



الرقم: ١٤/٣/٩ / ٨٠

التاريخ: ٢٩/٥/١٤٤٣ هـ

الموافق: ٣ / ١ / ٢٠٢٢ م

تعميم لشركات الصرافة المرخصة

تحية وبعد،،،

استناداً لأحكام المادة (٢٢/ب) من قانون أعمال الصرافة رقم (٤٤) لسنة ٢٠١٥، نعلمكم بضرورة العمل على تزويدنا وبشكل أصولي بالبيانات المالية الختامية لشركتكم لعام ٢٠٢١ متضمنة كافة الإيضاحات المتعلقة بها وعلى أن تكون مصادقاً عليها من محاسب قانوني مجاز من جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين وذلك في موعد أقصاه نهاية شهر آذار/ ٢٠٢٢، مراعين في إعدادها المعايير الدولية للتقارير المالية، وفي هذا السياق نؤكد على ضرورة ما يلي: -

١. تزويدنا بتلك البيانات المالية بموجب كتاب تغطية رسمي حسب الأصول وعلى أن يتم التوقيع على البيانات المالية من قبل كل من الشخص المفوض بالتوقيع عن الأمور الإدارية والمفوض بالتوقيع عن الأمور المالية في الشركة مع ذكر اسم الشخص المفوض.

٢. أن تكون مصادقة المحاسب القانوني على البيانات المالية الختامية حسب الأصول، وذلك بذكر اسم المحاسب القانوني المسؤول، رقم رخصته وتوقيعه وعلى أن يكون توقيعه مصادقاً عليه من قبل جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين وبما ينسجم مع متطلباتها.

٣. أن تتضمن البيانات المالية الختامية إيضاحات مفصلة - كحد أدنى - حول الآتي:

- أ. الذمم الدائنة والذمم المدينة المدرجة ضمن قائمة المركز المالي وتاريخ بدء نشأة هذه الذمم، مع بيان إن تم سدادها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية وتاريخ ذلك.
- ب. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالشركة.
- ج. حجم القضايا المقامة ضد الشركة وحجم المخصصات المقطوعة إزاءها.
- د. أي مبالغ محجوزة أو مقيدة السحب.
- هـ. أي حالات سرقة، اختلاس، عمليات اختراق أو نفاذ غير آمن لأنظمة الدفع الإلكتروني المستخدمة و/أو المملوكة من قبل الشركة مع بيان حجم الخسارة التي تكبدتها الشركة على أثر ذلك وأي انعكاسات سلبية على الوضع المالي للشركة وماهية الإجراءات المتخذة لمعالجتها.
- و. نتائج أعمال الشركة في كل من المركز والفروع كل على حدة إضافة الى مقدار حجم الموجودات المتداولة، الموجودات الثابتة وإجمالي الموجودات لدى كل منها كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

٤. أن تتضمن المرفقات مع البيانات المالية الختامية الآتي: -

- أ. كشف بإجمالي حجم تعاملات الشركة في مجال اصدار الحوالات المالية وتلقيها سواء بالدينار الأردني او بالعملات الأجنبية خلال عام ٢٠٢١ موزعة حسب الأشهر مع بيان مقدار إجمالي الإيرادات المتأتية منها.
- ب. كشف بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تتعامل معها الشركة في مجال اصدار الحوالات المالية وتلقيها مع بيان حجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة خلال عام ٢٠٢١ وذلك حسب النموذجين المرفقين.
- ج. كشف بالأرصدة من الدينار الأردني والعملات الأجنبية كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١.



