



الرقم: ١٤٧ / ١٤/٣/٩
التاريخ: ١٠ جمادى الأولى ١٤٤١ هـ
الموافق: ٥ كانون الثاني ٢٠٢٠ م

تعميم لشركات الصرافة المرخصة

تحية وبعد،،،

استنادا لأحكام المادة (٢٢/ب) من قانون أعمال الصرافة رقم (٤٤) لسنة ٢٠١٥، نرجو العمل على تزويدنا وبشكل أصولي بالبيانات المالية الختامية لشركتكم لعام ٢٠١٩ متضمنة كافة الإيضاحات المتعلقة بها وعلى أن تكون مصادقا عليها من محاسب قانوني مجاز من جمعية المحاسبين القانونيين الاردنيين وذلك في موعد أقصاه نهاية شهر آذار/ ٢٠٢٠، 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 مصادقا 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 أن تم سدادها لاحقا لتاريخ البيانات المالية وتاريخ ذلك.
- ب. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بالشركة.
- ج. حجم القضايا المقامة ضد الشركة وحجم المخصصات المقطوعة ازاءها.
- د. أي مبالغ محجوزة أو مقيدة السحب.
- هـ. أي حالات سرقة، اختلاس، عمليات اختراق او 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 حدا اضافة الى مقدار حجم الموجودات المتداولة، الموجودات الثابتة وإجمالي الموجودات لدى كل منها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.
- ٤- ان 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 ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ وذلك حسب النموذجين المرفقين.

ج. كشف بالأرصدة من الدينار الأردني والعملات الأجنبية كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١.



د. كشف بإجمالي المبيعات والمشتريات مقابل الدينار الأردني موزعا حسب الأشهر مع مراعاة مطابقة مجاميعها مع المبالغ الواردة ضمن البيانات المالية الختامية للشركة.
هـ. 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 ارفاق 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 تعميماً رقم (١٢٧٨٥/٧/٢/٩) تاريخ ٢٠١٣/١٠/٢٠ بالخصوص.

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 قيام 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،،،


د. زياد فريز

المرفقات:

١. كشف بمعدلات أسعار العملات الأجنبية والمعادن الثمينة لأغراض تقييم أرصدة موجوداتكم وأرصدة مطلوباتكم من العملات الأجنبية أما فيما يتعلق بالعملات الأخرى فيتم تقييمها حسب السعر الوسطي كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠١٩.
٢. 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 ٢٠١٩.
٣. 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 ٢٠١٩.

البنك المركزي الأردني

نشرة أسعار العملات الأجنبية اليومية لأغراض التقييم

الرقم : 17874/215/8/5

التاريخ : 5 جمادى الأولى 1441 هـ

الموافق : 31 كانون أول 2019 م

الوقت : 08:12

ندرج فيما يلي أسعار العملات الأجنبية لأغراض التقييم ليوم الثلاثاء الموافق 31-12-2019 بالفلس:-

العملة	السعر الوسطي
دولار أمريكي	709.000
اليورو	794.860
جنيه استرليني	929.955
فرنك سويسري	732.630
ين ياباني/كل مائة	652.220
كرون سويدي	75.840
ليره لبنانية/كل ألف	468.855
ريال سعودي	189.000
دينار بحريني	1880.440
دينار كويتي	2338.775
دولار كندي	543.380
روبيه باكستانيه/كل عشرة	45.775
روبيه هندي/كل عشرة	99.485
دولار استرالي	496.900
دولار نيوزيلندي	477.225
كرون نرويجي	80.430
يوان صيني/كل عشرة	1016.010
كرون دنماركي	106.345

البنك المركزي الاردني



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 ٢٠١٩ لأغراض التقييم بالدينار الأردني:

السعر الوسطي	المعدن
١٠٨٠,١٠٠	أونصة الذهب
١٢,٦٥٧	أونصة الفضة
٦٨٥,٣٠٥	أونصة البلاتين



اسم الشركة

كشف بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال تلقي الحوالات المالية خلال عام 2019
وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة:

بالدينار الأردني

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

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....

.....



اسم الشركة

كشـب بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال إصدار الحوالات المالية خلال عام 2019
وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة:

بالدينار الأردني

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

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....

.....