

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2010

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2010 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الصندوق للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 (قائمة د)
14-6	ايضاحات حول القوائم المالية

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

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2010 قائمة أ

	ايضاح	2010 دينار اردني	2009 دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	447,076	215,681
ودائع لدى البنوك اشعار لأجل		15,841,892	7,818,703
ذمم الاستثمار - بالصافي	4	10,824,639	11,330,502
الحسابات المدينة المتنوعة	5	275,628	145,872
مجموع الموجودات المتداولة		27,389,235	19,510,758
الممتلكات والمعدات - بالصافي	6	407,192	412,286
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	7	-	-
مشاريع تحت التنفيذ		47,738	47,738
عطاءات تحت التنفيذ		38,000	38,000
مجموع الموجودات		27,882,165	20,008,782
المطلوبات وحقوق الصندوق			
المطلوبات المتداولة			
ودائع توفير العملاء		23,430,488	15,936,661
مطالبات متحققة غير مدفوعة / مرابحة		436,020	163,566
الحسابات الدائنة المتنوعة	8	352,035	310,648
مجموع المطلوبات المتداولة		24,218,543	16,410,875
حقوق الصندوق			
احتياطي انشاء مباني وفروع للصندوق	9	1,341,000	1,341,000
احتياطي مواجهة مخاطر سحوبات المودعين	9	2,115,000	2,115,000
الاحتياطي العام المتراكم (قائمة ج)	9	207,622	141,907
مجموع حقوق الصندوق		3,663,622	3,597,907
مجموع المطلوبات وحقوق الصندوق		27,882,165	20,008,782

ان الايضاحات من (1) الى (15) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها .

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

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 قائمة ب

ايضاح	2010 دينار اردني	2009 دينار اردني
الايادات		
ايرادات البيوع المؤجلة	1,198,524	1,169,622
ايراد ودائع بنكية	322,106	186,129
ايرادات المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك	3,104	1,099
اجمالي الايرادات	1,523,734	1,356,850
عائد أصحاب الودائع 10	-726,155	-666,681
مخصص عام مخاطر الاستثمار	-102,858	-95,320
الرصيد ويمثل نصيب الصندوق من دخل الاستثمار بصفته مضارباً	694,721	594,849
يضاف استثمارات الصندوق الذاتية		
فوائد قروض اسكان العاملين	5,941	4,269
فوائد قروض التعليم	1,429	1,307
اجمالي الدخل	702,091	600,425
المصاريف الادارية والعمومية 11	-596,669	-665,733
مصاريف تأمين تبادلي	-	-50,000
الايادات الاخرى 12	100,293	256,612
ربح السنة	205,715	141,304
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)	205,715	141,304

ان الايضاحات من (1) الى (15) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها .

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

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 قائمة د

	2010 دينار اردني	2009 دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح السنة	205,715	141,304
الاستهلاكات	14,823	21,806
التغير في الموجودات والمطلوبات المتداولة :		
نم الاستثمار	505,863	2,640,534
الحسابات المدينة المتنوعة	-129,755	136,227
ودائع توفير العملاء	7,493,827	5,102,930
مطالبات متحققة غير مدفوعة / مرابحة	272,454	-2,525,830
الحسابات الدائنة المتنوعة	41,386	-2,842,045
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية	8,404,313	2,674,926
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	-9,729	-6,723
مشاريع تحت التنفيذ	-	-47,738
عطاءات تحت التنفيذ	-	-38,000
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	-9,729	-92,461
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
الفائض المحول لوزارة المالية خلال السنة	-140,000	-220,220
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية	-140,000	-220,220
صافي الزيادة في رصيد النقد والنقد المعادل	8,254,584	2,362,245
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	8,034,384	5,672,140
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (قائمة أ)	16,288,968	8,034,384
يتكون النقد والنقد المعادل مما يلي :		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	447,076	215,681
ودائع لاشعار	15,841,892	7,818,703
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (قائمة أ)	16,288,968	8,034,384

ان الايضاحات من (1) الى (15) المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها .

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

-1 الوضع القانوني والنشاط

تأسس الصندوق بموجب قانون خاص رقم (٣٤) لسنة ١٩٦٦ وتعديلاته ، ويتمثل نشاط الصندوق في قبول ودائع التوفير واعادة استثمارها وفقاً لما يقرره مجلس الادارة .
قرر مجلس الادارة منذ بداية عام ٢٠٠١ استثمار مدخرات الصندوق وفقاً لاحكام الشريعة الاسلامية ومن ضمنها طريقة المرابحة للأمر بالشراء .
وبموجب قانون الصندوق الخاص رقم (٣٤) لسنة ١٩٦٦ تضمن الحكومة كامل المبالغ المودعة في الصندوق وأرباحها المستحقة ، وتعفى أموال الصندوق من كافة الرسوم والضرائب سواء كانت حكومية أم بلدية ، كما تعفى الارباح الناتجة عن أموال المودعين من ضريبة الدخل .

-2 السياسات المحاسبية الهامة

أ. أسس اعداد القوائم المالية

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية وبعض معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة .
إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسة للصندوق.

ب. التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة

ج. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الصندوق القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والايضاحات المرفقة بها ، ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن وعليه فان النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات .

د. النقد والنقد المعادل

لأهداف اعداد قائمة التدفقات النقدية ، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك .

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

هـ. ذمم البيوع المؤجلة

المرابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

و. المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك: وهي المشاركة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

ز. مخصص عام مخاطر الاستثمار

وفقاً لتعليمات مجلس الإدارة يجب أن لا يقل رصيد المخصص العام لمخاطر الاستثمار والقروض المتراكم عن ٢% من محفظة البيوع السلف والقروض وتم فيما بعد بناءً على قرار لجنة الاستثمار زيادة نسبة مخصص مخاطر الاستثمار ليصبح ١٠% من صافي الأرباح قبل توزيع عائد اصحاب الودائع .

ح. الممتلكات والالات والمعدات

يتم اثبات كافة الممتلكات والالات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم ، ويتبع الصندوق طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك السنوي على الممتلكات والالات والمعدات باستخدام النسب المئوية التالية :

أثاث وتركيبات	9%
الات ومعدات	12%
سيارات	15%
أجهزة وأنظمة حاسوب	33%
أجهزة وأنظمة حاسوب /منحة أمير	20%

في حالة استبعاد أي من الممتلكات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة الى قائمة الدخل .

يتم رسملة الاضافات والتحسينات الكبيرة بالتكلفة ان وجدت أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها ، ويتم رسملة تكاليف الاقتراض ان وجدت ضمن تكلفة الاصل المتكبدة لتمويل انشاء الممتلكات والالات والمعدات خلال الفترة الزمنية لاكمال وتجهيز الممتلكات للاستخدام المقصود .

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

ط. إيرادات متحققة غير مقبوضة - مرابحة

ان رصيد حساب إيرادات متحققة غير مقبوضة - مرابحة ، يمثل أرباح السنوات القادمة من عمليات التمويل التي تمت خلال العام الحالي والاعوام السابقة والتي تم احتسابها بنسبة ٦% لتمويل أجهزة الحاسوب و٧% لتمويل السلع الأخرى ، حيث يتم احتساب الأرباح وفقاً للمعادلة التالية :

مبلغ التمويل X نسبة الربح X المدة

ي. احتساب الايراد

- يتم احتساب ايرادات المرابحة وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية وعلى اساس زمني ونسبة مئوية على أصل المرابحة بناء على تعليمات مجلس الادارة .

- يتم استخدام طريقة الفائدة البسيطة عند احتساب الفوائد المتعلقة بقروض التعليم الممنوحة سابقاً ، كما يتم استخدام طريقة الفائدة البسيطة أو اسلوب المشاركة المنتقضة (حسب الشريعة الاسلامية) عند احتساب الفوائد المتعلقة بقروض اسكان العاملين (علماً بأن الصندوق توقف عن منح قروض لغايات التعليم منذ عام ١٩٩٩) .

ك. المبالغ المستحقة القبض

يتم تطبيق أحكام قانون تحصيل الأموال الأميرية على المبالغ المستحقة للصندوق .

ل. الاعتراف بالاصول والالتزامات المالية

يتم الاعتراف بأصول والتزامات الصندوق المالية بثبات من سنة لآخرى على اساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

م. الأدوات المالية

تعرف الاداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو اداة حقوق ملكية في منشأة اخرى ، تتألف الادوات المالية للصندوق بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك ومحفظه السلف والقروض وودائع توفير العملاء .

ن. التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

-3 **النقد في الصندوق ولدى البنوك**

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
نقد في الصندوق	151,198	109,362
الحسابات الجارية لدى البنوك	298,389	112,055
الحسابات البنكية المكشوفة في نهاية السنة	-2,511	-5,736
المجموع	447,076	215,681

-4 **ذمم الاستثمار والقروض - بالصافي**

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم البيوع	14,727,571	15,789,248
المشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك	271,753	55,999
قروض التعليم	10,529	16,134
قروض اسكان موظفي الصندوق	116,140	150,871
المجموع	15,125,993	16,012,252
ايرادات مؤجلة - مرابحة	-3,751,891	-4,235,145
مخصص عام لمخاطر الاستثمار	-549,463	-446,605
الصافي	10,824,639	11,330,502

-5 **الحسابات المدينة المتنوعة**

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات مستحقة غير مقبوضة - ودائع	215,060	137,720
مخزون قرطاسية	5,171	7,009
اقساط مستحقة غير مقبوضة / مبادرة الحاسوب	-	705
ايرادات مستحقة القبض / مبادرة الحاسوب	-	438
أمانات وزارة الاتصالات - مبادرة	55,397	-
المجموع	275,628	145,872

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

7- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

<u>برامج الحاسوب</u>	
دينار اردني	
<u>التكلفة</u>	
<u>التكلفة في بداية السنة</u>	<u>37,177</u>
اضافات السنة	-
<u>التكلفة في نهاية السنة</u>	<u>37,177</u>
<u>الاستهلاك المتراكم</u>	
<u>الاستهلاك المتراكم في بداية السنة</u>	<u>37,177</u>
اضافات السنة	-
<u>الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة</u>	<u>37,177</u>
صافي القيمة الدفترية 2010	-
صافي القيمة الدفترية 2009	-

8- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات مؤجلة على قروض التعليم	189	664
الأمانات الأخرى	13,813	146,326
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	31,208	30,708
مخصص مكافأة موظفي الإدارة	42,000	38,500
المصاريف المستحقة	76,239	83,882
الديون المشكوك في تحصيلها (قضية وزارة الأشغال)	10,095	10,568
أمانات التأمين التبادلي	178,491	-
المجموع	352,035	310,648

9- الاحتياطي العام المتراكم

بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم ٩ المنعقد بتاريخ ١٧/٩/٢٠٠٨ فقد وافق المجلس على اقتطاع مبلغ ١,٣٤١,٠٠٠ دينار كاحتياطي لتغطية اقامة مبنى للصندوق وشراء فروع جديدة واقتطاع مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار لمواجهة مخاطر سحبات أرصدة مودعين ، وقد تم زيادة الاقتطاع بمبلغ ١١٥,٠٠٠ دينار اردني لحساب مخصص مخاطر سحبات ارصدة المودعين بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم ١ بتاريخ ١٢ آذار ٢٠٠٩ .

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

-10 **عائد أصحاب الودائع**

قررت لجنة الاستثمار في صندوق توفير البريد الموافقة على توزيع نسبة ٤.٥ % لحساب التوفير و ٨ % لحساب الودائع الاستثمارية (٩٠ % من قيمة الودائع الاستثمارية) .

-11 **المصاريف الادارية والعمومية**

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	327,222	333,709
مساهمة الصندوق في الضمان الاجتماعي	22,838	22,235
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	27,000	30,500
مكافأة موظفي الادارة	42,000	38,500
سفر وتنقلات	18,400	22,341
بدل حضور جلسات مجلس الادارة	5,640	8,200
صيانة ومنافع	14,829	15,413
محروقات	6,702	8,221
قرطاسية ومطبوعات	11,832	15,397
استهلاكات	14,823	21,806
تأمين	702	1,169
أتعاب مهنية واستشارات قانونية	7,480	3,480
نظافة	5,489	5,317
البعثات والدورات العلمية	3,000	1,262
اخرى	7,531	9,080
بريد وهاتف	17,562	17,236
صندوق الادخار	371	429
دعاية و اعلان	520	23,651
ايجارات	47,800	47,511
عمولات شركات بريد	4,628	5,250
مياه وكهرباء	8,820	7,385
تعويض نهاية الخدمة	1,005	2,410
مصاريف بنكية	475	272
مكافأة مستشارين (استشارات)	-	4,000
البسة موظفين	-	1,151
مكافأة موظفي الاموال الاميرية	-	450
اجور اعلان حسابات التقادم	-	19,358
المجموع	596,669	665,733

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

-12 **الايرادات الاخرى**

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات متنوعة	99,821	217,444
ايرادات فائض المخاطر وقضية الاشغال	472	39,168
المجموع	100,293	256,612

-13 **مبادرة الحاسوب**

أ. قام صندوق توفير البريد بتوقيع اتفاقية شراء اجهزة كمبيوتر محمول وفقاً لمبادرة كمبيوتر محمول لكل طالب جامعي مع شركة أسر كمبيوتر الشركة الاوسط (acer) وذلك بقيمة اجمالية 7,538,250 دينار وذلك على النحو التالي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
قيمة المبادرة	7,538,250	7,538,250
قيمة المنفذ	-6,425,412	-6,025,349
المتبقي غير المنفذ	1,112,838	1,512,901

ب. المنفذ من

صندوق توفير البريد
صندوق توفير عام بموجب قانون خاص
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

-14

الادوات المالية

أ- القيمة العادلة

- ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.

ب- مخاطر السوق

- تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب ا اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :

مخاطر العملة

- تعرف مخاطر العملة بانها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.
- ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي .

مخاطر سعر الفائدة

- تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر سعر الفائدة.

مخاطر السعر الاخرى

- تعرف مخاطر السعر الاخرى بانها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .
- ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

ج- مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.
- يحتفظ الصندوق بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
- يحافظ الصندوق على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

أرقام المقارنة

-15

- تم اعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتناسب وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية .