



الرقم: ٤٥ / ١٤/٣/٩

التاريخ: ١٤٤٤/٦/٩ هـ

الموافق: ٢٠٢٣/١/٢ 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 ٢٠٢٢ 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/ ٢٠٢٣، 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 المقتطعة إزاءها.

د. أي مبالغ محجوزة أو مقيدة السحب.

هـ. أي حالات اختلاس، تزوير، سرقة، احتيال، نقص في الموجودات الفعلية، سوء ائتمان، 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 ٢٠٢٢/١٢/٣١.

ز. تفاصيل المصاريف المدفوعة مقدماً والمصاريف مستحقة الدفع المدرجة ضمن قائمة المركز المالي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مع توضيح تاريخ قيدها في السجلات وبيان فيما إذا تم سداد المصاريف مستحقة الدفع لاحقاً لتاريخ البيانات المالية وتاريخ ذلك.

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ وذلك حسب النموذجين المرفقين.



- ج. كشف بالأرصدة من الدينار الأردني والعملات الأجنبية كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١.
- 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.

٥. 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. 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 وضمن المهلة المحددة لذلك ليتسنى اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

٧. 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 وضمن المهلة المحددة لذلك.

ونشير بهذه المناسبة إلى ضرورة قيامكم بتزويدنا بصورة عن العقد المبرم بين الشركة والمحاسب القانوني ومراعاة تضمينه بما يفيد قيامه بالتأكد من مدى قيام الشركة بتطبيق أحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون أعمال الصرافة النافذ والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضاها جميعاً وتزويدنا -مرفقاً طي- البيانات المالية الختامية- بتقييم محاسبكم القانوني حول مدى امتثال الشركة للسياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

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. عادل الشركس**

**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 الوسيط كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠٢٢.
٢. كشف بالسعر الوسيط لأونصة الذهب وأونصة الفضة وأونصة البلاتين كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢.
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 ٢٠٢٢.



اسم الشركة .....

كشـب بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال إصدار الحوالات المالية خلال عام ٢٠٢٢  
وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة:

بالدينار الأردني

| المتوسط نسبة العمولة<br>المستوفاة (السوق) | الإيرادات المتأتية | إجمالي حجم التعامل في مجال إصدار<br>الحوالات المالية | السوق / الدولة |
|-------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|----------------|
|                                           |                    |                                                      |                |
|                                           |                    |                                                      |                |
|                                           |                    |                                                      |                |
|                                           |                    |                                                      |                |
|                                           |                    |                                                      |                |
|                                           |                    |                                                      | الإجمالي       |

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

.....

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....



اسم الشركة .....

كشف بأسماء أكبر (٥) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال تلقي الحوالات المالية خلال عام ٢٠٢٢ وحجم تلك التعاملات والإيرادات المتأتية منها ومتوسط نسبة العمولة المستوفاة:

بالدينار الأردني

| متوسط نسبة العمولة<br>المستوفاة (السوق) | الإيرادات المتأتية | إجمالي حجم التعامل في مجال تلقي<br>الحوالات المالية | السوق / الدولة |
|-----------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|----------------|
|                                         |                    |                                                     |                |
|                                         |                    |                                                     |                |
|                                         |                    |                                                     |                |
|                                         |                    |                                                     |                |
|                                         |                    |                                                     |                |
|                                         |                    |                                                     | الاجمالي       |

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....

.....

ندرج فيما يلي اسعار العملات الاجنبية لاغراض التقييم ليوم الخميس الموافق 29-12-2022 بالفلس:-

| العملة                  | السعر الوسيط |
|-------------------------|--------------|
| دولار أمريكي            | 709.000      |
| اليورو                  | 753.315      |
| جنيه استرليني           | 853.745      |
| فرنك سويسري             | 764.790      |
| ين ياباني/كل مائة       | 530.450      |
| كرونا سويدي             | 67.780       |
| ليره لبنانية/كل ألف     | 468.915      |
| ريال سعودي              | 188.590      |
| دينار بحريني            | 1880.640     |
| دينار كويتي             | 2314.425     |
| دولار كندي              | 521.895      |
| روبيه باكستانيه/كل عشرة | 31.275       |
| روبيه هندية/كل عشرة     | 85.605       |
| دولار استرالي           | 478.645      |
| دولار نيوزيلندي         | 449.895      |
| كرونر نرويجي            | 71.695       |
| يوان صيني/كل عشرة       | 1016.880     |
| كرونر دنماركي           | 101.310      |
| درهم اماراتي            | 193.045      |

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 ٢٠٢٢ (٢٠٢٢/١٢/٢٩) لأغراض التقييم بالدينار الأردني:

| المعدن         | السعر الوسطي |
|----------------|--------------|
| أونصة الذهب    | ١٢٨٢,١٥٥ /   |
| أونصة الفضة    | ١٦,٨٠١       |
| أونصة البلاتين | ٧١٨,٢٨       |