

السادة بورصة عمان المحترمين

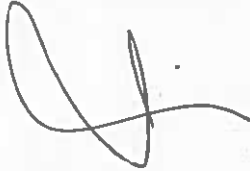
الموضوع: البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2018/12/31

تحية وبعد،

استنادا لأحكام المادة (6) من تعليمات الإفصاح نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المنتهية في 2018/12/31 مراجعة من قبل مدقق الحسابات للشركة السادة المحاسبون العصريون.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شركة مجموعة أوفتك القابضة م.ع.م
المدير العام
باسم سعيد



 **OFFTEC**
منذ ١٩١

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠١٩ آذار ٢١
١٥٨٩
الرقم التسلسلي: 31228
رقم الملف: ١١٠١٠١٠١
الجهة المختصة: ١١٠١٠١٠١

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

صفحة	فهرس
١ - ٤	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٦	قائمة الدخل الموحدة
٧	قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة
٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٠ - ٣٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين

شركة مجموعة أوفتك القابضة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة مجموعة أوفتك القابضة (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة) ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة مجموعة أوفتك القابضة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية الموحدة. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية الموحدة، وأوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

امر آخر

لم نقم بتدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ لشركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الالكترونية المحدودة المسؤولية (الاردن) وفرع شركة أوفتك القابضة (دبي) ولشركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولية (فلسطين) ولشركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة المسؤولية (السودان) ولشركة المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولية (مصر) ولشركة اي بوبنتس دبي، والتي تم تدقيقها من قبل مدقي حسابات آخرين وتم تزويدنا بتقاريرهم المؤرخة في ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٩ و ١٧ شباط ٢٠١٩ و ٢٠ آذار ٢٠١٩ و ٢٠ آذار ٢٠١٩ و ١٤ آذار ٢٠١٩ و ٦ شباط ٢٠١٩ على التوالي.

امور التدقيق الاساسية

ان امور التدقيق الاساسية وفقاً لحكمنا المهني هي تلك الامور التي كان لها الاهمية القصوى في اعمال التدقيق التي قمنا بها للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت معالجة امور التدقيق الاساسية في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا عنها واننا لا نقدم رأياً منفصلاً عن الاخر .

أمور التدقيق الأساسية

- الموجودات الغير ملموسة

وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه على الشركة تقييم الموجودات الغير ملموسة وفحص التدني، حيث بلغت الموجودات الغير ملموسة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغا وقدره ٣٨,١٨٧,٧٣٤ دينار اردني.

يعتبر انخفاض القيمة السنوية للشهرة مسألة تدقيق اساسية نظرا لتعقيد متطلبات المحاسبة والاحكام العامة المطلوبة في تحديد الافتراض الذي سيستخدم في تقدير المبلغ القابل للاسترداد. ان المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد، والتي تقوم على اساس القيمة قيد الاستخدام او القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع ايهما اعلى، يتم احتسابه من نماذج التدفقات النقدية المتوقعة المخصصة، هذه النماذج تستخدم العديد من الافتراضات الاساسية بما في ذلك تقديرات لحجم المبيعات والاسعار المستقبلية، وتكاليف التشغيل، ومعدلات نمو القيمة النهائية والمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال.

- المدينون

وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فان على الشركة مراجعة عملية احتساب مخصص تدني المدينون، تقوم الادارة بتقدير الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من خلال استخدام الافتراضات والتقديرات، ونظرا لاهميتها فانها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة، ولقد تم الاعتراف بمخصص تدني مدينون.

ركننا على هذا الأمر نظراً لأن :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الادوات المالية" الذي طبقته الشركة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ :

- يتطلب معالجات محاسبية معقدة، بما في ذلك استخدام تقديرات واحكام هامة يستند عليها تحديد التعديلات التي يتم ادخالها عن الانتقال، و

- نتج عنه تغيرات جوهرية على عمليات وبيانات وضوابط كان يجب اختبارها للمرة الاولى.

كان التعديل الذي اجري على الارباح المدورة للشركة عند الانتقال للمعيار الدولي رقم ٩ بمبلغ ١,٨٦٤,٣٥٣ دينار اردني مدين.

وصفاً لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر

- الموجودات الغير ملموسة

تتضمن اجراءات التدقيق التي قمنا بها من بين امور اخرى تقييم الافتراضات والمنهجيات المستخدمة من قبل الشركة، ولا سيما تلك الامور المتعلقة بنمو اليرادات المتوقعة وهوامش الارباح، وركننا ايضا على مدى كفاية افصاح الشركة حول تلك الافتراضات الاكثر حساسية التي تم استخدامها في عملية فحص التدني والتي لها تأثير كبير في تحديد مبلغ الموجودات الغير ملموسة القابل للاسترداد.

- المدينون

ان اجراءات التدقيق شملت اجراءات الرقابة المستخدمة من قبل الشركة على عملية تحصيل الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل، والتحقق من ارصدة عينة من ذمم العملاء من خلال استلام التأييدات المباشرة، وتم دراسة كفاية مخصص التدني المرصود مقابل الذمم المدينة وذلك من خلال تقييم فرضيات الادارة مع الاخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر الذمم الاجلة، ولقد قمنا ايضا كفاية افصاحات الشركة حول التقديرات المهمة في الوصول لمخصص تدني المدينون.

تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا المجال، من بين امور اخرى :

- تقييم مدى ملائمة اختيار السياسات المحاسبية .
- دراسة مدى ملائمة نهج الانتقال والوسائل العملية المطبقة.
- تقييم الاسلوب الذي اتبعته الادارة لاختبار منهجية "الخسائر الائتمانية المتوقعة".
- دراسة الاسلوب الذي اتبعته الادارة والضوابط المطبقة لضمان اكتمال ودقة تعديلات الانتقال ودقتها.
- تحديد واختبار الضوابط ذات الصلة.
- تقييم مدى ملائمة الاحكام والتقديرات الاساسية التي وضعتها الادارة عند اعداد تعديلات الانتقال، وخصوصا ذات الصلة بالتعديل عن العامل المستقبلي.
- اشراك المتخصصين في ادارة المخاطر المالية للنظر في الافتراضات / الاحكام الرئيسية المتعلقة بالتعديلات المستقبلية وتعريف التخلف عن السداد باستخدام طريقة صافي معدلات التدفق.
- تقييم اكتمال ودقة وملائمة البيانات المستخدمة في اعداد التعديلات الانتقالية.
- تقييم كفاية افصاحات الشركة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. حيث تتضمن المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي، ولكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، يقع على عاتقنا مسؤولية قراءة هذه المعلومات الأخرى، وعند قيامنا بذلك فإننا نأخذ بالاعتبار فيما إذا كانت تلك المعلومات غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع معرفتنا التي تم اكتسابها أثناء إجراءات التدقيق أو يظهر عليها بخلاف ذلك أنها تحتوي على أخطاء جوهريّة. وإذا استنتجنا بناءً على العمل الذي قمنا به بأن هنالك أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالإبلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة تقييم قدرة الشركة على الإستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بالإستمرارية الشركة وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على إعداد التقارير المالية

مسؤولية المحاسب القانوني

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهريّة حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني و المحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة إلى:

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

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

• التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تنثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في لجنة التدقيق بما 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

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس إدارة الشركة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

وليد محمد طه

إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ آذار ٢٠١٩

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
١١,٣١٥,٢٣٧	١١,٥١٥,٢٣٧	٤	شهرة
٢٦,٦٧٢,٤٩٧	٢٦,٦٧٢,٤٩٧	٥	الاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين وبرامج الحاسب الآلي
١,٢٥٦,٢١٩	٩٨٧,١٩٤	٦	ممتلكات ومعدات
٩٤٥,٤٢٣	٩٤٥,٤٢٣	٧	إستثمارات في أراضي وعقارات
٤٠,١٨٩,٣٧٦	٤٠,١٢٠,٣٥١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٦٢١,١٧٥	٥٣١,٦٧١	٨	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٧,٨٩٤,٤٨٦	٦,٨٤٧,٠٤٠		بضاعة
٦,١٥٣,٣٥٥	٦,٧٣٠,٩٩٠	٢٢, ٩	مدينون وشيكات برسم التحصيل
٨٤٢,٥٤٠	٤,٢٣٧,٨٩٣	١٠	صافي الاستثمار في عقود التمويل
١,٩٢٨,٦٥٦	١,٨٥٧,٢٥٢		نقد وما في حكمه
١٧,٤٤٠,٢١٢	٢٠,٢٠٤,٨٤٦		مجموع الموجودات المتداولة
٥٧,٦٢٩,٥٨٨	٦٠,٣٢٥,١٩٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,١٦٩,٣٨٦	١,٢٦٢,٨٥٠	١١	إحتياطي إجباري
-	(٢٨,٠٩٤)	١٢	اسهم خزينة
(٦٩٢,٩٧٣)	(١٢,٣٨٧)	٢٢	فرق ترجمة عملات اجنبية ناتجة عن توحيد القوائم المالية لشركات تابعة اجنبية
٦,٣٥٧,١٧٦	٣,٣٢٠,٤٨٧	٢٢	أرباح مدرورة
٤٦,٥٢٣,٥٨٩	٤٤,٢٣٢,٨٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٦٩,٨٥٥	٣٩٣,٤٩٩		حقوق الغير مسيطر عليها
٤٦,٨٩٣,٤٤٤	٤٤,٦٢٦,٣٥٥		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٧٦٠,٢١٩	٨٠٧,٦٤٥	١٣	مخصص تعويض نهاية خدمة
٧٦٠,٢١٩	٨٠٧,٦٤٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١,٠٥٨,٣٨٦	١,٠٤٤,٧٥٦	١٥	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٤,١٦١,٦٨٥	٦,٥١٢,١٩٧	١٦	دائنون وشيكات اجله
٢,٥٨٦,٨٩٥	٣,٢٥١,٣٩٨	١٤	فروض قصير الاجل
٢,١٦٨,٩٥٩	٤,٠٨٢,٨٤٦	١٧	بنوك دائنة
٩,٩٧٥,٩٢٥	١٤,٨٩١,١٩٧		مجموع المطلوبات المتداولة
٥٧,٦٢٩,٥٨٨	٦٠,٣٢٥,١٩٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
٢١,٤٠٥,٦٢٩	٢٢,٩٠٦,٥٢٤		إيرادات
(١٢,٤٠٢,٧٤٠)	(١٤,٠٧١,٢٨٠)		كلفة الإيرادات
٩,٠٠٢,٨٨٩	٨,٨٣٥,٢٤٤		مجمل الربح
١,٥٣٤,٨٣٨	١,٦٤٦,٢٧٩	١٩	صافي الإيرادات من عقود التمويل
١٠,٥٣٧,٧٢٧	١٠,٤٨١,٥٢٣		مجمل الربح التشغيلي من العمليات
(٨,٠٤٨,٩٥٣)	(٨,٨٧٠,٧٦٢)	٢٠	مصاريف إدارية وعمومية وبيع وتسويق
(٤٨١,٠٤٦)	(٥٥٠,٧٠٢)		مصاريف مالية
٧٤,٨٤٧	(٢٧,٦٧٠)		(مخصص) / مردود تدني مدينون
(١٧,١٦٢)	٢٩,٨٥٧		مردود / (مخصص) بضاعة تالفة
١٨٢,٦١٥	٢٠٥,٦٥٥		إيرادات أخرى
٢,٢٤٨,٠٢٨	١,٢٦٧,٩٠١		ربح قبل الضريبة
(١٩٣,٣٢٩)	(٢٠٩,١٧٨)	١٨	ضريبة دخل
٢,٠٥٤,٦٩٩	١,٠٥٨,٧٢٣		ربح السنة
			ربح السنة يعود إلى:
١,٦٤٤,٩٧٤	٩٠٥,٦٢٨		أصحاب الشركة الأم
٤٠٩,٧٢٥	١٥٣,٠٩٥		حقوق غير مسيطر عليها
٢,٠٥٤,٦٩٩	١,٠٥٨,٧٢٣		
			ربحية السهم :
٠,٠٥٢	٠,٠٢٧		ربحية السهم - دينار / سهم
٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد اسهم راس المال - سهم

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٠٥٤,٦٩٩	١,٠٥٨,٧٢٣	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
(٢٠٧,٩٤٧)	(١٢,٣٨٧)	فرق ترجمة عملات أجنبية ناتجة عن توحيد قوائم الشركات التابعة الأجنبية
١,٨٤٦,٧٥٢	١,٠٤٦,٣٣٦	إجمالي الدخل الشامل
		مجموع الدخل الشامل يعود إلى :
١,٤٣٧,٠٢٧	٨٩٣,٢٤١	أصحاب الشركة الأم
٤٠٩,٧٢٥	١٥٣,٠٩٥	حقوق غير مسيطر عليها
١,٨٤٦,٧٥٢	١,٠٤٦,٣٣٦	

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

المجموع	الإرباح المدورة	الاجنبيه	فرق ترجمة عملات اجنبية	اسهم خزينة	اجباري	احتياطي اجباري	رأس المال	إيضاح
٤٧,١٠٣,٤٥٥	٦,٨٩٨,٤٨٣		(٤٨٥,٠٢٦)	-		٩٩٩,٩٩٨	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
(١,٩٨٤,٥٠٠)	(١,٩٨٤,٥٠٠)		-	-		-	-	توزيعات ارباح
١,٤٣٧,٠٢٧	١,٦٤٤,٩٧٤		(٢٠٧,٩٤٧)	-		-	-	الدخل الشامل للسنة
(٣٢,٣٩٣)	(٣٢,٣٩٣)		-	-		-	-	مصاريف سنوات سابقة
-	(١٦٩,٣٨٨)		-	-		١٦٩,٣٨٨	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
٤٦,٥٢٣,٥٨٩	٦,٣٥٧,١٧٦		(٦٩٢,٩٧٣)	-		١,١٦٩,٣٨٦	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
(١,١٧١,٣٨٠)	(١,٨٦٤,٣٥٣)		٦٩٢,٩٧٣	-		-	-	اثر تطبيق المعيار للتقارير المالية رقم (٩)
٤٥,٣٥٢,٢٠٩	٤,٤٩٢,٨٢٣		-	-		١,١٦٩,٣٨٦	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١,٩٨٤,٥٠٠)	(١,٩٨٤,٥٠٠)		-	-		-	-	توزيعات ارباح
(٢٨,٠٩٤)	-		-	(٢٨,٠٩٤)		-	-	شراء اسهم خزينة
٨٩٣,٢٤١	٩٠٥,٦٢٨		(١٢,٣٨٧)	-		-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٩٣,٤٦٤)		-	-		٩٣,٤٦٤	-	المحول الى الإحتياطي الإجباري
٤٤,٢٣٢,٨٥٦	٣,٣٢٠,٤٨٧		(١٢,٣٨٧)	(٢٨,٠٩٤)		١,٢٦٢,٨٥٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٢٠١٧	٢٠١٨	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٢٤٨,٠٢٨	١,٢٦٧,٩٠١	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على صافي ربح السنة قبل الضريبة :
٤٥٨,٥٤٣	٤٩١,١٨٣	إستهلاكات
٨٠٤,٨٩٦	٩١٥,٠٦٤	مصاريف مالية
(٢٠٧,٩٤٧)	(١٢,٣٨٧)	فرق ترجمة عملات اجنبية
(٣٢,٣٩٣)	-	مصاريف تعديلات سنوات سابقة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢,٢٢٣,١١٣	(١,٣٤٩,٠١٥)	مدينون وشيكات برسم التحصيل
١,٥٣٣,٦٠٥	(٣,٧٩٥,٣٥٣)	صافي الاستثمار في عقود التمويل
(٢,٦١٤,٩٠٠)	١,٠٤٧,٤٤٦	بضاعة
(٢٠٠,٨٨٠)	٨٩,٥٠٤	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة اخرى
٥٤٣,٣٨٧	١,٢٢٤,٣٤١	دائنون وشيكات اجلة وإيرادات مؤجلة
(٣٤١,٢٣٥)	٩١٣,٨٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٩,٩٢٩	٤٧,٤٢٦	تعويض نهاية الخدمة
(٣٠,٧٦٣)	(١٠,٤٨١)	نقاط مكتسبة وغير مستعملة
٤,٤٧٣,٣٨٣	٨٢٩,٤٧٣	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٨٠٤,٨٩٦)	(٩١٥,٠٦٤)	مصاريف مالية مدفوعة
٣,٦٦٨,٤٨٧	(٨٥,٥٩١)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣١٩,٧٦٨)	(٢٢٢,١٥٨)	التغير في الممتلكات والمعدات
(٢٦٧,٩٥٨)	(١٢٩,٤٥١)	حقوق غير مسيطر عليها
(٥٨٧,٧٢٦)	(٣٥١,٦٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٣٤,١٥٠)	١,٩١٣,٨٨٧	بنوك دائنة
(١,٣٥٦,٨٦٤)	٦٦٤,٥٠٣	قروض
-	(٢٨,٠٩٤)	شراء اسهم خزينة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٩٨٤,٥٠٠)	(١,٩٨٤,٥٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
(٣,٥٧٥,٥١٤)	٣٦٥,٧٩٦	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٤٩٤,٧٥٣)	(٧١,٤٠٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٤٢٣,٤٠٩	١,٩٢٨,٦٥٦	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٩٢٨,٦٥٦	١,٨٥٧,٢٥٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الاول

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

ان شركة مجموعة أوفتك القابضة هي شركة أردنية مساهمة عامة (" الشركة ") ومسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٤ تحت رقم (٣٥٥) لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة و التجارة.

ان رأسمال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع يبلغ ٣٩,٦٩٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ٣٩,٦٩٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها الاسمية دينار أردني واحد.

تتمثل غايات الشركة الرئيسية فيما يلي :-

- ادارة الشركات التابعة للشركة أو المشاركة في ادارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها.
- استثمار اموالها في الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- تقديم القروض، الكفالات والتمويل للشركات التابعة لها.
- تملك براءات الاختراع والعلامات التجارية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتاجيرها للشركات التابعة لها أو لغيرها.

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركات التابعة التالية :

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
مكتبة الاردن العلمية المحدودة المسؤولية	الاردن	١٩٩٨	%١٠٠	الاستيراد والتصدير لكافة انواع البضائع والالات والصيانه العامة والتجارة العمومية والوكالات والاشتراك في الشركات
شركة الوصلة للتمويل المحدودة المسؤولية	الاردن	٢٠٠٣	%١٠٠	تمويل الادوات والتجهيزات المكتبية واخرى
شركة اوفتك الدولية للاستثمار المحدودة المسؤولية	الاردن	٢٠٠٧	%١٠٠	لقيام بكافة أعمال الاستثمار والأعمال والتسويق والبيع والحصول على الوكالات التجارية وتأسيس أو الاشتراك أو المساهمة أو ادارة أي شركة أو مؤسسة

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الاردني)

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الالكترونية المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠٠٤	%١٠٠	التسويق والتجارة بشتى الوسائل والاساليب ومنها الالكترونية
شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠٠٣	%١٠٠	استيراد الاجهزة والمعدات والاثاث والآلات والأنظمة المكتبية والبنكية ومستلزماتها
شركة وعاء الكرز المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠٠٣	%١٠٠	القيام بصناعة اجهزة الكمبيوتر والبرمجيات ومستلزماتها بكافة اشكالها وانواعها
شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة	فلسطين	١٩٩٧	%١٠٠	استيراد وتسويق وصيانة الأجهزة المكتبية
شركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة المسؤولة	السودان	٢٠٠٩	%٥٠	القيام بكافة الأعمال التجارية والهندسية والتسويقية وصيانة الأجهزة المكتبية والآلات البرمجيات
الشركة المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولة	مصر	٢٠١١	%٩٥	التجارة العامة في ما هو مسموح به من القانون والتصميم بدفع الولاء والمكافآت والدعاية والاعلان بكافة الوسائل المسموعة والمقروءة والمرئية
شركة اي بوينتس المحدودة المسؤولة	الامارات	٢٠١٢	%١٠٠	التسويق والتجارة بشتى الوسائل والاساليب ومنها الالكترونية
شركة أوفتك للاستثمار التجاري المحدودة المسؤولة	العراق	٢٠١٤	%٦٠	استيراد الاجهزة والمعدات والاثاث والآلات والأنظمة
شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠١٧	%٦٠	استيراد الاجهزة والمعدات والاثاث والآلات والأنظمة
شركة محور العالم المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠١٨	%٦٠	التجارة العامة واستيراد وبيع اجهزة الانارة

إن مركز عمل الشركة والشركات التابعة هو مدينة عمان، باستثناء شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية والتي مركز عملها في اراضي السلطة الوطنية الفلسطينية بالإضافة لشركة أوفتك للخدمات الهندسية والتي مركز عملها في جمهورية السودان والشركة المصرية للولاء والمكافآت "e-points" والتي مركز عملها في جمهورية مصر العربية بالإضافة لشركة اي بوينتس المحدودة المسؤولة والتي مركز عملها في دولة الامارات بالإضافة لشركة أوفتك للاستثمار التجاري والتي مركز عملها جمهورية العراق.

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الاردني)

٢- المعايير الجديدة والتعديلات المصدرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول
هنالك عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية المفعول ، ولم يتم تطبيقها عند اعداد هذه
البيانات ولا تخطط الشركة تبني هذه المعايير بصورة مبكرة.

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من او بعد
المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) "الايجات"
١ كانون الثاني ٢٠١٩

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية
معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.
اسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .
تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الأدوات المالية والاستثمارات في العقارات والتي تم عرضها حسب
قيمتها العادلة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة مجموعة أوفتك القابضة م.ع. م والشركات التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر
عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة.)

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.
- نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها .
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر .

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على
واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة ، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة . وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة ، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة. حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم. يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظراً لعدم وجود تغيرات في نموذج الأعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم إجراء إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

إن المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وإرصدة لدى البنوك ، و
- ذمم تجارية مدينة وأخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتبدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، و
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للاصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالاضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتماب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالافتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر.

الاعتراف بالايرادات

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ الايرادات من العقود المبرمة مع العملاء نظاما شاملا موحدًا لاحتساب الايرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء ويحل محل معايير الاعتراف بالايراد الحالية التي تضمنتها العديد من المعايير والتفسيرات المختلفة ضمن اطار المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية. ويقدم المعيار منهجا جديدا للاعتراف بالايرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء يتكون من خمس خطوات :

الخطوة الاولى: تحديد العقد المبرم مع العميل

ويعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين او اكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ كما ويحدد معايير لكل من هذه الحقوق والتزامات.

الخطوة الثانية: تحديد التزامات الاداء في العقد

يتمثل اداء الالتزام الوارد في العقد بالتعهد بنقل بضاعة او تقديم خدمة للعميل.

الخطوة الثالثة: تحديد قيمة المعاملة

تتمثل قيمة المعاملة في المقابل الذي تتوقع الشركة تحقيقه مقابل نقل البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها للعميل، وذلك باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن طرف ثالث.

الخطوة الرابعة: توزيع قيمة المعاملة على التزامات الاداء في العقد

بالنسبة للعقود التي تتضمن اكثر من التزام اداء، تقوم الشركة بتوزيع قيمة المعاملة على كل التزام اداء بما يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة تحصيله واستحقاقه مقابل تنفيذ كل من التزامات الاداء.

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالايراد عند استيفاء المنشأة للالتزام الاداء

تعترف الشركة بايراداتها مع مرور الوقت عند استيفاء اي من الشروط التالية :

- استلام العميل واستفادته في الوقت نفسه من المنافع المقدمة بموجب تنفيذ الشركة لالتزاماتها، او
- عندما يقوم اداء الشركة لالتزامها بإنشاء او زيادة فعالية اصل التي يقع تحت نطاق سيطرة العميل خلال انشاء او زيادة فعالية ذلك الاصل ، او
- اذا لم يسفر اداء الشركة عن نشوء موجودات ينتج عنها استعمالات بديلة للشركة ويكون لدى المنشأة حق في استلام مقابل عن التزامات الاداء المنفذة حتى تاريخه.

• تقوم الشركة بتوزيع ثمن المعاملة على تنفيذ التزامات الاداء المنصوص عليها في العقد بناء على طريقة المدخلات التي تتطلب الاعتراف بالايرادات وفقا للجهود التي تبذلها الشركة او المدخلات التي تحقق الالتزامات التعاقدية. تقوم الشركة بتقدير اجمالي التكاليف اللازمة لانهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الايرادات الواجب الاعتراف بها.

• عندما تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدي يستند على قيمة المقابل المكتسب من جراء تنفيذ الالتزام. عند تخطي قيمة المقابل المستلم من العميل قيمة الايرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي الى نشوء التزام تعاقدي.

• يتم قياس الايرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وبنود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم ايراداتها التعاقدية وفقا لمعايير محددة بغرض تحديد ما اذا كانت تقوم الشركة بأعمالها بالاصالة او بالوكالة. وقد خلصت الشركة على انها تعمل بالاصالة في جميع معاملات الايرادات لديها.

• يتم اثبات الايرادات في البيانات المالية بالقدر الذي يكون فيه من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية الى الشركة وامكانية قياس الايرادات والتكاليف، عند الامكان، بشكل موثوق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد البيانات المالية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الايرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية قامت الادارة باتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ الذي نتج عنه تغير في الافتراضات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية كما هو موضح ادناه:

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

• تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقترض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الاضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

شركة مجموعة أوفتك الفابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها . ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف العمومية والإدارية وكلفة الإيرادات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

أسهم الخزينة

تظهر أسهم الخزينة في بند مستقل مطروحة من حقوق الملكية، لا تتمتع أسهم الخزينة بحق بالأرباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق بالتصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة ، تظهر أسهم الخزينة بتكلفة الشراء.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطالبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المدينون

تظهر الذمم المدينة التجارية بقيمتها الصافية القابلة للتحويل ويتم عمل مخصص للذمم المشكوك فيها بناءً على مراجعة كاملة لكافة الأرصدة في نهاية السنة، ويتم شطب الديون المصروفة في الفترة التي يتم التعرف عليها بها.

البضاعة

يتم اظهار البضاعة في كافة شركات المجموعة بسعر الكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة للبضاعة على أساس المتوسط المرجح باستثناء شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية والتي يتم تحديد كلفة البضاعة لها على أساس طريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

الاستثمارات في الأراضي والعقارات

تظهر الاستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب المعيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقيد استثماراتها العقارية أما بالتكلفة أو بالقيمة العادلة شريطة أن لا يكون هناك أي عائق يحول دون القدرة على تحديد قيمة الاستثمارات العقارية بشكل موثوق ، وقد اختارت إدارة الشركة التكلفة لقيد استثماراتها في الأراضي.

الاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين

يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين على أساس المبلغ الممكن استرداده منها، وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده منها عن القيمة الدفترية لها ، فإنه يجري تخفيض قيمتها الى القيمة القابلة للاسترداد، وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

الشهرة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) توحيد الأعمال، والذي يتم بموجبه قيد زيادة كلفة الشراء عن القيمة العادلة للشركات المستثمر بها كشهرة، وعندما يقل المبلغ الممكن استرداده من هذه الشهرة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يجري تخفيض قيمتها إلى القيمة القابلة للإسترداد، والتي يتم قياسها على أساس القيمة في الاستخدام، وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تمثل الشهرة الناتجة عن شراء شركة تابعة أو منشأة بسيطرة مشتركة فائض تكلفة الشراء عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المحددة للشركة التابعة أو المنشأة بسيطرة مشتركة والمعترف بها كما في تاريخ الشراء. يتم تسجيل الشهرة أولاً كأصل على أساس التكلفة، ويتم قياسها لاحقاً على أساس التكلفة ناقصاً الإنخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

عند إستبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت بسيطرة مشتركة يتم احتساب قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، إن مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسب الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي كما يلي :

معدل الإستهلاك السنوي	
٦% - ٢٥%	الأثاث والمفروشات والديكورات وتحسينات مأجور
٢٠% - ٣٠%	أجهزة الحاسوب والاتصالات
١٥% - ٢٥%	الآلات والأجهزة المكتبية والكهربائية
٣٠%	الأجهزة والآلات المؤجرة للغير
١٥%	السيارات
١٠ - ٢٠%	الآخري

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

تعويض نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لتعويضات الصرف من الخدمة في القوائم المالية لشركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية(الشركة التابعة) على أساس راتب شهر كانون الأول من كل عام وذلك بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة لكل موظف أنهى سنة عمل فما فوق.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

الاستثمار في عقود التمويل

بموجب عقود التمويل تقوم الشركة بتمويل الاصل ونقل المنفعة مقابل دفعات ويتم تحرير كمبيالات مقابل قيمة التمويل مضافا اليها فوائد التمويل.

يتم الاعتراف الاولي بالاستثمار في عقود التمويل بقيمتها العادلة ويقاس لاحقا على اساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني في القيمة. يتم تكوين مخصص التدني عندما يتوفر الاثبات بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقا لشروط عقود التمويل الاصلية. ان مواجهة المدين لمصاعب مالية هامة او وجود احتمالية للافلاس او اعادة الهيكلة المالية للمدين والتخلف او التأخير في الدفع هي مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمة الاستثمار في عقود التمويل. تمثل قيمة المخصص الفرق ما بين القيمة الدفترية للاستثمارات في عقود التمويل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة السوقية. يتم تخفيض القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات باستخدام حساب مخصص التدني، ويتم ادراج الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم شطب الاستثمارات في عقود التمويل غير القابلة للتحصيل في حساب مخصص التدني، وفي حال تحصيل الاستثمارات التي تم شطبها سابقا يتم تسجيلها ضمن الايرادات الاخرى في قائمة الدخل الشامل.

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية الى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل.

عند تجميع القوائم المالية للشركات التابعة في الخارج مع القوائم المالية للشركة الام، يتم تحويل موجودات ومطلوبات تلك الشركات كما في تاريخ قائمة المركز المالي الى الدينار الاردني بالاسعار السائدة في نهاية العام، ويتم تحويل الايرادات والمصاريف على اساس متوسط السعر للفترة الا اذا تقبلت أسعار الصرف بشكل كبير فإنه يتم استخدام الأسعار السائدة في نهاية العام، ان فروقات التحويل الناتجة، وان وجدت يتم ادراجها ضمن حقوق الملكية .

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ الميزانية العمومية بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمر غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى.

التقاص

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

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم إحتساب مخصص الضريبة على اساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت.

٤ - الشهرة

- قامت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ بالاستثمار في كامل الحصص ورؤوس أموال مجموعة شركات أوفتك والمبينة في الإيضاح رقم (١) بمبلغ ٤٠,٢٣٨,٤٣٥ دينار أردني شاملة رسوم تنازل الشركاء القدامى عن حصصهم في رؤوس أموال تلك الشركات على أساس صافي حقوق الشركاء كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧ و/أو تاريخ الشراء والبالغة ٢٨,٩٢٣,١٩٨ دينار أردني وقد تم اعتبار الفرق البالغ ١١,٣١٥,٢٣٧ دينار أردني شهرة ناتجة عن شراء كامل حصص رؤوس أموال تلك الشركات والشركات التابعة.

- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بشراء ٦٠% من شركة محور العالم والتي تمتلك العلامة التجارية Watco ونتج عن هذا شهرة بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

- الإختبار السنوي لإنخفاض قيمة الشهرة :

خلال السنة المالية، قامت ادارة المجموعة بتقييم قيمة المبلغ المسترد من الشهرة، وقد تم تحديد بأنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الشهرة المرتبطة بالشركات التابعة. ان القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد قد تم قياسها على اساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من خلال الموازنات التقديرية والمعتمدة من قبل ادارة الشركة والتي تغطي فترة خمس سنوات قادمة باستخدام معدل خصم قدره ما يقارب ١٠ % سنوياً.

٥ - الاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين وبرامج الحاسب الالى

خلال السنة المالية، قامت ادارة المجموعة بتقييم قيمة المبلغ المسترد من الاستثمار في هذه البرامج، وقد تم تحديد بأنه لا يوجد إنخفاض في قيمتها. ان القيمة القابلة للاسترداد لوحدة توليد النقد قد تم قياسها على اساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من خلال الموازنات التقديرية والمعتمدة من قبل ادارة الشركة والتي تغطي فترة خمس سنوات قادمة باستخدام معدل خصم قدره ما يقارب ١٠ % سنوياً.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٦- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	إستبعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة			
١,٠٨٠,٦٥٥	٢٧,٤٠٢	-	١,١٠٨,٠٥٧
٤٦٥,٢٦٤	٣٣,٩٦١	-	٤٩٩,٢٢٥
٥٦٩,١٧٣	٢٢,٤٢٥	-	٥٩١,٥٩٨
٩٩٣,٣٧٣	١٢٨,٨٩١	-	١,١٢٢,٢٦٤
٨٣٩,٢٠٩	٩,٨٥٢	-	٨٤٩,٠٦١
٥٥٣,٧١٠	-	(٣,٧٨٠)	٥٤٩,٩٣٠
٣٤,٨١٥	-	-	٣٤,٨١٥
٦٨,٣٤٠	-	-	٦٨,٣٤٠
٤,٦٠٤,٥٣٩	٢٢٢,٥٣١	(٣,٧٨٠)	٤,٨٢٣,٢٩٠

الاستهلاك

٧٢٧,٥٥٤	١٥٨,٥١٥	-	٨٨٦,٠٦٩
٣٣٥,٠٩٢	٣٣,٩٦٩	-	٣٦٩,٠٦١
٤٩٢,٠٣٣	٣٨,٩٦٣	-	٥٣٠,٩٩٦
٦٧٥,٩٠٧	١٣٨,١٧٤	-	٨١٤,٠٨١
٧١١,٠٣٩	٧٠,١٩٩	-	٧٨١,٢٣٨
٣٧٢,١٠٩	٥١,١٣٤	(٣,٤٠٧)	٤١٩,٨٣٦
٣٤,٥٨٦	٢٢٩	-	٣٤,٨١٥
٣,٣٤٨,٣٢٠	٤٩١,١٨٣	(٣,٤٠٧)	٣,٨٣٦,٠٩٦
١,٢٥٦,٢١٩			

القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني

القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول

٩٨٧,١٩٤

٧- الاستثمارات في الأراضي والعقارات

يتمثل هذا البند في استثمار في ارض رقم ٧٤٤ حوض بلعاس ١٦ من أراضي ناعور .

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٨- المصاريف المدفوعة مقدما والحسابات المدينة الاخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٧٧,٣١٦	٢٣٧,٦١٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١١٩,٩٣٩	١٦٥,٣٨٤	موجودات ضريبية مؤجلة - فلسطين
١٨٩,٤٠٠	٦٦,٢٣٢	تامينات مستردة
٣٤,٥٢٠	٦٢,٤٣٩	ذمم موظفين وحسابات مدينة اخرى
٦٢١,١٧٥	٥٣١,٦٧١	

٩ - المدينون والشيكات برسم التحصيل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥,٥٣٧,٩٥٦	٦,٧١٥,٠١١	ذمم مدينة تجارية
٦٥٤,٩١٣	٥٢٨,٤٤٤	دفعات مقدمة للموردين
٢٨٨,٣٦٠	٦٦٦,٣٨٣	شيكات برسم التحصيل
(٣٢٧,٨٧٤)	(١,١٧٨,٨٤٨)	مخصص تدني مدينون
٦,١٥٣,٣٥٥	٦,٧٣٠,٩٩٠	

١٠ - صافي الاستثمار في عقود التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,١٩٦,٦٤٧	٦,١١٩,٧٤٦	اجمالي الاستثمار في عقود تمويل
(١,١٩١,١٩٢)	(١,٢٦١,٠٩٩)	ايرادات مؤجلة
١,٠٠٥,٤٥٥	٤,٨٥٨,٦٤٧	المجموع قبل المخصص
(١٦٢,٩١٥)	(٦٢٠,٧٥٤)	مخصص تدني الاستثمار في عقود تمويل
٨٤٢,٥٤٠	٤,٢٣٧,٨٩٣	

١١- الإحتياطي الإجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستثمار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به وقد قرر مجلس الادارة اقتطاع مانسبته ١٠% خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كإنصبه أرباح على المساهمين ، وهذا ويحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الإحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة في حساب الإحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الاردني)

١٢ - أسهم الخزينة

قامت الشركة خلال العام الحالي بشراء أسهم خزينة عددها ٥٩,٥٠٠ سهم تكلفتها قدرها ٢٨,٠٩٤ دينار أردني، علماً بأن هذه الاسهم لا تتمتع بحق في الأرباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق في التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

١٣ - مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
٦٧٠,٢٩٠	٧٦٠,٢١٩	رصيد بداية السنة
١٦٩,٣٠١	١٣١,٠٩٥	يضاف: الاضافات خلال العام
(٧٩,٣٧٢)	(٨٣,٦٦٩)	(يطرح) المبالغ المدفوعة
٧٦٠,٢١٩	٨٠٧,٦٤٥	

١٤ - قروض قصيرة الأجل

- قرض بنك عودة

حصلت شركة الوصلة للتمويل ذ.م.م (شركة تابعة) على سقف قرض متجدد بقيمة ٦٧٠,٠٠٠ دينار أردني لغايات تمويل عقود التأجير والتسيط بفائدة سنوية مقدارها ٩,٢٥% وعمولة سنوية مقدارها ٠,٥% وبضمان كفالة الشركة القابضة، وقد قامت الشركة بتسديد القرض المتجدد خلال عام ٢٠١٨.

- قرض بنك الاتحاد

حصلت شركة الوصلة للتمويل ذ.م.م (شركة تابعة) على قرض متجدد بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني لغاية تمويل عقود التأجير والتسيط بفائدة سنوية ١٠% وعمولة سنوية ١% وبضمان الشركة.

حصلت شركة مكتبة الاردن العلمية (شركة تابعة) على قرض دوار متجدد بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني وهو بضمان الشركة القابضة.

- قرض بنك الاسكان للتجارة والتمويل

حصلت شركة مكتبة الاردن العلمية (شركة تابعة) على قرض متجدد بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني وهي بضمان كفالة الشركة.

- قرض البنك التجاري الاردني

حصلت شركة الوصلة للتمويل ذ.م.م (شركة تابعة) على قرض متجدد بقيمة ٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني برهن قطعة ارض رقم (٧٤٤) حوض بلعاس من اراضي ناعور بالاضافة لكفالة الشركة القابضة، وقد قامت الشركة بتسديد القرض المتجدد خلال عام ٢٠١٨.

- قرض البنك الاستثمار العربي الاردني

حصلت شركة الوصلة للتمويل ذ.م.م (شركة تابعة) على قرض متجدد بقيمة ١,٥٢٠,٠٠٠ دينار أردني وهي بكفالة الشركة القابضة.

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الاردني)

١٥- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الاخرى

٢٠١٨	٢٠١٧	
٤١٩,٣٤٨	٤٩٢,١٨١	مصاريف مستحقة
٤٤,٩٥٨	٤٤,٩٥٨	امانات مساهمين
١٦٥,٣٠٩	١٨٣,٢٠٧	ايرادات مؤجلة
٨,٧٢٦	١٩,٢٠٧	نقاط مكتسبة وغير مستعملة
١٢٠,٣٤٥	١٠٤,٨٦٤	ذمم موظفين وحسابات دائنة اخرى
١٧٤,٥٥٨	١٧٥,٦٨٩	مخصص ضريبة دخل (ايضاح - ١٨)
١١١,٥١٢	٣٨,٢٨٠	امانات ضريبة دخل ومبيعات
١,٠٤٤,٧٥٦	١,٠٥٨,٣٨٦	

١٦- الدائنون والشيكات الاجلة

٢٠١٨	٢٠١٧	
٨٠,٥٥٦	٥٤,٨٧٨	شيكات اجلة
٤,٧٤٧,٤٦٩	٣,٥٣٠,٩٠٨	ذمم دائنة تجارية
١,٦٨٤,١٧٢	٥٧٥,٨٩٩	دائنة اخرى
٦,٥١٢,١٩٧	٤,١٦١,٦٨٥	

١٧- البنوك الدائنة

تتمثل التسهيلات البنكية للشركة وشركاتها التابعة فيما يلي:

التسهيلات الممنوحة من البنك الاستثماري

حصلت شركة مكتبة الأردن العلمية (شركة تابعة) على سقف جاري مدين بقيمة ٢٥٠,٠٠٠ دينار اردني وهي بكفالة الشركة.

التسهيلات الممنوحة من البنك العربي المحدود

ان التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة مكتبة الأردن العلمية (شركة تابعة) وهي بسقف مقداره ٤٠٠,٠٠٠ دينار اردني وتسهيلات كفالات بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني وذلك لتمويل الاعتمادات والبوالص وهي بكفالة الشركة.

التسهيلات الممنوحة من بنك الإتحاد

إن التسهيلات الممنوحة لشركة مكتبة الأردن العلمية (شركة تابعة) وهي بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني سنوياً وتسهيلات كفالات بنكية بقيمة ٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار اردني وهي بكفالة الشركة .

التسهيلات الممنوحة من بنك الاسكان

ان التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة مكتبة الأردن العلمية (شركة تابعة) وهي بسقف مقداره ٣٠٠,٠٠٠ دينار اردني وتسهيلات وكفالات بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني وهي بكفالة الشركة القابضة.

التسهيلات الممنوحة من بنك الاستثمار العربي الاردني

ان التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة مكتبة الأردن العلمية (شركة تابعة) هي على شكل سقف كفالات بنكية بقيمة ١٥٢,٠٠٠ يورو وهي بكفالة الشركة القابضة.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

ان التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة الوصلة للتمويل (شركة تابعة) هي على شكل جاري مدين بقيمة ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني وهي بكفالة الشركة القابضة.

ان التسهيلات الممنوحة للشركة هي على شكل جاري مدين بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني وهي بكفالة الشركة القابضة.

التسهيلات الممنوحة من بنك عودة

ان التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الالكترونية (شركة تابعة) وهي بسقف مقداره ٣٥٠,٠٠٠ دينار اردني وهي بكفالة وديعة نقدية بالدينار الاردني تم الانتهاء من التعامل مع البنك خلال عام ٢٠١٨.

ان التسهيلات الائتمانية الممنوحة لشركة الوصلة للتمويل (شركة تابعة) وهي بسقف مقداره ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩,٢٥ % وهي بكفالة الشركة القابضة، تم الانتهاء من التعامل مع البنك خلال عام ٢٠١٨.

حصلت شركة مكتبة الاردن (شركة تابعة) تسهيلات على شكل كفالات بنكية بقيمة ١٥٢,٠٠٠ يورو وهي بكفالة الشركة القابضة، تم الانتهاء من التعامل مع البنك خلال عام ٢٠١٨.

التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الاردني

حصلت الشركة القابضة على تسهيلات بنكية على شكل جاري مدين بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني وبفائدة ٩ % وبضمان رهن الارض رقم ٧٤٤ حوض بلعاس ١٦ من اراضي ناعور من الدرجة الاولى، تم الانتهاء من التعامل مع البنك خلال عام ٢٠١٨.

التسهيلات الممنوحة من بنك الوطني - فلسطين

حصلت شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية (شركة تابعة) على تسهيلات بنكية بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وهي على شكل تسهيلات اعتمادات واردة بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وتسهيلات على شكل كفالات بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وهي بكفالة الشركة القابضة.

التسهيلات الممنوحة من بنك فلسطين - فلسطين

حصلت شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية (شركة تابعة) على تسهيلات بنكية على شكل جاري مدين بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ شيكل اسرائيلي وتسهيلات اعتمادات واردة بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وتسهيلات على شكل كفالات بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دولار امريكي، وتسهيلات على شكل اعتمادات مستندية بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دولار وهي بكفالة الشركة القابضة.

التسهيلات الممنوحة من بنك القدس - فلسطين

حصلت شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية (شركة تابعة) على تسهيلات على شكل اعتمادات مستندية بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي و ٥٠٠,٠٠٠ دولار امريكي عن اعتمادات واردة وتسهيلات على شكل كفالات بنكية بقيمة ٦٠٠,٠٠٠ دولار امريكي وهي بكفالة الشركة القابضة بالاضافة الى وديعة بنكية بقيمة ٢٢٤,٥٤٣ دولار امريكي.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

١٨ - ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
٣٨٣,٨٩٠	١٩٣,٣٢٩
(٣٨٣,٨٩٠)	(١٩٣,٣٢٩)
١٧٥,٦٨٩	١٧٤,٥٥٨
١٧٥,٦٨٩	١٧٤,٥٥٨

الرصيد في ١ كانون الثاني

المسدد خلال السنة

المخصص للسنة *

الرصيد في السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل مما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
١٧٥,٦٨٩	١٧٤,٥٥٨
١٧,٦٤٠	٣٤,٦٢٠
١٩٣,٣٢٩	٢٠٩,١٧٨

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ضريبة الدخل عن سنوات سابقة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٢٤٨,٠٢٨	١,٢٦٧,٩٠١
٤٦,٩١٦	١٠٨,٠٣٢
(٤٣٢,٩٧٧)	-
(٤٠٩,٧٢٥)	(١٥٣,٠٩٥)
١,٤٥٢,٢٤٢	١,٢٢٢,٨٣٨
٩٦٤,٦٣٠	٥٧٠,٣٧٠
٣٦٥,٩٢٧	٤١٨,١٤٠
-	١٩٨,٣٥٨
١٢١,٦٨٥	٣٥,٩٧٠
١٧٥,٦٨٩	١٧٤,٥٥٨

الربح المحاسبي

يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا

ينزل : ايرادات غير خاضعة للضريبة

ينزل : الدخل غير المسيطر عليه

الدخل الخاضع

تفاصيل الدخل الخاضع :

الدخل الخاضع ١٠%

الدخل الخاضع للضريبة في فلسطين ١٥%

الدخل الخاضع ٢٤%

الدخل الخاضع ٢٠%

ضريبة الدخل للسنة

نسبة ضريبة الدخل القانونية

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

%٢٠

%٢٠

%٨

%١٤

تم تسوية ضريبة دخل للشركة مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل الدائرة.

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(بالدينار الاردني)

تم تسوية ضريبة الدخل لشركة مكتبة الاردن العلمية (شركة تابعة) مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل الدائرة.

تم تسوية ضريبة الدخل لشركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الالكترونية (شركة تابعة) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم تسوية ضريبة الدخل لشركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية (شركة تابعة) لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل الدائرة.

تسوية ضريبة الدخل لشركة الوصلة للتمويل لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل الدائرة.

تم تسوية ضريبة الدخل لشركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ان الشركة أوفتك الدولية للاستثمار شركة معفاة وقد تم تسوية ضريبة على الشركة لعام ٢٠١٧.

وقد تم تسوية ضريبة الدخل لشركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

١٩ - صافي الإيرادات من عقود التمويل

٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٨٩٣,٢٩١	٢,٠٨٢,٦٠٩	إيرادات عقود التمويل
(٣٢٣,٨٥٠)	(٣٦٤,٣٦٢)	تكلفة التمويل (مصاريف التمويل)
١,٥٦٩,٤٤١	١,٧١٨,٢٤٧	مجموع الربح
(٣٤,٦٠٣)	(٧١,٩٦٨)	مخصص تدني استثمارات في عقود تمويل
١,٥٣٤,٨٣٨	١,٦٤٦,٢٧٩	

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٢٠ - المصاريف الادارية والعمومية والبيع والتسويق

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٢٢٥,٠٧٧	٤,٧٧٥,٥٣٨	رواتب واجور وملحقاتها
٤٢٠,٦٤١	٤٤٨,٣٤٣	الضمان الاجتماعي
٤٥٨,٥٤٣	٤٤٦,٢٢٤	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٣١٢,١٩٦	٢٧٨,٩٩٧	اتعاب مهنية واستشارات
٥٢١,٨٢٨	٥٦٦,٩١٦	ايجارات
٥٦,٠٠٣	٨٢,٤٩٠	قرطاسية ومطبوعات
١٥٩,٨٩٥	١٤٦,٣٢٥	رسوم ورخص وطوابع
٥٦٢,٥٩٩	٥٣٣,٤٦٩	تتقلات وسفر ومصاريف سيارات
٣٩,٠٤٢	٦١,٥٢٣	مصاريف تتقلات اعضاء مجلس الادارة واتعاب
١٠٣,٧٠١	١١٠,٩٣٨	دعاية واعلان
١٢٣,٥٥٩	١١٩,٠٠٠	مياه وكهرباء
١٧٦,٦١٢	١٩٠,٣٩٥	تامينات
١٠٧,٢١١	١٠٤,٤٠٣	بريد وهاتف وانترنت
٧٨,٧٦٤	١٠٤,٢٢٥	أجور صيانة وقطع غيار
٥٣٦,٦٣٠	٦٧٨,٥٩٤	مصاريف بيع وتسويق
٧١,١٦٩	٩٠,٧١٩	ضيافة
٧,٤٠٩	٨,٤٣٠	تبرعات
٢٧,٣٦٨	٣٧,٤٢٥	تدريب
٦٠,٧٠٦	٨٦,٨٠٨	متفرقة
٨,٠٤٨,٩٥٣	٨,٨٧٠,٧٦٢	

٢١ - الالتزامات المحتملة

على الشركة كما في ٣١ كانون الأول الالتزامات المحتملة التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨
٨,٥٢٠,٣٢٥	٨,٧٥٩,٦٥٢

كفالات بنكية

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

الوضع القانوني للشركة :

ملخص لأهم القضايا المرفوعة من الشركة على الغير :

هنالك قضايا مرفوعة من الشركة على الغير بقيمة ٣٣٨,٤٤٧ دينار اردني.

ملخص لأهم القضايا المرفوعة من الغير على الشركة :

لا يوجد اي قضايا مرفوعة على الشركة من قبل الغير حسب كتاب محامي الشركة والشركات التابعة.

٢٢- اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) للأدوات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية متطلبات لتحديد وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وبعض العقود لشراء او بيع بنود غير مالية. يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الادوات المالية: "الإعتراف والقياس"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨. اختارت الشركة عدم تعديل ارقام المقارنة وتم ادراج التعديلات في تاريخ التطبيق على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية ضمن الارصدة الافتتاحية للارباح المدورة.

ان صافي الاثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ هو انخفاض في الارباح المدورة بمبلغ ١,٨٦٤,٣٥٣ دينار أردني.

القيمة الدفترية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	القيمة الحالية حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
(٦٩٢,٩٧٣)	-	فرق ترجمة عملات اجنبية ناتجة عن استثمار في شركات تابعة
١١٩,٩٣٩	١٥٧,٧٣٤	موجودات ضريبية مؤجلة - فلسطين
٨,١٨٧,٠٨٧	٧,٠١٥,٧٠٧	مدينون وشيكات برسم التحصيل

- المدينون التي تم تصنيفها سابقاً ذمم مدينة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) تم تصنيفها الان بالتكلفة المطفأة. تم تكوين مخصصات تدني اضافية بلغت قيمتها ١,٢٠٩,١٧٥ دينار أردني وتم الإعتراف بها ضمن الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

- تم اطفاء فرق ترجمة العملات الاجنبية الناتجة عن توجيه القوائم المالية مع شركات تابعة خارج الاردن تتعامل بعملات اجنبية اخرى حيث تمثل تدني في قيمة الاستثمار في شركة تابعة بمبلغ ٦٩٢,٩٧٣ دينار اردني.

- نتجت عن زيادة مخصص تدني مدينون الذي تم الاعتراف بها من الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة وفر ضريبي للشركة التابعة اوفتك فلسطين بقيمة ٣٧,٧٩٥ دينار اردني.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

٢٣ - الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق المساهمين. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٧.

إن هيكل رأس مال الشركة تضم ديون والتي تضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال واحتياطي اجباري واسهم خزينة و فرق ترجمة عملات اجنبية ناتجة عن توحيد القوائم المالية لشركة تابعة وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض ، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٩.

إن معدل المديونية في نهاية السنة هو كما يلي:-

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٧٥٥,٨٥٤	٧,٣٣٤,٢٤٤	المديونية
٤٦,٨٩٣,٤٤٤	٤٤,٦٢٦,٣٥٥	حقوق الملكية
%١٠	%١٦	معدل المديونية / حقوق الملكية

ويعود هذا الارتفاع في معدل المديونية الى حصول الشركة على تسهيلات جديدة خلال عام ٢٠١٨.

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

قد تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الشامل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

العملة	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١٨ ٢٠١٧
	٢٥	١٨,٣٣٦ - ١١,٨٩٠ -

العملة	النقص بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١٨ ٢٠١٧
	٢٥	١٨,٣٣٦ + ١١,٨٩٠ +

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها، وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة ، وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية .

إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بالدينار الاردني)

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠١٨ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٧,٥٥٦,٩٥٣	٨٠٧,٦٤٥	٨,٣٦٤,٥٩٨
أدوات تحمل فائدة	٧,٣٣٤,٢٤٤	—	٧,٣٣٤,٢٤٤
المجموع	١٤,٨٩١,١٩٧	٨٠٧,٦٤٥	١٥,٦٩٨,٨٤٢
٢٠١٧ :			
أدوات لا تحمل فائدة	٥,٢٢٠,٠٧١	٧٦٠,٢١٩	٥,٩٨٠,٢٩٠
أدوات تحمل فائدة	٤,٧٥٥,٨٥٤	—	٤,٧٥٥,٨٥٤
المجموع	٩,٩٧٥,٩٢٥	٧٦٠,٢١٩	١٠,٧٣٦,١٤٤

٢٤- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٩ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٧ لتتفق مع العرض لسنة ٢٠١٨.

**OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AND INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANT'S REPORT
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018**

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANT'S REPORT
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)**

INDEX	PAGE
Independent certified public accountant's report	1 – 3
Consolidated Statement of financial position	4
Consolidated Statement of comprehensive income	5
Consolidated statement of other Comprehensive income	6
Consolidated statement of Owners' equity	7
Consolidated statement of cash flows	8
Notes to the consolidated financial statements	9 – 29

INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT

To the shareholders
Offtec Holding Group Company (P.L.C)

Report on the audit of the consolidated financial statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Offtec Holding Group Company (P.L.C), which comprise the consolidated statement of financial position as of December 31, 2018, and the related consolidated statements of Comprehensive income and Owners' equity and cash flows, for the year then ended , and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the consolidated financial statements Present fairly, in all material respects, the financial position of OFFTEC Holding Group Company (P.L.C) as of December 31, 2018, and of its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conduct our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in Auditor's Responsibilities for the audit of the consolidated Financial Statements. We are independent of the company in accordance with International Standard Board Code of Ethics for professional accountants ("the code") and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the code.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide basis for our audit opinion.

Other Matter

We have not audited the financial statements of December 31, 2018 of Trust International for marketing and E-commerce(Jordan), Offtec holding company branch (Dubai), Palestine Offtec Technology (Palestine), Offtec for engineering services (Sudan), Egyptian for loyalty and rewards (Egypt), E – points (Dubai) which have audited by other auditors and we have been provided of their reports dated January 29, 2019 February 17, 2019 February 20, 2019 March 20, 2019, March 14, 2019 and February 6, 2019 respectively.

Key audit matters

Key audit matters, according to our professional judgment are matters that had the significant importance in our auditing procedures that we performed to the consolidated financial statement. The basic auditing matters have been addressed in our auditing workflow to financial standards as we do not express separate opinions.

Key auditing matters	The following is a description of our auditing procedures
<p>Goodwill</p> <p>According to International Financial Reporting Standards, the company must assess the goodwill and test the impairment, the goodwill, as of December 31, 2018 was JD 38,187,734.</p> <p>The annual goodwill impairment is a significant auditing matter, Due to the complexity of the accounting requirements and the general provisions required in determining the assumption to be used in estimating the recoverable amount. The recoverable amount for cash generation units, which is the value in use or fair value less cost of sales which is higher, Which is calculated using the expected discounted cash flow models methods. These models and methods use several assumptions as in sales volumes and future prices estimation, operating cost, growth rates of final value and weighted average cost of capital.</p>	<p>Goodwill</p> <p>The auditing procedures that we have performed include evaluating assumptions and methods used by the company, especially matters related to expected revenues and profit margin, we have also emphasized on the adequacy of the disclosures of the most sensitive assumption that are used by the company for impairment test that are of significant influence to determine the recoverable amount of goodwill.</p>

Key auditing matters	The following is a description of our auditing procedures
<p>Accounts receivable and checks under collections</p> <p>In accordance with International Financial Reporting Standards, the Company is required to review the allowance for impairment of receivables. Management estimates impairment in receivables through the use of assumptions and estimates and, due to their significance, is considered an important audit risk. The provision for impaired receivables has been recognized.</p> <p>We emphasized on this matter because:</p> <p>IFRS 9 Financial Instruments applied by the Company on January 1, 2018.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Requires complex accounting treatments, including the use of significant estimates and judgments based on the determination of modifications to the transition or, - Resulted in significant changes in treatments, data and controls that should have been tested for the first time <p>The amendment to the Company's retained earnings on the transition to IFRS9 was JD 1,864,353.</p>	<p>Accounts receivable and checks under collections</p> <p>The audit procedures included the control procedures used by the Company for the collection of receivables and checks on the collection fee, the verification of the balances of a sample of customer receivables through receipt of direct confirmation, and the adequacy of the provision for impairment related to of receivables was examined by assessing the management assumptions taking into consideration the available external information on receivables risk .We have also assessed the adequacy of the Company's disclosures about significant estimates of impairment.</p> <p>Our audit procedures included, inter alia:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Evaluate the appropriateness of choosing accounting policies. •Examining the appropriateness of the transition approach and practical methods applied. •Evaluate the management's approach to testing the "expected credit loss" methodology. •Studying the management's approach and the controls applied to ensure the completeness and accuracy of the transition modifications and accuracy. •Identify and test relevant controls. •Evaluate the appropriateness of judgments and major estimates made by management in preparing transition amendments, particularly those related to the amendment to the future factor. •Involving financial risk management specialists to consider key assumptions / judgments regarding future amendments and definition of default using the net flow method. •Evaluate the completeness, accuracy and appropriateness of the data used in the preparation of transitional amendments. •Evaluating the adequacy of the company's disclosures.

Other information

The management is responsible for other information which includes other information reported in the annual report, but not included in the consolidated financial statements and our audit report on it.

Our opinion does not cover these other information, and we do not express any assertion over it.

Regarding our audit on consolidated financial statements we are obliged to review these other information, and while that, we consider the compatibility of these information with their consolidated financial statements or with the knowledge that we gained through audit procedure or seems to contain significant errors. If we detected based on our audit, the existence of significant errors in the information, we are obliged to report this fact. Regarding this, we have nothing to report.

Management and individuals responsible of governance about the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards. And for such internal control, management is determined to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the Financial Statements, the Management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a Going Concern, disclosing, as applicable, matters related to Going Concern and using the Going Concern basis of accounting unless the management either intend to liquidate the company or to cease operations or have no realistic alternative but to do so.

Individuals responsible of governance are responsible of supervising the preparation of consolidated financial statements.

Certified public accountant responsibility

Our objective is to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements are free from material misstatement, whether due to fraud or error and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing will always detect a material misstatement whether due to fraud or error when exist. Misstatements can arise from fraud or error and or considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these consolidated Financial Statements.

As part of an audit in accordance with The International Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Management.
- Conclude on the appropriateness of the Management's use of the Going Concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, we will modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our Auditor's Report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the initial consolidated Financial Statements, including the disclosures, and whether the consolidated Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves Fair Presentation.

We communicated with audit committee regarding, other matters, and the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Legal requirements report

The Company maintains proper books of accounts and the accompanying consolidated financial statements and the consolidated financial statements contained in the report of the board of directors in accordance with the proper books of accounts, we recommend and approve the General Assembly.

Modern Accountants

Walid M. Taha
License No (703)

Amman – Jordan

March 26, 2019

Modern Accountants

 A member of
Nexia
International
المحاسبون العصريون

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2018	2017
ASSETS			
Non-current assets			
Goodwill	4	11,515,237	11,315,237
Investments in developed platform , consumer operation and computer software	5	26,672,497	26,672,497
Property and Equipment	6	987,194	1,256,219
Investments in lands and properties	7	945,423	945,423
Total non-current assets		40,120,351	40,189,376
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables	8	531,671	621,175
Inventory		6,847,040	7,894,486
Accounts receivable and checks under collection	22,9	6,730,990	6,153,355
Net investment in financing contracts	10	4,237,893	842,540
Cash and cash equivalents		1,857,252	1,928,656
Total current assets		20,204,846	17,440,212
TOTAL ASSETS		60,325,197	57,629,588
LIABILITIES AND Owner's EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	39,690,000	39,690,000
Statutory reserve	11	1,262,850	1,169,386
Treasury stock	12	(28,094)	-
Changes in foreign currencies translation resulting from consolidating the financial statements of a foreign subsidiaries	22	(12,387)	(692,973)
Retained earnings	22	3,320,487	6,357,176
Equity holders		44,232,856	46,523,589
Non - controlling interest		393,499	369,855
Total owners' equity		44,626,355	46,893,444
Non-current liabilities			
End of service indemnities provision	13	807,645	760,219
Total non-current liabilities		807,645	760,219
Current liabilities			
Accrued expenses and other payables	15	1,044,756	1,058,386
Accounts payable and deferred checks	16	6,512,197	4,161,685
Short term loans	14	3,251,398	2,586,895
Bank overdrafts	17	4,082,846	2,168,959
Total current liabilities		14,891,197	9,975,925
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		60,325,197	57,629,588

Chairman of Board of Directors

General Director

Chief Financial Officer

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF THE COMPREHENSIVE INCOME STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2018	2017
Revenues		22,906,524	21,405,629
Cost of revenues		(14,071,280)	(12,402,740)
Gross profit		8,835,244	9,002,889
Net revenues from financing contracts	19	1,646,279	1,534,838
gross operating income from operation		10,481,523	10,537,727
General, administrative, selling and marketing expenses	20	(8,870,762)	(8,048,953)
Financial charges		(550,702)	(481,046)
(Returns) / provision of account receivables impairment		(27,670)	74,847
Provision / (returns) damaged goods provision		29,857	(17,162)
Other revenues		205,655	182,615
Net income before income tax		1,267,901	2,248,028
Income tax	18	(209,178)	(193,329)
Net income		1,058,723	2,054,699
Income for the year due to:			
Parent holders		905,628	1,644,974
Non-controlling interest		153,095	409,725
		1,058,723	2,054,699
Earnings per share:			
Earnings per share- JD / share		0,027	0,052
Weighted average of outstanding shares		39,690,000	39,690,000

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2018	2017
Income for the year	1,058,723	2,054,699
Other comprehensive income		
Change foreign currencies translation resulting from consolidating the financial statements of a foreign subsidiary	(12,387)	(207,947)
Total comprehensive income	1,046,336	1,846,752
 Total comprehensive income due to :		
Parent holders	893,241	1,437,027
Non-controlling interest	153,095	409,725
	1,046,336	1,846,752

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF OWNERS' EQUITY
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	Share capital	Statutory reserve	Treasury stock	Changes in foreign currencies translation	Retained earnings	Total
Balance as of January 1, 2017		39,690,000	999,998	-	(485,026)	6,898,483	47,103,455
Dividends		-	-	-	-	(1,984,500)	(1,984,500)
Comprehensive income for the year		-	-	-	(207,947)	1,644,974	1,437,027
Prior-year-Expenses		-	-	-	-	(32,393)	(32,393)
Transfer to statutory reserve		-	169,388	-	-	(169,388)	-
Balance as of December 31, 2017		39,690,000	1,169,386	-	(692,973)	6,357,176	46,523,589
Impact of adoption IFRS9 (ECL')	22	-	-	-	692,973	(1,864,353)	(1,171,380)
Balance as of January 1, 2018		39,690,000	1,169,386	-	-	4,492,823	45,352,209
Dividends		-	-	-	-	(1,984,500)	(1,984,500)
Purchase treasury shares	12	-	-	(28,094)	-	-	(28,094)
Comprehensive income for the year		-	-	-	(12,387)	905,628	893,241
Transfer to statutory reserve		-	93,464	-	-	(93,464)	-
Balance as of December 31, 2018		39,690,000	1,262,850	(28,094)	(12,387)	3,320,487	44,232,856

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2018	2017
OPERATING ACTIVITIES		
Net income before income tax	1,267,901	2,248,028
Adjustments on net income before income tax:		
Depreciation	491,183	458,543
Financial charges	915,064	804,896
Changes in foreign currencies translation	(12,387)	(207,947)
Expenses of previous years adjustments	-	(32,393)
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable and checks under collection	(1,349,015)	2,223,113
Net investment in financing contracts	(3,795,353)	1,533,605
Inventories	1,047,446	(2,614,900)
Prepaid expenses and other receivables	89,504	(200,880)
Accounts payable, deferred checks , deferred revenues	1,224,341	543,387
Accrued expenses and other payables	913,844	(341,235)
End of service indemnities	47,426	89,929
Earned and unused point For E- Points	(10,481)	(30,763)
Cash available from operating activities	829,473	4,473,383
Financial charges paid	(915,064)	(804,896)
Net cash(used in) / available from operating activities	(85,591)	3,668,487
INVESTING ACTIVITIES		
Net Changes in property and equipment	(222,158)	(319,768)
Non-controlling interests	(129,451)	(267,958)
Net cash used in investing activities	(351,609)	(587,726)
FINANCING ACTIVITIES		
Bank overdrafts	1,913,887	(234,150)
Loans	664,503	(1,356,864)
Purchase of treasury stocks	(28,094)	-
Purchase of intangible assets	(200,000)	-
Dividends paid	(1,984,500)	(1,984,500)
Net cash available from financing activities	365,796	(3,575,514)
Net change in cash and cash equivalents	(71,404)	(494,753)
Cash and cash equivalents, as of January 1	1,928,656	2,423,409
CASH AND CASH EQUIVALENTS, AS OF DECEMBER 31	1,857,252	1,928,656

The accompanying notes are an integral part of these consolidated financial statements

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

Offtec Holding Group Company ("the company") is a Jordanian public shareholding Company, which was registered on December 7, 2004 under Commercial number (355) at the Ministry of industry and Trade at the company's controller.

