

تقرير المدقق المستقل

السادة رئيس و أعضاء مجلس الادارة المحترمين

صندوق توفير البريد

صندوق توفير عام بموجب قانون خاص

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

• مقدمة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لصندوق توفير البريد والتي تتكون من بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغييرات في حقوق الصندوق والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

• مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و السياسات المحاسبية المذكورة في إيضاح رقم (٢) وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف القائمة.

• مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير إن نتفقد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وإن نقوم بتخطيط وأجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من تحريفات جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير المدقق، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المدقق في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الصندوق. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

• الرأي

برأينا أن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لصندوق توفير البريد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح رقم (٢).

يحتفظ الصندوق بقيود و سجلات محاسبية منتظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المدققة متفقه معها.

• فقرة إيضاحية

كما هو مبين في إيضاح (ز) و (د٤) تم هذا العام إعادة تقدير واعتماد نسب احتساب مخصص مخاطر الاستثمار المطبقة لأول مره في العام السابق باعتبار أن هذه النسب مرتفعة في ظل أن اموال الصندوق أموال أميرية، وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (٥) تاريخ ٣ نيسان ٢٠١٤ المستند على قرار لجنتي الاستثمار والتدقيق في الصندوق رقم (٥) تاريخ ٢٠١٤/٤/١.

من المراقبون المهنيون

جمال حموده (JCPA, ACPA)
إجازة رقم ٤٧٨

عمان في ٣ نيسان ٢٠١٤

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	الإيضاحات	٢٠١٣ دينار أردني	٢٠١٢ دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	٣	٧٣٢,٠١٥	٩٠٩,١٨٢
استثمار في ودائع لدى البنوك		٢٠٩,٩٩٩	٦,٣٠٩,٤٨٦
استثمار في عقود مضاربة		٣,٧١٩,٣٤٩	٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم الاستثمار - بالصافي	٤	٢١,٣٩٥,٩٦٢	١١,٢٦٨,٣٩٢
الحسابات المدينة المتنوعة	٥	١٨٥,٣١٥	٤٩٠,٠٤١
مجموع الموجودات المتداولة		٢٦,٢٤٢,٦٤٠	٢٣,٩٧٧,١٠١
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والالات والمعدات	٦	٤١٧,٧٣٤	٤٣٧,٣٩٠
مشاريع تحت التنفيذ	٧	١١٤,٣٨٣	١١٤,٣٨٣
مجموع الموجودات غير المتداولة		٥٣٢,١١٧	٥٥١,٧٧٣
اجمالي الموجودات		٢٦,٧٧٤,٧٥٧	٢٤,٥٢٨,٨٧٤
المطلوبات وحقوق الصندوق			
المطلوبات المتداولة			
ودائع توفير العملاء		٢٢,٤٢٤,٠٨٥	٢٠,٧٣٠,٢٤٤
مطالبات متحققة غير مدفوعة/مراجعة	٨	٥,٣١٢	٥,٣١٢
الحسابات الدائنة المتنوعة	٩	١,١٣٥,٨٤٨	٥٧٤,٩٩٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٣,٥٦٥,٢٤٥	٢١,٣١٠,٥٥٤
حقوق الصندوق			
احتياطي خاص انشاء مباني وفروع الصندوق	أ١٠	١,٣٤١,٠٠٠	١,٣٤١,٠٠٠
احتياطي عام مخاطر المودعين	أ١٠	١,٨٣٠,٠٣٤	١,٨٣٠,٠٣٤
أرباح مدورة - بيان ج	١١	٣٨,٤٧٨	٤٧,٢٨٦
مجموع حقوق الصندوق		٣,٢٠٩,٥١٢	٣,٢١٨,٣٢٠
اجمالي المطلوبات وحقوق الصندوق		٢٦,٧٧٤,٧٥٧	٢٤,٥٢٨,٨٧٤
حسابات نظامية			
مبادرة الحاسوب	١٦	٩٩٤,٢٢٥	٩٩٤,٢٢٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

		٢٠١٣	٢٠١٢
	الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات			
إيرادات البيوع المؤجلة		١,٦٥١,٤٥٣	١,٣١١,١٢٠
إيرادات ودائع مستثمرة لدى البنوك		٢,٥٤٧	٢٧٢,٧٠٢
إيرادات استثمارات في عقود مضاربة		٢٣٨,٧٧١	٢١٧,٣٥٦
إيرادات المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك		٢٢,٥٩١	٢٠,٤٤٢
مجموع إيرادات الاستثمار وودائع البنوك		١,٩١٥,٣٦٢	١,٨٢١,٦٢٠
الإيرادات الأخرى	١٥	١٤٤,٤٢٦	٧٨,٦٤٧
اجمالي الإيرادات		٢,٠٥٩,٧٨٨	١,٩٠٠,٢٦٧
عائد اصحاب الودائع	١٢	(٧١٤,١١٧)	(٨٣٠,٢٦٧)
مخصص مخاطر الاستثمار	١٣	(٤١٥,٥٣٤)	(١١٨,٣٤٠)
مخصص إيرادات معلقة على ديون متعثرة		(١٢٧,٤٣٧)	(١٤٧,٧٥٠)
اجمالي الإيرادات بعد المخصصات		٨٠٢,٧٠٠	٨٠٣,٩١٠
المصاريف الإدارية والعمومية	١٤	(٧٦٤,٢٢٢)	(٧٥٦,٦٢٤)
ربح السنة		٣٨,٤٧٨	٤٧,٢٨٦
مجموع الدخل الشامل للسنة - بيان ج		٣٨,٤٧٨	٤٧,٢٨٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان