

عمان في: 2019/10/29

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

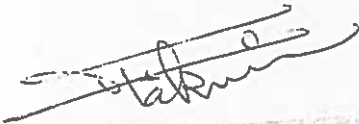
الموضوع: البيانات المالية المنتهية بتاريخ 2019/9/30

تحية وبعد،

استنادا لأحكام المادة (6) من تعليمات الإفصاح نرفق لكم طيه نسخة عن البيانات المالية المنتهية في 2019/9/30 مراجعة من قبل مدقق الحسابات للشركة السادة المحاسبون العصريون.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شركة مجموعة أوفتك القابضة م.ع.م
أمين سر مجلس الادارة
فارس الحكيم



نسخة إلى:
السادة بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ٤٨٧٢
رقم الملف: ٤١٢٤٨
الجهة المختصة: الادارة العامة

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٦ - ٢٢	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة مجموعة أوفتك القابضة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة مجموعة أوفتك القابضة (وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأننا لا نبدى رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

امر اخر

- ١- لم نقم بمراجعة القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لشركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الالكترونية المحدودة المسؤولية (الاردن) ولشركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولية (فلسطين) وللشركة المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولية (مصر)، وشركة اي بوينتس المحدودة المسؤولية (الامارات) وشركة أوفتك للخدمات الهندسية (السودان)، والتي تم مراجعتها من قبل مدققي حسابات آخرين وتم تزويدنا بتقاريرهم غير المتحفظ عليها والمؤرخة في الفترة اللاحقة.
- ٢- لم نقم المجموعة بتطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ (عقود الايجار)، خلال الربع الاول والثاني من العام، حيث ارتأت ارجاء التطبيق في نهاية الربع الاخير لهذا العام نظرا لعدم وجود أثر مادي من تطبيقه على النتائج الاولية للربع الاول والثاني والثالث.

المحاسبون العصريون
وليد محططه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٤)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٩

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
(بالدينار الأردني)

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
١١,٥١٥,٢٣٧	١١,٥١٥,٢٣٧	٤	شهرة
٢٦,٦٧٢,٤٩٧	٢٦,٦٧٢,٤٩٧	٥	الاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين وبرامج الحاسب الالى
٩٨٧,١٩٤	٩٢٧,٣٦٨		ممتلكات ومعدات
٩٤٥,٤٢٣	٩٤٥,٤٢٣		إستثمارات في أراضي وعقارات
٤٠,١٢٥,٣٥١	٤٠,٠٦٠,٥٢٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٥٣١,٦٧١	٥٣٩,٧٢٣		مصاريف منقوعة مقنما وحسابات مدينة أخرى
٦,٨٤٧,٠٤٠	٦,٥٩٨,٢٤٤		بضاعة
٦,٧٣٠,٩٩٠	٦,٤١٩,٣٨٥		مدينون وشيكات برسم التحصيل
٤,٢٣٧,٨٩٣	٤,١٠٢,٤٢٨	٦	صافي الاستثمار في عقود التمويل
١,٨٥٧,٢٥٢	١,٥٠٤,٦٩٨		نقد وما في حكمه
٢٠,٢٠٤,٨٤٦	١٩,١٦٤,٤٧٨		مجموع الموجودات المتداولة
٦٠,٣٢٥,١٩٧	٥٩,٢٢٥,٠٠٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	١	رأس المال
١,٢٦٢,٨٥٠	١,٢٦٢,٨٥٠		إحتياطي إجباري
(٢٨,٠٩٤)	(٥١,٤٩١)	٧	اسهم خزينة
(١٢,٣٨٧)	(٥٢,٠٣٨)		فرق ترجمة عملات اجنبية ناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة لجنبيه
٣,٣٢٠,٤٨٧	٣,٣٩٣,٧٠٥		أرباح منورة
٤٤,٢٣٢,٨٥٦	٤٤,٢٤٣,٠٢٦		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٣,٤٩٩	٣٦٩,٢٥٢		حقوق الغير مسيطر عليها
٤٤,٦٢٦,٣٥٥	٤٤,٦١٢,٢٧٨		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٨٠٧,٦٤٥	٨٦١,٣٣٥		مخصص تعويض نهاية خدمة
٨٠٧,٦٤٥	٨٦١,٣٣٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١,٠٤٤,٧٥٦	٢,٢١٩,٦٠٨		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٦,٥١٢,١٩٧	٤,٧٣٦,٤٨٦		دائنون وشيكات اجله
٣,٢٥١,٣٩٨	١,٤٨٦,٨٣٨		قروض قصير الاجل
٤,٠٨٢,٨٤٦	٥,٣٠٨,٤٥٨		بنوك دائنة
١٤,٨٩١,١٩٧	١٣,٧٥١,٣٩٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٦٠,٣٢٥,١٩٧	٥٩,٢٢٥,٠٠٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

