (المركز الرئيسي) مرفق
- 2- كتاب من محامي الشركة يتضمن الوضع القانوني للشركة يوجد قضايا مقامة على و / أو للشركة و في حال كان هناك قضايا مقامة ، يرجى بيان هذه القضايا وبيان وضع الشركة فيها (بيان المبالغ التي تعتقد الإدارة أن الشركة ستكبد دفعها و/أو امكانية تحصيلها نتيجة لهذه القضايا) مرفق
- 3- كتاب من إدارة الشركة يفيد بعدم وجود أية مطلوبات أو موجودات لم تظهر في المركز المالي للشركة كما في 31/12 مرفق



ثانياً :- (بنود البيانات المالية وحسب واقع الحال)

- 1- بند النقدية (جرد الصندوق ومطابقة أرصدة البنوك حتى 31/12) مرفق
- 2- كتاب من مدقق حسابات الشركة بخصوص الذمم المدينة الظاهرة (التسهيلات البنكية الممنوحة) في المركز المالي للشركة كما في 31/12 / بأنها جيدة وقابلة للتحويل ولا تحتاج أخذ مخصص لها وأن رأسمال الشركة مسدد بالكامل
- 3- نموذج (ك) تجميعي بموجودات الشركة الثابتة كما في 31/12 / بعد تنزيل مصروف الاستهلاك منها متضمناً على كشف برخص السيارات المملوكة من قبل الشركة سارية المفعول (إن وجدت) وسندات ملكية الأراضي والآليات وأي موجودات مرخصة لدى الجهات ذات العلاقة (إن وجدت مرفق

نموذج ك : مرفق

مراقبة الشركات