- د. كشف بإجمالي المبيعات والمشتريات مقابل الدينار الأردني موزعا حسب الأشهر مع مراعاة مطابقة مجاميعها مع المبالغ الواردة ضمن البيانات المالية الختامية للشركة.
- ه. كشف بتفاصيل القضايا المقامة ضد الشركة ورأي محامي الشركة الواضح والصريح في موقف الشركة بخصوص كل قضية على حدة ومدى الحاجة إلى اقتطاع أي مخصصات إزاءها.
- و. إدراج أي مبالغ عالقة غير مسددة بما في ذلك مبالغ الحوالات العالقة غير المسددة ضمن بند مستقل في حساب المطلوبات الأخرى ضمن قائمة المركز المالي ووفقاً لما تقتضيه المعايير الدولية للتقارير المالية بالخصوص مع إرفاق كشف تفصيلي بتلك المبالغ متضمناً تاريخ قيد هذه المبالغ في سجلات الشركة وفيما إذا تم سدادها لاحقاً لتاريخ البيانات المالية الختامية، مؤكدين على ما جاء في تعميمنا رقم (١٢٧٨٥/٧/٢/٩) تاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٠ بالخصوص.
٦. التزام الشركة بالقيام بتزويد البنك المركزي بردها على أي استفسارات و/أو إيضاحات وتزويدنا بكافة البيانات اللازمة لغايات استكمال دراسة البيانات المالية الختامية للشركة، وإجابة كافة المراسلات الصادرة لها بهذا الشأن وذلك بالسرعة الممكنة.
٧. في حال أسفرت دراسة البيانات المالية الختامية للشركة و/أو مرفقاتها عن ضرورة قيامكم بإجراء أي تعديلات حولها، فإن على الشركة الالتزام بإجراء تلك التعديلات وعكسها على البيانات المالية حيث يلزم، وتزويد البنك المركزي بها معدلة ومعتمدة أصولياً ومصادقاً عليها من المحاسب القانوني للشركة بالسرعة الممكنة ليتسنى اتخاذ القرار المناسب بشأنها.
- ونشير بهذه المناسبة إلى ضرورة قيامكم بتزويدنا بصورة عن العقد المبرم بين الشركة والمحاسب القانوني مؤكدين على ضرورة مراعاة أحكام المادة (١٤) من تعليماتنا رقم (٢٠١٨/٧٠) وتعديلاتها تاريخ ٢٠١٨/٧/٥ والتي تقتضي بقيام الشركة بتضمين العقد المبرم مع المحاسب القانوني ما يلزمه بالتأكد من قيام الشركة بتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون أعمال الصرافة النافذ وتلك التعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها جميعاً وبتقييم مدى كفاية سياسات وإجراءات الشركة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتضمن ذلك ضمن نتائج تقريره.
- ومؤكدين على أهمية مراعاة الالتزام التام بما تقدم، وبخلافه ستكون شركتكم عرضة لتطبيق العقوبات المنصوص عليها في أحكام المادة (٢٦) من قانون أعمال الصرافة رقم (٤٤) لسنة ٢٠١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز

المرفقات:

١. كشف بمعدلات أسعار العملات الأجنبية لأغراض تقييم أرصدة موجوداتكم وأرصدة مطلوباتكم من العملات الأجنبية أما فيما يتعلق بالعملات الأخرى فيتم تقييمها حسب السعر الواسطي كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠٢١.
٢. كشف بالسعر الواسطي لأونصة الذهب وأونصة الفضة وأونصة البلاتين كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠٢١ وذلك لأغراض التقييم بالدينار الأردني.
٣. نموذج كشف بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تتعامل معها الشركة في مجال إصدار الحوالات المالية وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة خلال عام ٢٠٢١.
٤. نموذج كشف بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تتعامل معها الشركة في مجال تلقي الحوالات المالية وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة خلال عام ٢٠٢١.

نדרج فيما يلي أسعار العملات الأجنبية لأغراض التقييم ليوم الخميس الموافق 30-12-2021 بالفلس:-

العملة	السعر الوسطي
دولار أمريكي	709.000
اليورو	803.015
جنيه استرليني	955.840
فرنك سويسري	773.805
ين ياباني/كل مائة	615.910
كرونا سويدي	78.425
ليره لبنانية/كل ألف	468.855
ريال سعودي	188.865
دينار بحريني	1880.510
دينار كويتي	2342.795
دولار كندي	553.820
روبيه باكستانيه/كل عشرة	39.700
روبيه هندية/كل عشرة	94.995
دولار استرالي	513.985
دولار نيوزيلندي	484.460
كرونر نرويجي	80.540
يوان صيني/كل عشرة	1113.215
كرونر دنماركي	107.980

البنك المركزي الاردني

بسم الله الرحمن الرحيم



ندرج فيما يلي السعر الوسطي لأونصة الذهب وأونصة الفضة وأونصة البلاتين البالغ وزنها (٣١,١٠٣٥) غرام وبدرجة نقاء (٩٩٥) بالآلف أو أكثر كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠٢١ (٢٠٢١/١٢/٣٠) لأغراض التقييم بالدينار الأردني:

المعدن	السعر الوسطي
أونصة الذهب	١٢٧٥,١٧
أونصة الفضة	١٦,٠٧
أونصة البلاتين	٦٨٤,٤٥



اسم الشركة

كشـب بأسماء أكبر (5) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال إصدار الحوالات المالية خلال عام 2021
وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة:

بالدينار الأردني

السوق / الدولة	إجمالي حجم التعامل في مجال إصدار الحوالات المالية	الإيرادات المتأتية	متوسط نسبة العمولة (المستوفاة (السوق)
الإجمالي			

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....

.....



اسم الشركة

كشف بأسماء أكبر (5) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال تلقي الحوالات المالية خلال عام 2021
وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة:

بالدينار الأردني

السوق / الدولة	إجمالي حجم التعامل في مجال تلقي الحوالات المالية	الإيرادات المتأتية	متوسط نسبة العمولة المستوفاة (السوق)
الإجمالي			

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....

.....