The Company's declared and paid-up share capital is JD 39,690,000 Divided into 39,690,000 shares, each for JD1.

The company's principal activities are as follows:

- Managing its subsidiary companies or participating in managing the other companies which it contributes in.
- Investing stocks, bonds, and securities.
- Providing loans, guarantees and financing to its subsidiaries company.
- Ownership of patents, trademarks, franchise rights and other intangible rights and the utilization and lease them to subsidiaries companies or / and others.

The Consolidated financial Statements comprise the financial Statements of the following subsidiaries

<u>Subsidiary Company</u>	<u>Place of registration</u>	<u>Registration year</u>	<u>Percentage of equity and vote</u>	<u>principal activity</u>
Jordan Educational Co. (limited liability company)	Jordan	1998	100%	Importing and exporting goods and machineries, applying general maintenance, trading, and contributing in other companies
Al-Wasleh company for financing (limited liability company)	Jordan	2003	100%	Financing office supplies, equipment and others
OFFTEC International (Exempted)(limited liability company)	Jordan	2007	100%	Managing investments, business, marketing, sale and obtain with contributing in other companies and foundations, establishing. Participating and managing companies
Trust International For Marketing and E- Commerce. (limited liability company)	Jordan	2004	100%	Marketing and trading in various methods including E-commerce.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Subsidiary Company	Place of registration	Registration year	Percentage of equity and votes	principal activity
OFFTEC Systems (limited liability company)	Jordan	2003	100%	Importing and exporting offices, offices furniture, bank equipment, supplies, and automation systems.
Karaz can Company (limited liability company)	Jordan	2003	100%	Manufacturing computer hardware, software and all related accessories.
Palestine Office Technology (limited liability company)	Palestine	1997	100%	Import, marketing and maintenance of office equipment
Offtec for Engineering Services (limited liability company)	Sudan	2009	50%	Carry out all business, engineering, marketing, maintenance of office equipment and software
Egyptian for loyalty and reward (limited liability company)	Egypt	2011	95%	General trading in what is permitted by law and E-points trading and advertising by all communication means, audio, readable and visual.
E – points (limited liability company)	United Arab Emirates	2012	100%	Marketing and trading in various methods including E-commerce.
OFFTEC Commercial Investment	Iraq	2014	60%	Importing equipment, furniture, machinery and systems
OFFTEC IRAQ for investments (limited liability company)	Jordan	2017	60%	Importing equipment, furniture, machinery and systems
Universe axis company(limited liability company)	Jordan	2018	60%	General trading, importing and selling lighting systems.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The parent Company and its subsidiaries headquarters are located in Amman, except for Palestine Office Technology which is located in The Palestinian Authority territories, Offtec for engineering services which is located in Sudan, Egyptian for loyalty, reward 'e-point' which is located in Arab Republic of Egypt and 'e-point' (LTD) which is located in UAE, and Offtec Commercial Investment which is located in Iraq.

2. NEW AND REVISED STANDARDS AND AMENDMENTS TO IFRSs IN ISSUE BUT NOT YET EFFECTIVE:-

The following new standards and amendments to the standards have been issued but are not yet effective and the Company intends to adopt these standards, where applicable, when they become effective.

<u>New Standards</u>	<u>Effective Date</u>
(IFRS) No.16 – Leases	January 1, 2019

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The preparation of financial statements

The accompanying consolidated financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards.

The basis of consolidated financial statements preparation

These consolidated financial statements have been presented in Jordanian Dinars because the majority of the Company's transactions are recorded in.

The consolidated financial statements have been prepared on historical cost basic, except financial instruments and investments in real e-states are stated at fair value. The following is a summary of significant accounting policies applied by the Company.

Basis of financial statements consolidation

The consolidated financial statements incorporate the financial statements of OFFTEC Group Company (Holding Company) and the subsidiaries controlled by the Company

Control is obtains when the Company has:

- Ability to exert power over the investee.
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- Ability to exert power over the investee to affect the amount of the investor's returns.

The Company reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control described in the accounting policy for subsidiaries above.

When the Company has less than a majority of the voting, The Company shall have control over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct relevant activities of the investee individually.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

When The Company reassesses whether or not it controls an investee, it considers all the relevant facts and circumstances which is includes:

- Size of the holding vote rights relative to the size and ownership of other vote holders
- Potential voting rights, others vote-holders, and Other parties
- Other contractual rights
- Any additional facts and circumstances may indicate that the company has, or does not have, the current ability to direct the activities related to the time needed to make decisions, including how to vote at previous shareholder's meetings.

The consolidation process begins when the Company's obtains control on the investee enterprise (subsidiary), while that process stops when the company's loses control of the investee (subsidiary). In particular revenues and expenses of subsidiaries acquired or disposed of during the year are included in the consolidated income statement, and the consolidated comprehensive income statement from the effective date of acquisition and up to the effective date of which it loses control over a subsidiary Company.

The profit or loss and each component of other comprehensive income is distributed to the owners of the parent and to the non-controlling interests, total comprehensive income to the owners of the parent and to the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balances.

When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with those used by the parent company.

All intra-entity transactions, balances, income and expenses are eliminated in full on consolidation.

Equity instruments at FVTOCI

Investments in equity instruments at FVTOCI are initially measured at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in other comprehensive income and accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve. The cumulative changes or loss will not be reclassified investments. But reclassified to retained earnings. The Company has designated all instruments that are not held for trading as at FVTOCI

Dividends on these investments in equity instruments are recognized in profit or loss when the Company right to receive the dividends is established, unless the dividends clearly represent a recovery of a part of the cost of the investments. Other net gains and losses are recognized in OCI and are never reclassified to profit or loss.

Debt instruments at amortized cost or at FVTOCI

The Company assesses the classification and measurement of the cash flow characteristics of the contractual asset and the Company's business model for managing the asset

For an asset to classified and measured at amortized cost or at FVTOCI, is contractual terms should give rise to cash flows that are solely represent payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI)

At initial recognition of a financial asset, the Company determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Company reassesses its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period. For the current and prior reporting period the Company has not identified a change in its business models.

When a debt instrument measured a FVTOCI is derecognized, the cumulative gain or loss previously recognized in OCI is reclassified from equity to profit or loss. In contrast, for an equity investment designated as measured FVTOCI, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within equity

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or FVTOCI are subject to impairment.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Reclassifications

If the business model under which the Company holds financial assets changes. The financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model that results in reclassifying the Company's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Company holds financial assets and therefore no reclassifications were made

Impairment

IFRS 9 replaces the "incurred loss" model in IAS 39 with an expected credit loss model (ECLs). The Company recognizes loss allowance for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at FVTPL

- Cash and bank balances;
- Trade and other receivables;
- Due from related party.

With the exception of purchased or originated credit impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12 Month ECL, i.e. lifetime ECL that results from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date(referred to as stage1); or
- Full lifetime ECL, i.e. Lifetime ECL that results from all possible default events over the life of the financial instruments, (referred to as stage2 and stage3).

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial Instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-monh ECL.

The Company has selected to measure loss allowances of cash and bank balances. Trade and other receivables, and due from a related party at an amount equal to life time ECLs.

ECLs are probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flow to the Company under the contract and the cash flows that the Company expects to receive arising from weighting of multiple future economic scenarios discounted at the asset's EIR.

Loss allowances for financial investments measured at amortized costs are deducted from gross carrying amount of assets. For debt securities a FVTOCI, the loss allowance is recognized in the OCI, instead of reducing the carrying amount of the asset.

When determining whether the credit risk of a financial asset has increased significantly since initial recognition and when estimating ECLs, the Company considers reasonable and supportable information that is relevant and available without undue costs or effort. This includes both quantitative and qualitative including forward-looking information

For certain categories of financial assets, assets that are assessed not to be impaired individually are in addition, assessed for impairment on a collective basis. Objective evidence of impairment for a portfolio of receivables could include the Company's past experience of collecting payments, an increase in the number of delayed payments in the portfolio as well as observable changes in national or local economic conditions that correlate with default on receivables.

Impairment losses related to cash and bank balances, trade and other receivables and due from a related party, are presented separately in the statement of income and other comprehensive income

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The Company considers a debt security to have low credit risk when its credit risk rating is equivalent to the globally understood definition of the grade of the investment

Measurement of ECL

The Company employs statistical models for ECL calculations. ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses. For measuring ECL under IFRS 9, the key input would be the term structure of the following variables.

- Probability of default (PD);
- Loss given default (LGD); and
- Exposure at default (EAD).

These parameters will be derived from our internally developed statistical models and other historical data. They will be adjusted to reflect forward – looking information.

Credit-impaired financial assets

A financial asset is credit-impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial assets have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to stage 3 assets. At each reporting date, the Company assesses whether financial assets carried at amortized costs and debt securities at FVTOCI are credit-impaired. A financial asset is credit impaired when one or more events that have a detrimental impact in the estimated future cash flows of the financial asset have occurred.

DE-recognition of financial assets

The Company de-recognizes a financial asset only when the contractual rights to the cash flows from the asset expire, or when it transfers the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset to another entity. If the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Company recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Company retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Company continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On DE-recognition of a financial asset measured at amortized cost or measured at FVTPL, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss

On DE recognition of a financial asset that is classified as FVTOCI, the cumulative gain or loss previously accumulated in the cumulative changes in fair value of securities reserve is not reclassified to profit or loss, but is reclassified to retained earnings.

Presentation of allowance for ECL are presented in the financial information

Loss allowances for ECL are presented in the financial information as follows:

For financial assets measured at amortized cost (loans and advances, cash and bank balances): as a deduction from the gross carrying amount of the assets

For debt instruments measured at FVTOCI no loss allowance is recognized in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in re-evaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

Revenue recognition

IFRS 15 "Revenue from contracts with customers" outlines a single comprehensive model of accounting for revenue arising from contracts with customers and supersedes current revenue recognition guidance found across several standards and Interpretation within IFRS. It establishes a new five-step model that will apply to revenue arising from contracts with customers.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Step1: identify the contract with customer: A contract is defined as an agreement between two or more parties that creates enforceable rights and obligations and sets out the criteria for each of those rights and obligations.

Step 2: Identify the performance obligations in the contract: performance obligation in a contract is a promise to transfer a good or service to the customer

Step 3: Determine the transaction price Transaction price is the amount of consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for transferring the goods and services to a customer excluding amount collected on behalf of third parties.

Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract: For a contract that has more than one performance obligation the Company will allocate the transaction price to each performance obligation in an amount that depicts the consideration to which the Company expects to be entitled in exchange for satisfying each performance obligation.

Step 5: Recognize revenues as and when the entity satisfies the performance obligation
The Company recognizes revenue over time if any one of the following criteria is met:

- The customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Company performance as The Company performs.

- The Company performance creates or enhances an asset that the customer controls as the asset is created or enhanced or

- The Company performance does not create an asset with an alternative use to the Company and the entity has an enforceable right to payment for performance obligation completed to date.

- The Company allocates the transaction price to the performance obligations in a contract based on the input method which requires the revenue recognition on the basis of the Company efforts or inputs to the satisfaction of the performance obligations. The Company estimates the total costs to complete the projects in order to determine amount of revenue to be recognized.

- When the Company satisfies a performance obligation by delivering the promised goods and services, it creates a contract asset based on the amount of consideration earned by the performance. Where the amount of consideration received from the customer exceeds the amount of revenue recognized this gives rise to a contract liability.

- Revenue is measured at the fair value of consideration received or receivable, taking into account the contractually agreed terms of payment. The Company assesses its revenue arrangements against specific criteria to determine if it is acting as a principal or agent and has concluded that it is acting as a principal all of its revenue arrangements.

- Revenue is recognized in the consolidated financial statements to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Company and the revenue and costs, if and when applicable, can be measured reliably.

Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty

The preparation of consolidated financial statements requires management to make judgments estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets and liabilities, income and expense. Actual results may differ from these estimates.

In preparing these consolidated financial statements, the significant Judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual financial consolidated statements for the year ended December 31, 2017, except for the adoption of IFRS 9 which has resulted in changes in accounting judgments for recognition of financial assets and Liabilities and impairment of financial assets, as set out below.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Critical judgments in applying the Company's accounting policies in respect of IFRS 9

Business model assessment: Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Company determines the business model at a level that reflects how Company's financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. Monitoring is part of the Company's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase of credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

Establishing a groups of assets with similar credit risk characteristics

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments of the Company are collected on the basis of shared risk characteristics (e.g., instrument type, credit risk grade, collateral type, date of initial recognition, remaining term to maturity, industry, geographic location of the borrower, etc.). The Company monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that Company of assets. Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECLs, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECLs but the amount of the ECLs changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used

The Company uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL. Judgment is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the Company's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in consolidated financial statements establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product /market determining the forward looking information relevant to each scenario: When measuring ECL the Company uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

Probability of Default

PD constitutes a key input in measuring ECL. PD is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon, the calculation of which includes historical data, assumptions and expectations of future conditions.

Loss Given to Default

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Expenses

General and administrative expenses include direct and indirect costs not necessarily a part of production costs as required under generally accepted accounting principles. An allocation of expenses among general and administrative expenses and cost of revenues are made on a consistent basis when required.

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalent include cash, demand deposits, and highly liquid investments with original maturities of three months or less.

Treasury stock

Treasury stock is reported as a separate item deducted from owners equity and does not have that right to the distributed dividends to the shareholders, and also does not have the right to vote in the general Assembly meetings of the Company, and is reported and presented at acquisition cost.

Accounts payable and accruals

Accounts payable are stated at the obligation amounts for received services and goods, whether billed by the suppliers or not.

Accounts receivable

Accounts receivable are stated at their net realizable value, a provision for doubtful accounts is being made based on a review of all accounts receivables at the end of the year. Bad debts are written off in the period of their recognition.

Inventories

Inventories in all companies are stated at net realizable value or cost, whichever is lower, and cost of inventory is stated by the weighted average method except for Palestine Office Technology Company which states its inventory by (FIFO) method.

Investments in lands and properties

Investments in lands and properties are stated at cost (in accordance with IAS 40). The standard gives the companies the option for recording its investment in lands and properties are whether at cost or at fair value, provided that there is no impediment to the ability to reliably determine the value of the investment. The management of the Company has chosen the cost to record its investments in lands and properties.

Investments in developed plat form, consumer operation and computer software

The fair value of the investments in developed plat form, consumer operation and computer software is stated based on its recoverable amount, and when its book value exceeds its recoverable amount, its value is reduced to the estimated recoverable amount which are measured based on the value in use and the recording of the impairment in the income statement.

Goodwill

International Accounting Standards Board issued International Financial Reporting Standard No. 3/Integration.

The recorded increase purchase cost over the fair value of invested company as goodwill.

When the recoverable amount of this goodwill less that the net book value, goodwill is reduced to the recoverable amount and the value of the impairment are recorded in the consolidated statement of comprehensive income.

Resulting Goodwill on acquisition of subsidiary or joint control of an entity represents the purchase cost for the company's share in the net fair value of the assets, liabilities and contingent liabilities of the subsidiary identified and recognized as at the date of purchasing.

First, goodwill recorded as an asset on the basis of cost, then measured later on the basis of cost less accumulated impairment in value.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

For the purposes of impairment testing Goodwill is distributed to all cash-generating units in the company and which is expected to benefit from the integration process.

an annual test is done for cash generating units, which goodwill has been distributed for them, or at more frequent if any such indication exists in the declining of the unit value, If the recoverable amount of the cash-generating unit is less than its carrying amount, it is first reduced the impairment loss to the carrying amount of goodwill allocated to the unit and then to the other assets listed on the basis of the carrying amount of each asset in the unit that the recorded impairment losses of goodwill cannot be reversed in subsequent periods.

At the exclusion of a subsidiary Company, the value of goodwill allocated to them to determine the profit or loss resulting from the exclusion.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and impairment if any. This cost represents the purchase price plus any other setup, transportation to the location and launching the asset to make it ready for use. Expenditure on maintenance and repairs is expensed. Enhancement and improvement cost are capitalized. Depreciation is provided over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight-line method. The estimated rates of depreciation of the principal classes of assets are as follows:

	<u>Annual depreciation rate</u>
Furniture ,decorations and Leasehold improvements	6%-25%
Computers and communication devices	20%-30%
Electrical, office equipment and machinery	15%-25%
Leased equipment and devices	30%
Vehicles	15%
Other	10%-20%

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and depreciation period appropriate with the expected economic benefits of property and equipment.

Impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the consolidated Statement of Financial Position When any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable.

In case of any indication to the low value, Impairment losses are calculated according to the policy of the low value of the assets

At the exclusion of any subsequent property and equipment, recognize the value of gains or losses resulting, which represents the difference between the net proceeds of exclusion and the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position, Gross Profit and loss.

End of service indemnity

The exchange of the end of service indemnity provision in the financial statements of Palestine Office Technology Company (the subsidiary company) is calculated on the basis of the salary of December of each year, by a salary of one month for each year of service for each employee who completed a year of work and above.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Investment in financing contracts

Under financing contracts, the company finances the asset and transfers the benefit for payments. Securities are exchanged against the value of the financing plus the financing interest.

The initial recognition of investment in financing contracts is recognized at fair value and is subsequently measured at amortized cost using the effective interest method and after the impairment allowance has been reduced. A provision for impairment is made when evidence is available that the Company will not be able to collect all amounts due under the terms of the original financing contracts. The debtor's facing of significant financial difficulties or the possibility of bankruptcy or financial restructuring of the debtor and default or delay in payment are indications of a decline in the value of investment in financing contracts.

The amount of the provision represents the difference between the carrying amount of investments in financing contracts and the present value of expected cash flows discounted at market interest rates. The carrying amount of these investments is reduced using the allowance for impairment and the loss is recognized in the statement of comprehensive income. Investments in non-collectible financing contracts are written off in the impairment account and, if any previously written off investments are recognized, they are recognized in other income in the statement of comprehensive income.

Foreign currency translation

Transactions in foreign currencies are translated to Jordanian Dinars at the time of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the balance sheet date are translated into Jordanian Dinars at the prevailing rates of exchange at that date.

When the financial statements of subsidiaries abroad are consolidated with the financial statements of the parent company, the assets and liabilities of these companies are transferred to the Jordanian Dinar at the prevailing rates at the end of the year. The income and expenses are translated on the basis of the average price for the period unless the exchange rate is accepted substantially the prevailing rates are used at the end of the year. The resulting exchange differences, if any, are included in owners' equity.

Segment reporting

The business sector represents a collection of assets and operation engaged together in providing product or services subjected to risks and returns that are different from those of other business sectors, which are measured according to the reports that are used by the executive director and the main decision – makers in the Company.

Geographical segment is associated in providing products in particular economic environment subject to risks and returns that are differed from those for sectors to work in economic environment.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, also when it settled on an offset basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

Income tax

The Company is subject to Income Tax Law and its subsequent amendments and the regulations issued by the Income Tax Department in the Hashemite Kingdom of Jordan and provided on accrual basis, Income Tax is computed based on adjusted net income. According to International Accounting Standard number (12), the Company may have deferred taxable assets resulting from the temporary differences between the accounting value and tax value of the assets and liabilities related to the provisions, these assets are not shown in the financial statements since it's immaterial.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Leasing

Leases are classified as capital lease whenever the terms of the lease transfer substantially all of the risks and rewards of ownership of the lease. All other leases are classified as operating lease.

Rentals payable under operating lease are presented on consolidated Comprehensive income statements during the period of operating lease on a straight line basis.

4. GOODWILL

Goodwill

During 2007, the Company invested in the entire shares and capital of the Offtec Group of Companies as set out in note (1) of JD 40,238,435, including the fees of the old partners waiving their shares in the capital of these companies on the basis of the net rights of the partners as of January 1, 2007 and / Or the date of purchase amounting to JD 28,923,198. The difference of JD 11,315,237 was considered goodwill resulting from the purchase of the entire share capital of these companies and subsidiaries

During the year 2018, the company acquired 60% of the company Universe axis, which owns the brand WATCO and resulted in this fame of JD 200,000.

-The annual impairment test of Goodwill

During the calendar year, the Parent Company assessed the recoverable amount of Goodwill, and determined no indication of impairment. The recoverable amount of cash generating unit is measured based on the net current amount of the expected cash flows through estimated budgets authenticated and approved by the Company and that covers a period of five years within an annual discount rate around of % 10.

**5- INVESTMENTS IN DEVELOPED PLATFORM , CONSUMER OPERATION
AND COMPUTER SOFTWARES**

During the financial year, the management of the Group has assessed the amount of the recoverable amount from the investment in these programs and has determined that there is no impairment in value. The recoverable amount of cash generating unit is measured based on the net current amount of the expected cash flows through estimated budgets authenticated and approved by the Company and that covers a period of five years within an annual discount rate around of % 10

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

6. PROPERTY AND EQUIPMENT

	January 1	Additions	Disposals	December 31
Cost:				
Leasehold improvements	1,080,655	27,402	-	1,108,057
Furniture and decoration	465,264	33,961	-	499,225
Computers and communication devices	569,173	22,425	-	591,598
Electrical, office equipments and machinery	993,373	128,891	-	1,122,264
Leased equipment and devices	839,209	9,852	-	849,061
Vehicles	553,710	-	(3,780)	549,930
Other	34,815	-	-	34,815
Projects under construction	68,340	-	-	68,340
Total cost	4,604,539	222,531	(3,780)	4,823,290
Depreciation:				
Leasehold improvements	727,554	158,515	-	886,069
Furniture and decoration	335,092	33,969	-	369,061
Computers and communication devices	492,033	38,963	-	530,996
Electrical, office equipments and machinery	675,907	138,174	-	814,081
Leased equipment and devices	711,039	70,199	-	781,238
Vehicles	372,109	51,134	(3,407)	419,836
Other	34,586	229	-	34,815
Total depreciation	3,348,320	491,183	(3,407)	3,836,096
Book value at January 1	<u>1,256,219</u>			
Book value at December 31				<u>987,194</u>

7. INVESTMENT IN LANDS AND PROPERTIES

This item is an investment in land No. 744 Belaas 16 Basin of the lands of Naor

8. PREPAID EXPENSES AND OTHER RECEIVABLES

	2018	2017
Prepaid expenses	237,616	277,316
Deferred tax assets - Palestine	165,384	119,939
Refundable deposits	66,232	189,400
Due from employees and other receivables	62,439	34,520
	<u>531,671</u>	<u>621,175</u>

9. ACCOUNTS RECEIVABLE AND CHECKS UNDER COLLECTIONS

	2018	2017
Trade receivables	6,715,011	5,537,956
Advanced payments to suppliers	528,444	654,913
Checks under collections	666,383	288,360
Provision for doubtful accounts	(1,178,848)	(327,874)
	<u>6,730,990</u>	<u>6,153,355</u>

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

10. NET INVESTMENT IN FINANCING CONTRACTS

	2018	2017
Total investments in financing activities	6,119,746	2,196,647
Deferred revenues	(1,261,099)	(1,191,192)
Total before provision of impairment in financing activities	4,858,647	1,005,455
provision of impairment in financing activities	(620,754)	(162,915)
	4,237,893	842,540

11. STATUTORY RESERVE

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdom of Jordan and the Company's Article of Association, the Company has established a statutory reserve by the appropriation of 10% of net income until the reserve equals 25% of the capital. However, the company may, with the approval of the General Assembly to continue to deduct this annual ratio until this reserve is equal to the Authorized capital of the Company in full. This reserve is not available for dividend distribution; The General Assembly is entitled to decide, in its extraordinary meeting, to amortize its losses by the accumulated statutory reserve against being rebuilt in accordance with the provisions of the enacted law.

12. TREASURY STOCK

The company purchased treasury stock 59,500 stock the cost amount JD 28,094 these shares do not have a right to dividends to shareholders and vote in the General Assembly meetings of the company.

13. END OF SERVICE INDEMNITIES

	2018	2017
Beginning balance	760,219	670,290
Additions during the year	131,095	169,301
(less) paid amount	(83,669)	(79,372)
	807,645	760,219

14. SHORT- TERM LOANS

Audi Bank

Al-Wasleh company for financing Ltd. (Subsidiary) obtained a revolving loan of 670,000 JD to finance leasing contracts and installments with 9.25% interest rate on installments and an annual commission of 0.5% guaranteed by the Holding Company.

Bank al Etihad

Al-Wasleh company for financing Ltd (Subsidiary) obtained a revolving loan of JD 1,000,000 to finance leasing contracts and installments with 10 % interest rate on installments and an annual commission of 1% guaranteed by the Company.

Jordan Educational Co. Ltd (Subsidiary) obtained a revolving loan of JD 200,000 guaranteed by the Holding Company.

Housing Bank for Trade and Finance

Jordan Educational Co. Ltd obtained a revolving loan of 800,000 guaranteed by the Company.

Jordan commercial Bank

Al-Wasleh Company for financing Ltd obtained a revolving loan of JD 350,000 by mortgaging land No# (744) area of Bellas in Na'uor in addition to the guarantee of holding company which is guaranteed by the Holding company.

Arab Jordan Investment Bank (AJIB)

Al-Wasleh Co. for financing Ltd obtained a revolving loan of JD 1,520,000 guaranteed by the holding Company.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

15. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLES

	2018	2017
Accrued expenses	419,348	492,181
Due to the Shareholders	44,958	44,958
Unearned revenues	165,309	183,207
Earned and unused points	8,726	19,207
Due to employees and other payables	120,345	104,864
Income tax provision (Note 17)	174,558	175,689
Due to sales and income tax departments	111,512	38,280
	<u>1,044,756</u>	<u>1,058,386</u>

16. ACCOUNTS PAYABLE AND DEFERRED CHECKS

	2018	2017
Deferred checks	80,556	54,878
Trade payables	4,747,469	3,530,908
Other payables	1,684,172	575,899
	<u>6,512,197</u>	<u>4,161,685</u>

17. BANK OVERDRAFTS

Bank facilities for the Company and its subsidiaries companies are as follows:

Facilities granted by the Invest bank

The Jordan Educational Company Ltd (subsidiary company) obtained current debt with limit of JD 250,000 guaranteed by the Company.

Facilities granted by the Arab Bank

The credit facilities granted to the Jordan Educational Company Ltd ceiling of JD 400,000 to finance letter of credits and facilities guarantees of JD 500,000. Facilities are guaranteed by the Company.

Facilities granted by AL - Etihad Bank

Facilities granted by AL - Etihad Bank the facilities granted to Jordan Education Company Ltd with ceiling of JD 500,000 annually and guarantees facilities of JD 3,300,000 of which are guaranteed by the Company

Facilities granted by the Housing Bank for Trade and Finance

The credit facilities granted to Jordan Educational Company Ltd with a ceiling of JD 300,000 which guaranteed by the Company and facilities guarantees of JD 1,000,000 which is guaranteed by the holding company.

Facilities granted by the Arab Jordan Investment Bank (AJIB)

The credit facilities granted to Jordan Educational Company Ltd (a subsidiary company) are in the form of a bank guarantee ceiling of € 152,000 which is guaranteed by the holding company.

The credit facilities granted to Al-wasalah Finance Company (a subsidiary company) are in the form of a current debtor amounting to JD 100,000 and are on the guarantee of the holding company.

The facilities granted to the company are in the form of a current debtor with a value of JD 200,000, which is under the guarantee of the holding company.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Facilities granted by Bank Audi

The credit facilities granted to Trust International Company for Marketing and E-commerce (subsidiary) with a ceiling of JD 350,000 guaranteed by a cash deposit in bank in Jordanian dinars. During 2018, dealing with the bank has been stopped.

The credit facilities granted to Al-Wasleh Company for financing with a ceiling of JD 100,000, with an interest of 9.25% which are guaranteed by the holding Company. During 2018, dealing with the bank has been stopped.

Jordan Library Company Ltd (a subsidiary) has obtained facilities in the form of bank guarantees amounting to € 152,000, which are under the guarantee of the Holding Company. During 2018, dealing with the bank has been stopped.

Facilities granted Jordan Commercial Bank

The credit facilities granted in the form current debt of JOD 200,000 with an interest of 9% And to guarantee of the mortgaged land number 744 area of Bellas 16 from Na'oor land mortgage on first-class. During 2018, dealing with the bank has been stopped.

Facilities granted by the National Bank– Palestine

Palestine Office Technology (subsidiary company) obtained banking facilities of USD 800,000 Letters of credit facilities of USD 600,000 and USD 200,000 guarantees and it is guaranteed by the holding Company.

Facilities granted by Palestine Bank – Palestine

Palestine Office Technology (subsidiary company) obtained b facilities of Israeli shekel 400,000 as current debt limit and facilities of USD 800,000 as letter of credit and facilities of USD 800,000 as guarantees and facilities of USD 500,000 of letters of credit guaranteed by the Holding company.

Bank Jerusalem – Palestine

Palestine office Technology Company (subsidiary) obtained Bank Facilities by USD 1,000,000as form of letter of credit and USD 500,000 facilities also as of letter of credits and USD 600,000 as guarantees which are guaranteed by the holding company, in addition to a bank deposit by USD 224,543.

18. INCOME TAX

Income tax provision movement is as follows:

	2018	2017
Balance at January 1	193,329	383,890
Paid during the year	(193,329)	(383,890)
Provision for the year	174,558	175,689
Balance at December 31	174,558	175,689

Income tax as reported in the income statement:

	2018	2017
Current year income tax	174,558	175,689
Previous years income tax	34,620	17,640
	209,178	193,329

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Summary of settling the accounting profit with the taxable profit:

	2018	2017
Accounting profit	1,267,901	2,248,028
Add: Non-taxable expenses	108,032	46,916
Deduct: Non-taxable revenue	-	(432,977)
Deduct: Non-controlling interest income	(153,095)	(409,725)
Taxable Income	1,222,838	1,452,242
Details:		
Taxable income 10%	570,370	964,630
Palestine taxable income 15%	418,140	365,927
Taxable income 24%	198,358	-
Taxable income 20%	35,970	121,685
Income tax for the year	174,558	175,689
Legal Income tax rate	20%	20%
Actual Income tax rate	14%	8%

The Company settled its tax position with Income Tax Department till 2016. The income tax return statement was submitted for the year 2017 but it has not been reviewed by the department.

The Jordan Educational Company Ltd settled its tax position with Income Tax Department till 2016. The self-assessment tax statement was submitted for the year 2017 but it has not been reviewed by the department.

The Trust International for Marketing and E-commerce (subsidiary) settled its tax position with the Income Tax Department till December 31, 2017.

OFFTEC Systems Company Ltd tax position has been settled with Income Tax Department till 2016. The self-assessment tax statement was submitted for the year 2017 but it has not been reviewed by the department.

Al-Wasleh Company for financing Company tax position has been settled with Income Tax Department till 2016. The self-assessment tax statement was submitted for the year 2017 but it has not been reviewed by the department.

Karazcan Company Ltd tax position has been settled with Income Tax Department till December 31, 2017

International OFFTEC for investment is exempted from income tax, its tax position has been settled with Income Tax Department till 2017

Palestine Office Technology Company tax position has been settled up December 31, 2011

19. NET REVENUES FROM FINANCING CONTRACTS

	2018	2017
Revenues from financing contracts	2,082,609	1,893,291
Financing expenses	(364,362)	(323,850)
Gross profit	1,718,247	1,569,441
Provision of impairment in receivables	(71,968)	(34,603)
	1,646,279	1,534,838

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

20. GENERAL, ADMINISTRATIVE, SELLING AND MARKETING EXPENSES

	2018	2017
Salaries, wages and other benefits	4,775,538	4,225,077
Social security	448,343	420,641
Depreciation of property and equipment	446,224	458,543
Professional fees and consultancies	278,997	312,196
Rents	566,916	521,828
Stationary and printings	82,490	56,003
Fees ,license and stamps	146,325	159,895
Transportation , traveling and vehicles expenses	533,469	562,599
Board of directors transportation and fees	61,523	39,042
Advertisements	110,938	103,701
Water and electricity	119,000	123,559
Insurance	190,395	176,612
Telephone, postage and telex	104,403	107,211
Maintenance and spare parts	104,225	78,764
Selling and marketing expenses	678,594	536,630
Hospitality	90,719	71,169
Donations	8,430	7,409
Training	37,425	27,368
Miscellaneous	86,808	60,706
	<u>8,870,762</u>	<u>8,048,953</u>

21. CONTINGENCIES LIABILITIES

As of December 31, the Company had the following contingent liabilities:

	2018	2017
Bank guarantees	8,759,652	8,520,325
		-

THE LEGAL STATUS OF THE COMPANY

Cases raised by the company:

There are cases raised by the company against third parties amounted by JD 338,447

Cases raised against the company by others:

There are no cases brought against the company by third parties according to the lawyer of the company and the subsidiaries.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

22. IMPACT OF ADOPTION OF IFRS 9 "FINANCIAL INSTRUMENTS"

IFRS9 Financial Instruments provides requirements for the recognition and measurement of monetary financial assets and liabilities and certain contracts for the purchase or sale of non-financial items. This Standard supersedes IAS39 Financial Instruments: "Recognition and Measurement"

The Company has adopted IFRS 9 as of January 1, 2018. The Company has chosen not to adjust the comparative figures and the changes in the effective date have been included in the carrying amounts of the monetary financial assets and liabilities within the opening balances of the retained earnings.

The net effect arising from the adoption of IFRS9 as of 1 January 2018 is a decrease in retained earnings of JD 1,864,353.

	Book value in accordance with IAS 39	Current value in accordance with IFRS 9
Foreign currency translation teams resulting from investment in subsidiaries	(692,973)	-
Deferred tax assets	119,939	157,734
Accounts receivable	8,187,087	7,015,707

receivables previously classified as receivables under IAS 39 are now classified at amortized cost. An additional impairment allowance of JD 1,209,175 for these receivables was recognized as part of the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018 when IFRS 9 was applied.

Foreign currency translation differences resulting from the financial statements were consolidated with subsidiaries outside Jordan dealing in other foreign currencies, representing a decrease in the value of the investment in a subsidiary amounting JD692,973

Deferred tax assets Offtec Palestine (subsidiary) amounting to JD 37,795 has been resulted from an increase in provision for impairment of receivables which was recognized in the opening balance of retained earnings

23. FINANCIAL INSTRUMENTS

Management of share capital risks

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it is take the highest return by the best limit for debts and shareholders' equity balances, The Company's strategy has not changed from 2017.

Structuring of Company's capital includes the Owner's equity in the Company which includes share capital, statutory reserves and changes in currencies resulted from consolidation and retained earnings as it listed in the changes in Owner's equity statement.

The debt rate

The board of directors is reviewing the share capital structure periodically, As a part of this review, the board of directors consider the cost of share capital and the risks that is related in each faction from capital and debt factions, The Company's capital structure includes debts from the borrowing, The Company doesn't determine the highest limit of the typical debt rate and it doesn't expect increase in the typical debt rate by issuing a new debt during 2019.

	2018	2017
Debts	7,334,244	4,755,854
Owners' equity	44,626,355	46,893,444
Debt/ equity ratio	%16	%10

This increase in the debt rates due to the Company obtaining a new loan and the loans payments will commence in 2018.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The management of the financial risks

The Company's activities might be exposed mainly to the followed financial risks:

Management of the foreign currencies risks

The Company is exposed to significant risks related with the foreign currencies changing, so no need for effective administration for this exposure.

Management of the interest price risks

Risk related to interest rate result mainly from borrowing money at varying floating interest rates and short term deposits at fixed interest rates,

Sensitivity of the statement of comprehensive income is the impact of the assumed changes possible prices of interest on the profit of the Company for one year and it is calculated based on the financial liabilities which carry variable interest rates at the end of the year.

The following table shows sensitivity of the statement of comprehensive income for possible and reasonable changes on interest rates as of December 31 with all other effective variables constant:

<u>Currency</u>	<u>Interest rate increase</u>	<u>The impact on profit for the year</u>	
JD	Percentage points	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	25	18,336 -	- 11,890

<u>Currency</u>	<u>Interest rate decrease</u>	<u>The impact on profit for the year</u>	
JD	Percentage points	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	25	18,336 +	+ 11,890

Other prices risks

The Company is exposed to price risks resulting from its investments in owner's equity to other companies; The Company keeps investments in other company's owner's equity for strategic purposes and not for trading purposes.

Credit risk management

The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and due to that the company is exposed to financial losses, However, there are no any contracts with any other parts so the Company is not exposed to different types of the credit risks, The credits risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local banks have good reputations and have been controlled from control parties,

The amounts had listed in the financial statements data represents the highest credit risk exposed to the trade accounts receivable and other receivables and to the cash and cash equivalent.

Management of liquidity risks

Board of directors is responsible for management of liquidity risks to manage the cash requirements, short, medium and long term liquidity, The Company managed the liquidity risks through controlling the future cash flow that evaluated permanently and correspond the due dates of monetary assets and liabilities,

The following table represents the contractual eligibilities to non-derivative financial liabilities,

The table has prepared on the undiscounted cash flows to the financial liabilities basis according to the early due dates that may required from the Company to pay or receive.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The table below contains cash flows for major amounts and interests.

	<u>Interest rate</u>	<u>Year or less</u>	<u>More than one year</u>	<u>Total</u>
2018				
instruments without interest	-	7,556,953	807,645	8,364,598
instruments with interest	8% - 9,75%	7,334,244	-	7,334,244
Total		14,891,197	807,645	15,698,842
2017				
instruments without interest	-	5,220,071	760,219	5,980,290
instruments with interest	8% - 9,75%	4,755,854	-	4,755,854
Total		9,975,925	760,219	10,736,144

24. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on March 26, 2019. These consolidated financial statements require the General Assembly of shareholder's approval.

25. COMPARATIVE FIGURES

Certain figures for 2017 have been reclassified to conform the presentation in the current year 2018.