الفترة المرحلية		من بداية العام حتى	
١ تموز ٢٠١٩ حتى	١ تموز ٢٠١٨ حتى	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨
٤,٦٩٥,٤٥٥	٥,٠٠٤,٧١٢	١٥,١٧٣,٨٥٤	١٤,٣٢٤,٧٩٠
(٢,٥٤٩,٩٤٦)	(٣,٠٨٦,٥٩٢)	(٨,٦٩٣,٢٧٩)	(٨,٠٦٢,٢٠١)
٢,١٤٥,٥٠٩	١,٩١٨,١٢٠	٦,٤٨٠,٥٧٥	٦,٢٦٢,٥٨٩
٤٤٦,٧١٩	٤٥٣,٣٦٩	١,١٦٧,٠٢٥	١,٢٢٥,٨٩٩
٢,٥٩٢,٢٢٨	٢,٣٧١,٤٨٩	٧,٦٤٧,٦٠٠	٧,٤٨٨,٤٨٨
(٢,٤٤٢,٧٦٤)	(٢,١٤٩,٨٣٨)	(٧,٠٦٣,٠٦٢)	(٦,٣٢١,٩٣٥)
(١٢٥,٧٧٢)	(١٣٧,١٤٣)	(٤٥١,٨٨١)	(٤١١,٧٨١)
٣٠,٤٠١	١٤,٨٨٧	(٣٤,٤٩٦)	(٥,٤١٥)
٢٧,٩٧٠	٧٨,٩٩٨	١٢٥,٦٥٢	١١٦,٧١٤
٨٢,٠٦٣	١٧٨,٣٩٣	٢٢٣,٨١٣	٨٦٦,٠٧١
(٣٦,٣٠٨)	(٤٤,٠٠٣)	(١١٣,٠٥٣)	(٢٢٦,٨٠٧)
٤٥,٧٥٥	١٣٤,٣٩٠	١١٠,٧٦٠	٦٣٩,٢٦٤
الدخل الشامل الآخر :			
(٤,٩٨٠)	(٧,٥٧٢)	(٣٩,٦٥١)	(٥٧,٨٠٩)
٤٠,٧٧٥	١٢٦,٨١٨	٧١,١٠٩	٥٨١,٤٥٥
الدخل الشامل			
ربح الفترة تعود إلى :			
٣١,٤٨٣	٩٣,٢٨٧	٧٣,٢١٨	٥٢٤,٧٣٨
١٤,٢٧٢	٤١,١٠٣	٣٧,٥٤٢	١١٤,٥٢٦
٤٥,٧٥٥	١٣٤,٣٩٠	١١٠,٧٦٠	٦٣٩,٢٦٤
ربح الفترة تعود إلى :			
٢٦,٥٠٣	٨٥,٧١٥	٣٣,٥٦٧	٤٦٦,٩٢٩
١٤,٢٧٢	٤١,١٠٣	٣٧,٥٤٢	١١٤,٥٢٦
٤٠,٧٧٥	١٢٦,٨١٨	٧١,١٠٩	٥٨١,٤٥٥
ربحية السهم :			
٠,٠٠٠٨	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	٠,٠١٣
٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠
ربحية السهم - دينار / سهم			
المتوسط المرجح لعدد اسهم رأس المال - سهم			

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

شركة مجموعة أولئك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

المجموع	إرباح مدورة	فروق ترجمة عملات اجنبية	أسهم خريفة	إحتياطي إيجاروي	إحتياطي إيجاروي	رأس المال	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ الدخل الشامل للفترة اصدار اسهم خريفة الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
٤٤,٧٣٢,٨٥٦	٣,٣٢٠,٤٨٧	(١٢,٣٨٧)	(٢٨,٠٩٤)	١,٢٦٢,٨٥٠	-	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	
٣٣,٥١٧	٧٣,٢١٨	(٣٩,٦٥١)	-	-	-	-	
(٢٣,٣٩٧)	-	-	(٢٣,٣٩٧)	-	-	-	
٤٤,٢٤٣,٠٢٦	٣,٣٩٣,٧٠٥	(٥٢,٠٣٨)	(٥١,٤٩١)	١,٢٦٢,٨٥٠	-	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	
٤٦,٥٢٣,٥٨٩	٦,٣٥٧,١٧٦	(٦٩٢,٩٧٣)	-	١,١٦٩,٣٨٦	-	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٤٦٦,٩٢٩	٥٢٤,٧٣٨	(٥٧,٨٠٩)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
(١,٩٨٤,٥٠٠)	(١,٩٨٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات إرباح
(٢٨,٠٩٤)	-	-	(٢٨,٠٩٤)	-	-	-	اصدار اسهم خريفة
٤٤,٩٧٧,٩٢٤	٤,٨٩٧,٤١٤	(٧٥٠,٧٨٢)	(٢٨,٠٩٤)	١,١٦٩,٣٨٦	-	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

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

شركة مجموعة أوفتاك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
٦٣٩,٢٦٤	١١٠,٧٦٠	ربح الفترة بعد الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة بعد الضريبة :
٤٢٥,٦٤١	٣٦٨,٣٨٨	إستهلاكات
٦٥٧,٩٣٨	٧٠٣,٦٥٣	مصاريف مالية
(٥٧,٨٠٩)	(٣٩,٦٥١)	فرق ترجمة عملات اجنبية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٢,١٨١,١٧٩	٣١١,٦٠٥	مدينون
(٩٤٧,١١١)	٢٤٨,٧٩٦	بضاعة
(١٠٦,٧١٣)	(٨,٠٥٢)	مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة اخرى
٣,٢٥٩	(١,٧٧٥,٧١١)	دائنون وشيكات اجله
٥٤٩,١٨٢	١,١٧٤,٨٥٢	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
(٢,٨٤٦,٥١٤)	١٣٥,٤٦٥	صافي الاستثمار في عقود التمويل
١٩,٣٦٤	٥٣,٦٩٠	تعويض نهاية الخدمة
٥١٧,٦٨٠	١,٢٨٣,٧٩٥	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٦٥٧,٩٣٨)	(٧٠٣,٦٥٣)	مصاريف مالية مدفوعة
(١٤٠,٢٥٨)	٥٨٠,١٤٢	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٥٠,٢٣٢)	(٣٠٨,٥٦٢)	التغير في الممتلكات والمعدات
(١٢٩,٦٥٥)	(٦١,٧٨٩)	حقوق غير مسيطر عليها
(٢٦٠,٠٠٠)	-	نفقات على حساب شراء استثمارات
(٦٣٩,٨٨٧)	(٣٧٠,٣٥١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٢١١,١٣١	(١,٧٦٤,٥٦٠)	بنوك دائنة
١,١١٦,٤٨٥	١,٢٢٥,٦١٢	(تسديد الى) / تمويل من قروض
(١,٩٨٤,٥٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٢٨,٠٩٤)	(٢٣,٣٩٧)	اسهم خزينة
٣١٥,٠٢٢	(٥٦٢,٣٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٤٦٥,١٢٣)	(٣٥٢,٥٥٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٩٢٧,٠٣٧	١,٨٥٧,٢٥٢	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,٤٦١,٩١٤	١,٥٠٤,٦٩٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ ايلول

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

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

١ - التكوين والنشاط

ان شركة مجموعة اوفتك 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 مقسم إلى ٣٩,٦٩٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها الاسمية دينار أردني واحد.

تتمثل غايات الشركة الرئيسية فيما يلي :-

١- ادارة الشركات التابعة للشركة أو المشاركة في ادارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها.

٢- استثمار اموالها في الأسهم والسندات والأوراق المالية.

٣- تقديم القروض، الكفالات والتمويل للشركات التابعة لها.

- تملك براءات الاختراع والعلامات التجارية وحقوق الامتياز وغيرها من الحقوق المعنوية واستغلالها وتأجيرها للشركات التابعة لها أو لغيرها.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 السلع والخدمات
شركة اوفتك الدولية للاستثمار المحدودة المسؤولية (مغفأة)	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 المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(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 للانتظمة المكتبية والبنكية المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠٠٣	%١٠٠	استيراد الاجهزة والمعدات والاثاث والآلات والانتظمة المكتبية والبنكية ومستلزماتها
شركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠٠٣	%١٠٠	تجارة وتسويق الكتروني واصدار بطاقات
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 والانتظمة
شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠١٧	%٦٠	استيراد الاجهزة والمعدات والاثاث والآلات والانتظمة
شركة محور العالم المحدودة المسؤولة	الاردن	٢٠١٨	%٦٠	التجارة العامة واستيراد وبيع اجهزة الاثارة

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 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 في جمهورية العراق.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(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

١ كانون الثاني ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) " عقود التأمين "

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع

القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول

٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها

في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

أساس توحيد البيانات المالية الموحدة

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 نقل 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.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستقبلية. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

يتم الاعتراف بارباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الاخر في الدخل الشامل الاخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناء على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج اعمال لشركة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثا تشكل جزءا من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتركمة المعترف بها سابقا في الدخل الاخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتركمة المعترف سابقا في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية تو للتحصيل والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

نقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبني حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

ان 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 وارصدة لدى البنوك
- نمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية 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 نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الادارة 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).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الادارة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني. 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، مخصصة 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 المبني 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 يشمل 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 المرحلي الموجز وبيان الدخل الشامل الاخر.

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس 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 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 بالاقتراض 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 المستقبلية.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية المرحلية 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 المرحلية حيث ان القيمة الدفترية عي 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 موحدا 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 بإيراداتها 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 لانتهاء المشاريع بغرض تحديد مبلغ الايرادات الواجب الاعتراف بها.
- عندنا تستوفي الشركة تنفيذ التزامات الاداء عن طريق تسليم البضائع وتقديم الخدمات المتعهد بها، تقوم الشركة بتكوين اصل تعاقدى 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 تعاقدى.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

- يتم قياس الايرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم او مستحق الاستلام مع مراعاة شروط وينود الدفع التعاقدية المتفق عليها. تقوم الشركة بإعادة تقييم إيراداتها 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 المرحلية 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 المرحلية 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 المرحلية قامت الادارة بإتباع 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 اداها، 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 المبني. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

• 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 للمقرض، 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 المرحلية :

- 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.

المصاريف

تتضمن المصاريف الادارية والعمومية 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 الادارية والعمومية 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.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها ، يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

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 اساس طريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

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 الى القيمة القابلة للإسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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.

الاستثمارات في الأراضي والعقارات

تظهر الاستثمارات في الأراضي بالتكلفة (حسب المعيار الدولي رقم ٤٠) حيث خير المعيار الشركة بقاء 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 لقياس استثماراتها في الأراضي استناداً إلى تعليمات الأسس المحاسبية والمعايير واجبة التطبيق المتعلقة بتقدير القيمة العادلة والتصرف بغائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٠٧ والصادرة بالاستناد لأحكام المادتين (٨) و (١٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ وبموجب قرار مجلس المفوضين رقم (٧٢٧/٢٠٠٧) تاريخ ١٦/١٢/٢٠٠٧.

الاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين

يتم تقييم القيمة العادلة للشركة 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 إلى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل .

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 باستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسب الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الموجودات هي:-

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

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

يتم إجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. 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، مجمل الربح والخسارة.

باستثناء بعض الأجهزة المؤجرة في شركة أوفتك للتجارة والتأجير فيتم تخفيض كلفتها مباشرة بقيمة الإستهلاك السنوي دون اظهار مخصص الإستهلاك المتراكم المقابل لها .

تعويض نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لتعويضات الصرف من الخدمة في القوائم المالية لشركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية (الشركة التابعة) على أساس راتب شهر كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على التوالي وذلك بواقع راتب شهر عن كل سنة خدمة لكل موظف أنهى سنة عمل فما فوق.

تحويل العملات الأجنبية

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

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 الأردني بالاسعار السائدة في نهاية العام، ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف على اساس متوسط السعر للفترة ، ان فروقات التحويل الناتجة ، وان وجدت يتم ادراجها ضمن حقوق الملكية .

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 الإحتقاق، يتم إحتساب مخصص الضريبة على أساس 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 اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهرى 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.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

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 لانخفاض 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 قائمة باستخدام معدل خصم قدره ما يقارب ١٠ % سنوياً.

٥- الاستثمار في برامج مطورة وتقنية المنتجات المرتبطة بالمستهلكين و برامج 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 قائمة باستخدام معدل خصم قدره ما يقارب ١٠ % سنوياً.

٦ - صافي الاستثمار في عقود التمويل

٢٠١٨	٢٠١٩	
٦,١١٩,٧٤٦	٦,٢٦٥,٨٣٨	اجمالي الاستثمار في عقود تمويل
(١,٢٦١,٠٩٩)	(١,٣٨٢,٨٦٣)	ايرادات موجلة
٤,٨٥٨,٦٤٧	٤,٨٨٢,٩٧٥	المجموع قبل المخصص
(٦٢٠,٧٥٤)	(٧٨٠,٥٤٧)	مخصص تدني الاستثمار في عقود تمويل
٤,٢٣٧,٨٩٣	٤,١٠٢,٤٢٨	

٧- أسهم الخزينة

بلغ عدد أسهم الخزينة ١٢٠,٤٠٠ سهم تكلفتها قدرها ٥١,٤٩١ دينار أردني، علماً بأن هذه الاسهم لا تتمتع بحق في الأرباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق في التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

شركة مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(بالدينار الاردني)

٨- 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 ٢٠١٨.

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.

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.

وتعرف بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداه المالية نتيجة التغير في معدل الفائدة السوقية، وإن الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة ليست خاضعة لمخاطر سعر الفائدة باستثناء البنوك الدائنة والقروض التي تخضع لمعدلات الفائدة الدارجة في السوق. تتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة خلال السنة المالية بطريقة ملائمة.

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.

شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الاردني)

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.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

INDEX	PAGE
Report on reviewing the interim consolidated financial statements	1
Interim consolidated statement of Financial Position	2
Interim consolidated statement of Comprehensive Income	3
Interim consolidated statement of Owners' equity	4
Interim consolidated Statement of Cash flows	5
Notes to the interim consolidated Financial Statements	6 - 20

REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To the President and Members of the Board of Directors

Office Holding Group Company

Introduction

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position of Office Holding Group Company as of September 30, 2019, and the related interim statements of Comprehensive income, Owners' equity and cash flows for the period then ended. The Management is responsible for preparing and presenting company's financial statements in accordance with International Accounting Standard No. 34 (Interim Financial Reporting) which is an integral part of International Financial Reporting Standards. Our responsibility is limited to issue a conclusion on these interim financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard of Review Engagements 2410 "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor". This standard requires that we plan and perform the review to obtain reasonable assurance as to whether the financial statements are free of material misstatement or not. Our review is primarily limited to inquiries of the company's accounting and financial departments personnel as well as applying analytical procedures of financial data. The range of our review is narrower than the broad range of audit procedures applied according to International Auditing Standards. Accordingly, obtaining assurances and confirmations about other significant aspects checked through an audit procedure was not achievable. Hence, we do not express an opinion regarding the matter.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that leads us to believe that the accompanying interim financial statements do not express a true and fair view in accordance with International Accounting Standard No. 34.

Other Matter

1- We have not Review the financial statements of September 30, 2019 of Trust International for marketing and E-commerce (Jordan), Palestine Office Technology (Palestine), Office for engineering services (Sudan), Egyptian for loyalty and rewards (Egypt) office e-points Dubai, and office holding company branch in Dubai. Which have Review by other auditors and we have been provided with their unqualified reports, which dated in subsequent periods.

2. The Group haven't apply the International Financial Reporting Standard No. 16 (Leases) for the first and second quarter of 2019, the group will apply the standard starting from the fourth quarter of 2019 due to the absence of material effect on the financial statements for the first, second and third quarter of 2019.

Modern Accountants

Wahid M. Taha
License No (703)**Modern Accountants**A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

Amman – Jordan

October 28, 2019

Audit, Tax, Advisory

© 2019 Nexia International Limited. All rights reserved.

Nexia International is a leading worldwide network of independent accounting and consulting firms, providing a comprehensive portfolio of audit, accountancy, tax and advisory services. Nexia International is the trading name of Nexia International Limited, a company registered in the Isle of Man. Company registration number: 52313C. Registered office: 1st floor, Sixty Circular Road, Douglas, Isle of Man, IM1 1SA. The trademarks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited. Nexia International and its member firms are not part of a worldwide partnership. Member firms of Nexia International are independently owned and operated. Nexia International does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (UNAUDITED)
AS OF SEPTEMBER 30, 2019 AND DECEMBER 31, 2018
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2019	2018
ASSETS			
Non-current assets			
Goodwill	4	11,515,237	11,515,237
Intangible assets	5	26,672,497	26,672,497
Property and equipment's		927,368	987,194
investments in land and real estates		945,423	945,423
Total non-current assets		40,060,525	40,120,351
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables		539,723	531,671
Inventory		6,598,244	6,847,040
Accounts receivable and checks under collection		6,419,385	6,730,990
Net investment in financing contracts	6	4,102,428	4,237,893
Cash and cash equivalents		1,504,698	1,857,252
Total current assets		19,164,478	20,204,846
TOTAL ASSETS		59,225,003	60,325,197
LIABILITIES AND Owner's EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	39,690,000	39,690,000
Statutory reserve		1,262,850	1,262,850
Treasury stock	7	(51,491)	(28,094)
Changes in foreign currencies translation resulting from consolidating the financial statements of a foreign subsidiary		(52,038)	(12,387)
Retained earnings		3,393,705	3,320,487
Equity Holders		44,243,026	44,232,856
Non - controlling interest		369,252	393,499
Total Owners' equity		44,612,278	44,626,355
Non-current liabilities			
End of service indemnities		861,335	807,645
Total non-current liabilities		861,335	807,645
Current liabilities			
Accrued expenses and other Payables		2,219,608	1,044,756
Accounts payable and deferred checks		4,736,486	6,512,197
Short term loans		1,486,838	3,251,398
Bank overdrafts		5,308,458	4,082,846
Total current liabilities		13,751,390	14,891,197
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		59,225,003	60,325,197

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

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the period		For the beginning of the year to	
	From July 1, 2019 to September 30, 2019	From July 1, 2018 to September 30, 2018	September 30, 2019	September 30, 2018
Revenues	4,695,455	5,004,712	15,173,854	14,324,790
Cost of revenues	(2,549,946)	(3,086,592)	(8,693,279)	(8,062,201)
Gross profit	2,145,509	1,918,120	6,480,575	6,262,589
Net revenue from financing contracts	446,719	453,369	1,167,025	1,225,899
Gross operating profit	2,592,228	2,371,489	7,647,600	7,488,488
Administrative, selling and marketing expenses	(2,442,764)	(2,149,838)	(7,063,062)	(6,321,935)
Financial charges	(125,772)	(137,143)	(451,881)	(411,781)
Returned /Account Receivables impairment provision	30,401	14,887	(34,496)	(5,415)
Other revenues and other expenses	27,970	78,998	125,652	116,714
Net Income before income tax	82,063	178,393	223,813	866,071
Income tax	(36,308)	(44,003)	(113,053)	(226,807)
Net Income for the period	45,755	134,390	110,760	639,264
Other comprehensive income				
Changes in foreign currencies translation resulting from consolidating the financial statements of a foreign subsidiaries	(4,980)	(7,572)	(39,651)	(57,809)
	40,775	126,818	71,109	581,455
Income for the period due to:				
Owners of the parent	31,483	93,287	73,218	524,738
Non-controlling interest	14,272	41,103	37,542	114,526
	45,755	134,390	110,760	639,264
Income for the comprehensive income to:				
Owners of the parent	26,503	85,715	33,567	466,929
Non-controlling interest	14,272	41,103	37,542	114,526
	40,775	126,818	71,109	581,455
Earnings per share:				
Earnings per share-JD/Share	0,0008	0,002	0,002	0,013
Weighted average of outstanding shares	39,690,000	39,690,000	39,690,000	39,690,000

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

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Treasury stock	Changes in foreign currencies translation	Retained earnings	Total
Balance as of January 1, 2019	39,690,000	1,262,850	(28,094)	(12,387)	3,320,487	44,232,856
Comprehensive income for the period	-	-	-	(39,651)	73,218	33,567
Issuance treasury stock	-	-	(23,397)	-	-	(23,397)
Balance as of September 30, 2019	39,690,000	1,262,850	(51,491)	(52,038)	3,393,705	44,243,026
Balance as of January 1, 2018	39,690,000	1,169,386	-	(692,973)	6,357,176	46,523,589
Comprehensive income	-	-	-	(57,809)	524,738	466,929
Dividend	-	-	-	-	(1,984,500)	(1,984,500)
Issuance treasury stock	-	-	(28,094)	-	-	(28,094)
Balance as of September 30, 2018	39,690,000	1,169,386	(28,094)	(750,782)	4,897,414	44,977,924

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

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (UNAUDITED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the nine months ended September 30, 2019	For the nine months ended September 30, 2018
OPERATING ACTIVITIES		
Net income	110,760	639,264
Adjustments on net income:		
Depreciation	368,388	425,641
Financial charges	703,653	657,938
Changes in foreign currencies translation	(39,651)	(57,809)
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable	311,605	2,181,179
Inventories	248,796	(947,111)
Prepaid expenses and other receivables	(8,052)	(106,713)
Accounts payable, deferred Checks	(1,775,711)	3,259
Accrued expenses and other Payables	1,174,852	549,182
End of service indemnities	135,465	(2,846,514)
Deferred Revenues	53,690	19,364
Cash available from operating activities	1,283,795	517,680
Financial charges paid	(703,653)	(657,938)
Net cash available from / (used in) operating activities	580,142	(140,258)
INVESTING ACTIVITIES		
Changes in property and equipment	(308,562)	(250,232)
Non-controlling interests	(61,789)	(129,655)
Payments on investments purchase account	-	(260,000)
Net cash used in investing activities	(370,351)	(639,887)
FINANCING ACTIVITIES		
Bank overdrafts	(1,764,560)	1,211,131
Loans	1,225,612	1,116,485
Dividends	-	(1,984,500)
Treasury stocks	(23,397)	(28,094)
Net cash (used in) / available from financing activities	(562,345)	315,022
Net change in cash and cash equivalents	(352,554)	(465,123)
Cash and cash equivalents, as of January 1	1,857,252	1,927,037
CASH AND CASH EQUIVALENTS, AS OF September 31	1,504,698	1,461,914

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

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

OFFTEC HODING 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. 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 main 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 its subsidiary company.
- Ownership of patents, trademarks, franchise rights and other intangible rights and the utilization and lease them to subsidiary companies and others.

The interim consolidated financial Statements as of September 30, 2019 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 votes</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
OFFTEC Leasing (limited liability company)	Jordan	2003	100%	Financing goods and services
OFFTEC International for investments (Exempted)(limited liability company)	Jordan	2007	100%	Managing investments, marketing and sales along with contributing in other companies and foundations, establishing Participating and managing companies

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

<u>Subsidiary Company</u>	<u>Place of registration</u>	<u>Registration year</u>	<u>Percentage of equity and votes</u>	<u>Principal activity</u>
Trust International For Marketing and E- Commerce. (limited liability company)	Jordan	2004	100%	Marketing and trading in various methods including E-commerce.
OFFTEC Systems (limited liability company)	Jordan	2003	100%	Importing and exporting office and bank equipments, supplies, and automation systems.
Wea'a Al Karaz For E-Commerce	Jordan	2003	100%	Trading and E marketing and card issuance
OFFTEC IT Solution (limited liability company)	Jordan	2003	100%	Manufacturing computer, hardware and software and all it accessories.
Palestine Office Technology (limited liability company)	Palestine	1997	100%	Importing ,marketing maintaining office automation systems.
Offtec for Engineering Services (limited liability company)	Sudan	2009	50%	business engineering, marketing and 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 Determination to boost loyalty, bonuses 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 HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Subsidiary Company	Place of registration	Registration year	Percentage of equity and votes	Principal activity
Offtec Commercial Investment	Iraq	2014	60%	Importing equipment, furniture, machinery and systems
Offtec Iraq for investments Ltd.	Iraq	2017	60%	Importing equipment, furniture, machinery and systems

The Company and its subsidiaries' headquarters are 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 not yet effective and the Company intends to adopt these standards, where applicable, when they become effective.

New Standards

(IFRS) No.17 – insurance contracts

Effective Date

January 1, 2021

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The interim consolidated financial statements have been prepared in accordance with International Accounting Standard 34, "Interim Financial Reporting".

The interim consolidated financial statement is presented in Jordanian Dinar, since that is the currency in which the majority of the Company's transactions are denominated.

The interim consolidated financial statements have been prepared on historical cost basis.

The interim consolidated statements do not include all the information and notes needed in the annual financial statement and must be reviewed with the ended financial statement at December 31, 2018, in addition to that the result for the nine months ended in September 30, 2019 is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2018.

Significant accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim financial information are consistent and appropriate with those used in the audited financial statements for the period ended 31 December 2018.

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 obtained 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 ability to direct relevant activities of the investee individually.

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 relative to the size and dispersion of other vote holders
- Potential voting rights, others vote-holders, and Other parties
- Other contractual rights

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

- 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 shareholders meetings.

The consolidation process begins when the Company 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 other members of the 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 reassess 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.

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Financial assets at FVTPL

Financial assets at FVTPL are:

- (i) assets with contractual cash flows that are not SPPI ; or and
- (ii) assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or
- (iii) assets designated at FVTPL using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising on re-measurement recognized in profit or loss.

Fair value option: A financial instrument with a reliably measureable fair value can be designated as FVTPL (the fair value option) on its initial recognition even if the financial instrument was not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing .The fair value option can be used for financial assets if it eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring assets or liabilities, or recognizing related gains and losses on a different basis (an "accounting mismatch").

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 elected 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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Loss allowance 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 interim consolidated statement of income and other comprehensive income

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 at 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.

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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 interim consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the less 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 IFRSs. It establishes a new five-step model that will apply to revenue arising from contracts with customers.

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.

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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.

Impact of changes in accounting policies due to adoption of new standards (continued)

Revenue recognition (continued)

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 in all of its revenue arrangements.

Revenue is recognized in the interim 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 interim 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 interim 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 interim consolidated statements for the year ended 31 December 2018, 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.

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 the 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.

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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 Company's of assets with similar credit risk characteristics

When ECLs are measured on a collective basis, the financial instruments are Company 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 12month 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 interim 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 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.

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(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 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 at acquisition cost.

Accounts payable and accrual

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 are stated at historical cost or market cost, whichever is lower, and cost of inventory is evaluated by the weighted average method except for Palestine Office Technology Company which evaluates its inventory by (FIFO) method.

Goodwill

The International Accounting Standards Board issued IFRS 3 Business Combinations. Whereby the excess of the cost of acquisition over the fair value of the investee is recognized as goodwill and when the recoverable amount of that goodwill is less than its net book value, its carrying amount is reduced to its recoverable amount and the impairment loss is recognized in the statement of income.

Investments in land and real estate

Investments in land are stated at cost (in accordance with IAS 40). The Company's standard for recording its investment properties are either at cost or at fair value provided that there is no impediment to the ability to reliably determine the value of the investment. On the basis of the provisions of the accounting principles and applicable standards related to the fair value estimation and the disposal of the revaluation surplus for the year 2007, based on the provisions of Articles 8 and 12 of the Securities Law No. 76 of 2002 and the Board of Commissioners Resolution No. 727/2 007) dated 16/12/2007.

Trading Investments

Investments in financial instruments are classified according to the Company's intent with respect to those securities, trading securities are stated at their fair value according to the closing prices of Amman Stock Exchange Market, and unrealized gains and losses thereon are included in the consolidated statement of income.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Derecognition

The Company derecognize has the financial assets only when the contractual rights about receipt of cash flows from the financial assets had ended. Substantially all the risks and benefits of the ownership has been transferred to another firm. In the case of the company doesn't transfer on retain substantially risks or benefits of the ownership and continue in control of the transferred assets, the company in this case recognize it's share retained in the transferred assets and the related liabilities in the limits of the amounts excepted to be paid . In the other case, when the company retained substantially all risks and benefits of owner ship of the transferred assets, the company will continue to recognize of the financial assets.

Investments in the developed Platform and consumer operations

The fair value of an investment in developed software and consumer operations is stated based on its reimbursable value, and when it's book value exceeds it's reimbursable value, it's value is reduced to the estimated reimbursable value and the resulting impairment is presented in the statement of income.

Property and equipment

Property and equipment are stated at their cost after deducting their accumulated depreciation. Costs incurred for maintenance are expensed, while costs for developments and improvements are capitalized, Depreciation is computed based on the estimated useful life of property 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 equipments and machinery	15-25%
Leased Vehicles	20-30%
Vehicles	15%
Leased machines and devices	30%

One exception is leased equipments in OFFTEC Leasing Company Ltd were their annual depreciation is being directly deducted from their acquisition cost without providing a related accumulated depreciation.

Useful lives and the depreciation method are reviewed periodically to make sure that the method and amortization 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 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.

OFFTEC HOLDING GROUP COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

End of service indemnity

End of service indemnity in the financial statements of Palestine Office Technology Company (The Subsidiary) are calculated based on salaries on December 2017, 2018 respectively by a month salary for each year for every employee who worked for one year and more.

Foreign currency translation

Foreign currency transactions are translated into JOD at the rates of exchange prevailing at the time of the transactions. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the consolidated statement of financial position date are translated at the exchange rates prevailing at that date. Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are included in the consolidated statement of comprehensive income.

When compiling the financial statements assets and liabilities of the group abroad are transferred as at the date of the Consolidated statements of financial position to the JOD at the prices prevailing at the end of the year. The conversion of revenues and expenses accounts are stated on the basis of the average price for the period, the differences resulting from the conversion, if any, is presented in Owner's equity.

The provisions

The provisions had been formed, when the company has a present obligation (legal or expected) from past events which its cost of repayment is considered accepted and it has ability to estimate it reliably.

The provision had been measured according to the best expectations of the required alternative to meet the obligation as of the financial position date after considering the risks and not assured matters about the obligation. When the provision had been measured with the estimated cash flows to pay the present obligation, then the accounts receivable had been recognized as asset in case of receipt and replacement of the amount is certain and it able to measure the amount reliably.

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 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.

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.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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.

6. NET INVESTMENT IN FINANCING CONTRACTS

	2019	2018
Total investments in financing activities	6,265,838	6,119,746
Deferred revenues	(1,382,863)	(1,261,099)
Total before provision of impairment in financing activities	4,882,975	4,858,647
provision of impairment in financing activities	(780,547)	(620,754)
	4,102,428	4,237,893

7. TREASURY STOCK

The number of treasury shares reached 120,400 shares at a cost of JD 51,491 These shares do not have the right to dividends distributed to shareholders and have no right to vote in the company's general assembly meetings.

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (CONTINUED)
FOR THE PERIOD ENDED SEPTEMBER 30, 2019
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

7. FINANCIAL INSTRUMENTS

Management of share capital risks

The Company manage its capital to make sure that the Company will continue when it is take the highest return by the best limit for debts and owners' equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2018.

The management of the financial risks

The Company's activities might be exposing mainly to the followed financial risks.

Currency risk

Currency risk is defined as the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign exchange rates, risks related to the financial instruments denominated in USD are low due to the constancy of exchange rate of JD against USD, while risks related to other foreign currencies were reflected in the interim consolidated of comprehensive income statement.

Interest rates risk

Interest rate risk is defined as the risk that fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market rates, the financial instruments in the interim consolidated statement of financial position are not subject to interest rate risk with the exception of due to banks and loans that are subject to current market interest rates.

Other price risk

Other price risk is defined as the risk that the fair value or future cash flows of financial instrument will fluctuate because of changes in market prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual instrument or its issuer of factors all similar financial instruments traded in the market, the financial instruments in the interim consolidated statement of financial position are not subject to other pricing risk with the exception of investments.

Credit risk

Credit risk is defined as the risk that one party of a financial instrument will cause a financial loss for the other party by failing to discharge an obligation, the Company maintains cash at financial institutions with suitable credit rating, the Company looks forward to reduce the credit risk by maintaining a proper control over the customers credit limits and collection process and take provisions for doubtful accounts.