

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة رئيس و أعضاء مجلس الادارة المحترمين  
صندوق توفير البريد  
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لصندوق توفير البريد والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الصندوق وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة الصندوق على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الصندوق أو لإيقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الاشراف على اجراءات التقارير المالية للصندوق.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد.

ان الاخطاء يمكن ان تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على اساس هذه البيانات المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية ، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهريّة الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الصندوق.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• التوصل لإستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الصندوق على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الصندوق على الاستمرار.

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تم مخاطبة الصندوق فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

يحتفظ الصندوق بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهريّة مع البيانات المالية المرفقة .



من المراقبون المهنيون

جمال حموده (JCPA, ACPA)

اجازة رقم ٤٧٨

عمان في ١٣ نيسان ٢٠١٧



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

بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

|                                       | الإيضاحات | ٢٠١٦<br>دينار أردني | ٢٠١٥<br>دينار أردني |
|---------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| <b>الموجودات</b>                      |           |                     |                     |
| <b>الموجودات المتداولة</b>            |           |                     |                     |
| النقد والنقد المعادل                  | ٣         | ٤٨٢,٢٧٣             | ٦٨١,٢٠٨             |
| استثمار في ودائع لدى البنوك           |           | ٦,٦٩٩,٧٨٧           | ٥,٨٩٥,٨٧٦           |
| ذمم الاستثمار - بالصافي               | ٤         | ١٤,٣٢٩,٥٨٠          | ١٦,٢٣٩,٢٠٦          |
| الحسابات المدينة المتنوعة             | ٥         | ٢٦٥,٥٣٨             | ١٤١,٦٣٥             |
| <b>مجموع الموجودات المتداولة</b>      |           | <b>٢١,٧٧٧,١٧٨</b>   | <b>٢٢,٩٥٧,٩٢٥</b>   |
| <b>الموجودات غير المتداولة</b>        |           |                     |                     |
| الممتلكات والالات والمعدات            | ٦         | ٤٢٧,٤٨٧             | ٤٤٦,٠٢٥             |
| <b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>  |           | <b>٤٢٧,٤٨٧</b>      | <b>٤٤٦,٠٢٥</b>      |
| <b>اجمالي الموجودات</b>               |           | <b>٢٢,٢٠٤,٦٦٥</b>   | <b>٢٣,٤٠٣,٩٥٠</b>   |
| <b>المطلوبات وحقوق الصندوق</b>        |           |                     |                     |
| <b>المطلوبات المتداولة</b>            |           |                     |                     |
| ودائع توفير العملاء                   |           | ١٨,٨٨٠,٤٤٥          | ٢٠,٢٥٠,٤١٨          |
| مطالبات متحققة غير مدفوعة/مراوحة      | ٧         | ٥,٣١٢               | ٥,٣١٢               |
| الحسابات الدائنة المتنوعة             | ٨         | ١,٣٢٧,٤١٩           | ١,٢٨٢,٤٨٩           |
| <b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>      |           | <b>٢٠,٢١٣,١٧٦</b>   | <b>٢١,٥٣٨,٢١٩</b>   |
| <b>حقوق الصندوق</b>                   |           |                     |                     |
| احتياطي خاص انشاء مباني وفروع الصندوق | أ٩        | -                   | -                   |
| احتياطي عام مخاطر المودعين            | ب٩        | ١,٨٣٠,٠٣٤           | ١,٨٣٠,٠٣٤           |
| أرباح مدورة- بيان ج                   | ١٠        | ١٦١,٤٥٥             | ٣٥,٦٩٧              |
| <b>مجموع حقوق الصندوق</b>             |           | <b>١,٩٩١,٤٨٩</b>    | <b>١,٨٦٥,٧٣١</b>    |
| <b>اجمالي المطلوبات وحقوق الصندوق</b> |           | <b>٢٢,٢٠٤,٦٦٥</b>   | <b>٢٣,٤٠٣,٩٥٠</b>   |
| <b>حسابات نظامية</b>                  |           |                     |                     |
| مبادرة الحاسوب                        | ١٥        | 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 ٢٠١٦

|  | ٢٠١٦        | ٢٠١٥        |
|--|-------------|-------------|
|  | دينار أردني | دينار أردني |
| الإيرادات                                    |             |             |
| إيرادات البيوع المؤجلة                       | ١,٧٥٢,٠٦٨   | ١,٩٧٣,٧١٥   |
| إيرادات ودائع مستثمرة لدى البنوك             | ١٥٩,٥٨٧     | ١١٨,٤٨٩     |
| إيرادات استثمارات في عقود مضاربة             | -           | ٧٠,٠٠٠      |
| إيرادات المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك | ٢٥,٨٩١      | ٢٨,١٢٩      |
| مجموع إيرادات الاستثمار وودائع البنوك        | ١,٩٣٧,٥٤٦   | ٢,١٩٠,٣٣٣   |
| الإيرادات الأخرى ١٤                          | ٢٣,٦٥١      | ٢٣,١٩٥      |
| اجمالي الإيرادات                             | ١,٩٦١,١٩٧   | ٢,٢١٣,٥٢٨   |
| عائد اصحاب الودائع ١١                        | (٤٧٣,٩٣٥)   | (٥٦٨,٧٤٢)   |
| مخصص مخاطر ذمم الاستثمار ١٢                  | (٤٨٥,٠٢٣)   | (١,٠٠٨,٢٨٨) |
| مخصص إيرادات معلقة على ديون غير عاملة        | (٤٥,٤٦٩)    | (٤٨,٥٠٧)    |
| رد مخصص مخاطر استثمار في عقود مضاربة         | -           | ٢٥٠,٠٠٠     |
| مخصص تطوير البرامج                           | (٥٠,٠٠٠)    | (٥٠,٠٠٠)    |
| اجمالي الإيرادات بعد المخصصات                | ٩٠٦,٧٧٠     | ٧٨٧,٩٩١     |
| المصاريف الإدارية والعمومية ١٣               | (٧٤٥,٣١٥)   | (٧٥٢,٢٩٤)   |
| ربح السنة                                    | ١٦١,٤٥٥     | ٣٥,٦٩٧      |
| مجموع الدخل الشامل للسنة - بيان ج            | ١٦١,٤٥٥     | ٣٥,٦٩٧      |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان