

"نموذج استلام البيانات المالية نصف السنوية لبنك _____ كما في / / ومرفقاتها"

رقم البند	الرقم السابق *	البند
١	١	محضر اجتماع لجنة التدقيق (موقع من الاعضاء) الذي تم خلاله المناقشة والموافقة على البيانات المالية.
٢	٢	محضر اجتماع مجلس الادارة (موقع من الاعضاء) الذي تم خلاله المناقشة والموافقة على البيانات المالية (للبنوك الأردنية)
٣	٣	البيانات المالية التالية المعدة للنشر كحد أدنى: أ. فروع الأردن. ب. الموحدة (البنك والشركات التابعة له داخل وخارج الأردن). ج. الفروع الخارجية لكل تواجد على حدة. د. البيانات المالية للشركات التابعة كل على حدة. هـ. نسخة الكترونية (PDF) عن البنود أعلاه كل على حدة.
٤	٥	كفاية رأس المال وكما يلي: أ. كشوفات الكفاية على مستوى (فروع الاردن، فروع الاردن والخارج، الموحدة، الفروع الخارجية كل على حدة والشركات التابعة البنكية كل على حدة) حسب النماذج المعتمدة ضمن تعليمات رقم (٢٠١٦/٦٧). ب. كشف احتساب نسبة الرافعة المالية (Leverage Ratio) حسب المستويات الواردة في بند (أ) أعلاه وحسب النماذج المعتمدة ضمن التعليمات أعلاه. ج. نسخة الكترونية (PDF) من الكشوفات الواردة أعلاه.
٥	٨	نماذج وكشوفات محفظة الاوراق المالية وكما يلي: أ. كشف يبين الموجودات المالية التي حدث لها تدني على تصنيفها الائتماني خلال الفترة بحيث يبين تصنيفها قبل وبعد التدني. ب. كشف يبين السندات التي لم يقم المصدر بتسديد الفوائد المستحقة عليها خلال الفترة وآخر التطورات والإجراءات المتخذة بشأنها.
٦	١١	شهادة من المستشار الضريبي للبنك على كافة المستويات مدى كفاية مخصص الضريبة لمواجهة أية التزامات.
٧	١٣	شهادة مدقق الحسابات بمدى كفاية مخصص التدني في التسهيلات والاستثمارات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أو السلطات الرقابية المضيفة أيهما أشد حاجة البنك لأي مخصصات أخرى سواء لفروع الأردن أو الخارج أو الموحدة وتضمنين الشهادة بمتطلبات معيار (٩) بخصوص سلامة الإجراءات وكفاية مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب من قبل البنك وكذلك شهادة المدقق بصحة احتساب اختبار التدني في قيمة الشهرة إن وجدت.
٨	١٥	كشف احتساب مخصص التدني للديون غير العاملة وتحت المراقبة حسب كل من تعليمات البنك المركزي الأردني (وفق الكشوفات المعتمدة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني) والسلطات الرقابية المضيفة لوحدات البنوك الأردنية العاملة بالخارج.
٩	١٧	كشف تفصيلي بالعملاء الذين تم اجراء جدوليات على حساباتهم خلال الفترة بحيث يبين الاسم، تاريخ الجدولة، قيمة القرض، قيمة الفوائد والمخصصات التي تم ردها الى الإيرادات ، مع توضيح آلية سداد التسهيلات بعد عملية الجدولة وتصنيف كل عميل حسب البيانات المالية الحالية، على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية كل على حدة والشركات التابعة كل على حدة والبنك موحد.
١٠	٢٠	كشف بملخص الديون غير العاملة وتحت المراقبة (وحسب الكشف رقم ١٨) المرفق طي تعميمنا رقم (١٧٦٦/١/١٠) تاريخ ٢٠١٨/٢/٤

رقم البند	الرقم السابق *	البند
١١	٢١	نماذج الكترونية من كشوفات الديون غير العاملة وتحت المراقبة حسب النماذج المعتمدة بموجب تعميمنا رقم (١٥١٧١/١/١٠) تاريخ ٢٠١٥/١٢/٨ وملخص بهذه الكشوفات (وحسب الكشف رقم ١٩) المرفق طي تعميمنا رقم (١٧٦٦/١/١٠) تاريخ ٢٠١٨/٢/٤.
١٢	٢٢	كشف بتوزيع التسهيلات حسب القطاع الاقتصادي والجهة الممنوحة، على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية كل على حده وللشركات التابعة كل على حدة والبنك موحد.
١٣	٢٦	شهادة برأي محامي البنك الواضح بمدى كفاية المخصص المعد مقابل القضايا المقامة ضد البنك.
١٤	٢٧	الموجودات/ العقارات المستملكة لقاء ديون: أ. كشف بالموجودات/العقارات المستملكة يوضح مبلغ التملك وتاريخه والقيمة السوقية لكل أصل/ عقار وتاريخ اخر تقدير ومبلغ التدني مقابل كل عقار موزعة حسب فترات الاستهلاك. ب. كشف بالموجودات/ العقارات المباعة خلال الفترة وطريقة السداد (نقداً أو بموجب تسهيلات) وعلى أن يوضح اسم المالك، المشتري، قيمة الاستهلاك، قيمة البيع، الأرباح او الخسائر المتحققة وما تم عكسه على الأرباح والخسائر للفترة الحالية. ج. كشف بالموجودات/ العقارات المباعة بطريقة التقسيط على أن يوضح اسم المالك، المشتري، قيمة الاستهلاك، قيمة البيع، الأقساط المسددة، الأرباح او الخسائر المتحققة وما تم عكسه على الأرباح والخسائر للفترة الحالية. د. كشف بالعقارات التي تم استهلاكها خلال الفترة. هـ. كشف بالعقارات المقام عليها قضايا ابطال إجراءات. و. نسخة الكترونية من الكشوفات أعلاه (CD).

* حسب ما ورد في التعميم رقم (١٧٦٦/١/١٠) تاريخ ٢٠١٨/٢/٤.

- يجب ان تكون كافة الكشوفات اعلاه موقعة ومختومة من كل من الجهة المعدة للكشف، الدائرة المالية، المدقق الداخلي للبنك و المدقق الخارجي للبنك.
- جميع الكشوفات المرفقة يجب أن تكون على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية كل على حدة والشركات التابعة كل على حدة والبنك موحد.
- تكون جميع الكشوفات المطلوبة أعلاه والمرفقة طي هذا النموذج مطابقة لما هو وارد في البيانات المالية المعدة للنشر، وفي حال وجود فروقات فيتم تزويدنا بالوثائق المعززة لأسباب هذه الفروقات مرفقة بالكشف الخاص بها.

□ تم استلام البيانات المالية ومرفقاتها بتاريخ / /
□ تم استلام البيانات المالية ومرفقاتها بتاريخ / / مع وجود عدد من النواقص و/او متطلبات وكما يلي:

□ لم يتم استلام البيانات المالية ومرفقاتها بتاريخ / / للأسباب التالية:

موظف البنك
الاسم :

التوقيع:

موظف البنك المركزي
الاسم :

التوقيع: