



تعميم رقم (٩ / 2012)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الاحد، 15 كانون الثاني، 2012

الموضوع: البيانات المالية الختامية

لاحقاً لتعليماتنا رقم (2010/03) تاريخ 2010/05/11 بشأن الموضوع أعلاه، نأمل تزويدنا بالبيانات المالية الختامية كما في 2010/12/31 في موعد أقصاه 2012/02/28 على أن تتضمن ما يلي:

1. البيانات المالية الموحدة للمصرف.
2. البيانات المالية المنفصلة للمصرف.
3. البيانات المالية الختامية للشركات التابعة والشقيقة التي تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية دمج بياناتها المالية مع بيانات المصرف المالية.
4. تقرير من المدقق الخارجي موجه لسلطة النقد ونسخة عنه لمجلس إدارة المصرف انسجاماً مع أحكام المادة (47) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010.
5. رسالة المدقق الخارجي الموجهة إلى مجلس إدارة المصرف متضمنة رد المصرف عليها (الرسالة الادارية).
6. رسالة من المدقق الخارجي تبين ملاحظات التدقيق على أعمال تكنولوجيا المعلومات
7. شهادة من المستشار الضريبي للمصرف يبين فيها احتساب مخصص ضريبة الدخل والقيمة المضافة ومدى كفايتهما.
8. البيانات المالية المدققة المتوفرة للشركات غير المدرجة في الأسواق المالية والتي يساهم بها المصرف ولا يتوفر لها أسعار سوقية وآلية تقييم هذه الإستثمارات.
9. الآلية التي تم الاستناد إليها في تقييم أسعار الاستثمارات (سندات، أسهم وغيرها) المستثمر فيها.
10. كشف بالقضايا المقامة ضد المصرف ورأي المستشار القانوني بمدى كفاية المخصص المكون مقابلها.
11. كشف بالأصول المستملكة يوضح قيمة الأصل المستملك، تاريخ التملك، القيمة السوقية لكل أصل ومخصص التدني.



12. كشف بالمخصصات التي تم شطبها وتلك التي تم ردها للايرادات.
13. كشف بالفوائد المعلقة التي تم شطبها وتلك التي تم ردها للايرادات.
14. كشف بالديون المعدومة خلال الفترة.
15. نسخة عن محضر اجتماع مجلس الإدارة الذي اعتمدت فيه بيانات المصرف.
16. نسخة عن كتاب التعاقد الموقع ما بين المصرف والمدقق الخارجي.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية