



الرقم: 14/3/9 /
التاريخ: ٩ جمادى الاولى 1442 هـ
الموافق: ٣ كانون الثاني 2021 م

تعميم لشركات الصرافة المرخصة

تحية وبعد،،،

استناداً لأحكام المادة (22/ب) من قانون أعمال الصرافة رقم (44) لسنة 2015، نرجو العمل على تزويدنا وبشكل أصولي بالبيانات المالية الختامية لشركتكم لعام 2020 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/ 2021، مراعين في إعدادها المعايير الدولية للتقارير المالية ومن ضمنها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) / عقود الايجار، وفي هذا السياق نؤكد على ضرورة ما يلي: -

1. 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.
2. 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.
3. 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 لاحقاً لتاريخ البيانات المالية وتاريخ ذلك.
 - ب. المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بالشركة.
 - ج. حجم القضايا المقامة ضد الشركة وحجم المخصصات المقتطعة ازاءها.
 - 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 2020/12/31.
4. 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 2020 موزعة حسب الأشهر مع بيان مقدار إجمالي الإيرادات المتأتية منها.
 - ب. كشف بأسماء أكبر (5) 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 2020 مقارنة مع عام 2019 وذلك حسب النموذجين المرفقين.
 - ج. كشف بالأرصدة من الدينار الأردني والعملات الأجنبية كما هي في 2020/12/31.



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 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 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.

ومؤكدین 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 الوسطي كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام ٢٠٢٠.
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 ٢٠٢٠.
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 ٢٠٢٠.

نسخة: قسم التحليل والمراقبة

ندرج فيما يلي أسعار العملات الأجنبية لأغراض التقييم ليوم الخميس الموافق 31-12-2020 بالفلس:-

العملة	السعر الوسطي
دولار أمريكي	709.000
اليورو	871.325
جنيه استرليني	966.045
فرنك سويسري	803.855
ين ياباني/كل مائة	687.450
كرونا سويدي	86.385
ليره لبنانية/كل ألف	468.915
ريال سعودي	189.030
دينار بحريني	1880.540
دينار كويتي	2329.175
دولار كندي	556.380
روبيه باكستانيه/كل عشرة	44.170
روبيه هندية/كل عشرة	97.020
دولار استرالي	546.175
دولار نيوزيلندي	512.080
كرونر نرويجي	82.985
يوان صيني/كل عشرة	1084.460
كرونر دنماركي	117.095

البنك المركزي الاردني



ندرج فيما يلي السعر الوسطي لأونصة الذهب وأونصة الفضة وأونصة البلاتين البالغ وزنها (31.1035) غرام وبدرجة نقاء (995) بالآلاف أو أكثر كما هو في نهاية آخر يوم عمل من شهر كانون أول من عام 2020 لأغراض التقييم بالدينار الأردني:

السعر الوسطي	المعدن
1,343.12	أونصة الذهب
18.91	أونصة الفضة
760.06	أونصة البلاتين



اسم الشركة

كشف بأسماء أكبر (5) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال تلقي الحوالات المالية خلال عام 2020
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)
الاجمالي			

اسم المفوض بالتوقيع عن الشركة عن الأمور المالية وتوقيعه:

.....

اسم المحاسب وتوقيعه:

.....



اسم الشركة

كشـب بأسماء أكبر (5) أسواق (دول) تعاملت معها الشركة في مجال إصدار الحوالات المالية خلال عام 2020
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:

.....

.....