

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 ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل والشامل 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 و الاحتفاظ 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 نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان 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 و الإفصاحات 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 ٢٠١٤ 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 الإيضاح رقم (٤) لم نطلع على موافقة مجلس الإدارة بخصوص هذا الاستثمار، وقد تم أخذ مخصص بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠/- دينار لمقابلة أية مخاطر تجاه هذا الاستثمار.



من المراقبون المهنيون

جمال حموده (JCPA, ACPA)

إجازة رقم ٤٧٨

عمان في ٣٠ نيسان ٢٠١٥

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

بيان أ

بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014

	الإيضاحات	2014	2013
		دينار أردني	دينار أردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد والنقد المعادل	3	445,786	732,015
استثمار في ودائع لدى البنوك		6,741,786	209,999
استثمار في عقود مضاربة بعد المخصص	4	750,000	3,719,349
ذمم الاستثمار - بالصافي	5	21,956,297	21,395,962
الحسابات المدينة المتنوعة	6	91,806	185,315
مجموع الموجودات المتداولة		29,985,675	26,242,640
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والالات والمعدات	7	408,236	417,734
مشاريع تحت التنفيذ	8	70,645	114,383
مجموع الموجودات غير المتداولة		478,881	532,117
اجمالي الموجودات		30,464,556	26,774,757
المطلوبات وحقوق الصندوق			
المطلوبات المتداولة			
ودائع توفير العملاء		27,275,357	22,424,085
مطالبات متحققة غير مدفوعة/مراوحة	9	5,312	5,312
الحسابات الدائنة المتنوعة	10	1,339,173	1,135,848
مجموع المطلوبات المتداولة		28,619,842	23,565,245
حقوق الصندوق			
احتياطي خاص انشاء مباني وفروع الصندوق	11أ	-	1,341,000
احتياطي عام مخاطر المودعين	11ب	1,830,034	1,830,034
أرباح (خسارة) مدورة- بيان ج	12	14,680	38,478
مجموع حقوق الصندوق		1,844,714	3,209,512
اجمالي المطلوبات وحقوق الصندوق		30,464,556	26,774,757
حسابات نظامية			
مبادرة الحاسوب	17	994,225	994,225

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 31 كانون الأول 2014

		2014	2013
	الإيضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الإيرادات			
إيرادات البيوع المؤجلة		2,109,334	1,651,453
إيرادات ودائع مستثمرة لدى البنوك		-	2,547
إيرادات استثمارات في عقود مضاربة		159,160	238,771
إيرادات المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك		23,315	22,591
مجموع إيرادات الاستثمار وودائع البنوك		2,291,809	1,915,362
الإيرادات الأخرى	16	77,776	144,426
إيرادات سوق زبائن		270,517	-
اجمالي الإيرادات		2,640,102	2,059,788
رد احتياطي انشاء مباني الصندوق انتفت الحاجة اليه		1,341,000	-
أقفال مشاريع تحت التنفيذ / مبنى الصندوق		(20,000)	-
عائد اصحاب الودائع	13	(750,335)	(714,117)
مخصص مخاطر ذمم الاستثمار	14	(1,811,000)	(415,534)
مخصص إيرادات معلقة على ديون غير عاملة		(342,148)	(127,437)
مخصص مخاطر استثمار في عقود مضاربة		(250,000)	-
اجمالي الإيرادات بعد المخصصات		807,619	802,700
المصاريف الإدارية والعمومية	15	(792,939)	(764,222)
ربح السنة		14,680	38,478
مجموع الدخل الشامل للسنة – بيان ج		14,680	38,478

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان