



شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

التقرير السنوي لعام 2020



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



ولي العهد
سمو الأمير الحسين بن عبد الله الثاني



قائمة المحتويات

- كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- تقرير مجلس الإدارة.
- تقرير المحاسب القانوني المستقل.
- الميزانية العمومية الموحدة.
- قائمة الدخل الموحدة.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة

المنصب	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	السيد/ الياس جورج الياس بدور
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ خالد محمد وليد توفيق زكريا
مدير عام عضو مجلس إدارة	السيد/ باسم سهيل البرت بولس سعيد
عضو مجلس إدارة	السيد/ هاني عبدالرحمن مصطفى العلي
عضو مجلس إدارة	السيد/ باسم عطية جريس مصاروة
عضو مجلس إدارة	السيد/ مازن محمود نادر الدجاني
عضو مجلس إدارة	السيد/ كميل أنطون متري صليبيا

كلمة رئيس مجلس الإدارة حول نتائج الأعمال للعام 2020

شهد الاقتصاد العالمي خلال عام 2020 انكماشاً غير مسبوق بحدته وشموليته، حيث أدت جائحة "كورونا" الى تعطل العملية الانتاجية لفترة طويلة وإلى فرض الاغلاقات في الداخل والخارج مما أدى الى تراجع ملحوظ في الانفاق الاستثماري والاستهلاكي على حد سواء. هذا وقد تأثرت قطاعات المجموعة خلال عام 2020 بهذه الظروف الاستثنائية على الصعيد المحلي والدولي ونتيجة هذه الأزمة تراجعت المبيعات بما يقارب مليوني دينار أردني أي ما نسبته 8,5% مقارنة بمبيعات عام 2019 وذلك يعود الى تراجع الانفاق الاستثماري في مختلف القطاعات والتي تأثرت بشكل سلبي بالجائحة داخل وخارج الأردن.

وعلى الرغم من الظروف غير المسبوقة والتحديات الاستثنائية التي فرضتها الجائحة إلا أن مجموعة أوفتك القابضة تمكنت من المحافظة على مركز مالي قوي وتحقيق نتائج ايجابية، حيث زاد صافي ربح السنة للمساهمين بما يقارب 202 ألف دينار أردني عن عام 2019 والذي يشكل ارتفاعاً ما نسبته 39% مقارنة بصافي ربح السنة للمساهمين لعام 2019، مما يعزز قدرة المجموعة على التعامل مع التحديات ونجاح استراتيجيتها ونهجها المؤسسي والذي امتد على مدار عقد من الزمن.

واستجابة للتحديات والصعوبات التي واكبت الجائحة، وتوافقاً مع المبادرات الصادرة من الجهات الرقابية وبالأخص البنك المركزي الأردني فقد قامت إحدى شركات المجموعة المختصة بالتمويل الاستهلاكي وهي شركة الوصلة، باتخاذ العديد من الاجراءات والخطوات التي كان من شأنها التخفيف من الآثار الاقتصادية والمالية على عملائها من خلال طرح حلول تمويلية مختلفة على سبيل المثال وليس الحصر إعادة الجدولة وتأجيل الأقساط.

لقد حرصنا منذ بدء هذه الأزمة على المحافظة على سلامة موظفينا وخدمة عملائنا وسخرنا كافة خبراتنا وامكانياتنا على مختلف المستويات لحماية مصالح المجموعة وضمان استمرارية أعمالها في الداخل والخارج. وهنا أود أن أؤكد على قوة المركز المالي وتحقيق التوازن بين الربحية والسيولة للمجموعة. وانطلاقاً من ايماننا بقدرة الاقتصاد المحلي والعالمي على الخروج من هذه الأزمة والتعافي التدريجي من اثارها السلبية الامر الذي سوف يتيح للمجموعة المضي قدماً نحو تحقيق زيادة في النمو في قطاعات المجموعة.

أما فيما يتعلق باهم الخطط المستقبلية ومنها:

- البحث عن أسواق جديدة في دول المنطقة لتعزيز الربحية وتقليل المخاطر حيث سنتوجه في المنظور القريب الى دراسة سوق المملكة العربية السعودية.
- تعزيز دور شركة الوصلة في سوق التمويل الاستهلاكي وتوسيع قاعدة العملاء من خلال فتح قنوات تسويقية جديدة حتى تتمكن من تقديم خدمات مناسبة لعملائنا إضافة الى سهولة وسرعة انجاز المعاملات.
- وفي الختام اسمحو لي بأن أتوجه بالشكر الى زملائي أعضاء مجلس الإدارة وإدارة الشركة وكافة موظفي الشركة على الجهد الذي بذل للتوصل الى هذه النتائج وندعو الله أن يحفظنا ويحفظ البشرية جمعاء من شر هذا الوباء ويخرجنا من هذه الأزمة أقوى من قبل.

التوصية بعدم توزيع الأرباح خلال العام الحالي:

قامت الشركة بدراسة امكانية توزيع أرباح للعام 2020 أخذين بعين الاعتبار الآثار السلبية من جراء الجائحة على الاقتصاد المحلي والعالمي وقد ارتأت إدارة الشركة الاحتفاظ بالسيولة لمواجهة أية أمور طارئة قد تنتج عن هذه الجائحة وبالتالي يوصي مجلس إدارة الشركة بعدم توزيع ارباح عن عام 2020.

رئيس مجلس الإدارة
الياس جورج الياس بدور

كلمة المدير العام للمجموعة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي لشركة "مجموعة أوفتك القابضة" لعام 2020، والذي يضم أبرز الإنجازات والخطط المستقبلية للمجموعة. لقد تمكنت "أوفتك" خلال العام المنصرم من تحقيق أداء جيد نسبياً، في ظل التحديات المتلاحقة التي تسببت بها جائحة فيروس كورونا المستجد، حيث زاد صافي دخل المساهمين بحوالي 39% عما تم تسجيله في عام 2019.

أبرز إنجازات المجموعة لعام 2020

على المستوى الداخلي للمجموعة، قامت برايس واترهاوس كوبرز (PwC)؛ إحدى شركات التدقيق الأربعة الكبرى "Big Four" في العالم، بإجراء عمليات التدقيق المالي لأعمالنا، ما يؤكد التزامنا التام بالممارسات المالية والإدارية الدولية الصارمة، والتي كان لها دور كبير في تعزيز قوة المجموعة ونموها. وقد أتمت (PwC) عمليات التدقيق كافة دون إبداء أي تحفظات، فيما يعدّ شهادة نعتز بها تؤكد على كفاءة الإدارة المالية الحكيمة لدينا منذ سنوات طويلة.

من جهة أخرى، واصل المجالان الرئيسيان للأعمال في المجموعة؛ "أوفتك" و"الوصلة" تحقيق نتائج مميزة وثابتة خلال العام الماضي، كما حققت "أوفتك فلسطين" أداءً باهراً في عام 2020. وكان أداء "أوفتك العراق" واعداداً في ظل الظروف السياسية المستقرة نسبياً في العراق، وذلك بفضل القدرات المهنية الفائقة التي يتمتع بها فريق الإدارة في الشركة هناك، والذي استغل فرصة الهدوء السياسي في العراق لتحقيق أفضل النتائج التشغيلية. وفي تلك الأثناء، أظهرت "أوفتك الأردن" نمواً ثابتاً، خاصة في مجال الحلول التقنية المتطورة المعدة خصيصاً لقطاع البنوك، بينما شهدت "أوفتك السودان" عاماً مليئاً بالتحديات، ويعزى ذلك بشكل عام إلى الوضع الاقتصادي المتدني في الدولة، إلا أننا نتوقع للسودان مستقبلاً مشرقاً في ظل رفع العقوبات الأمريكية بشكل كامل عنه، والتعهد بتقديم الدعم الاقتصادي من قبل كل من الولايات المتحدة الأمريكية وبريطانيا وفرنسا وألمانيا.

وتعدّ شركة "الوصلة" إحدى أبرز ركائز النمو الأساسية للمجموعة؛ فهي امتداد لأعمال المجموعة المتعلقة بتقديم الخدمات والحلول للشركات، إلى جانب تقديم خدماتها للأفراد، بهدف إحداث التنوع اللازم في العمليات داخل المجموعة. وقد حقق خط الأعمال هذا نتائج جيدة خلال عام 2020 بالرغم من صعوبات وتأثير جائحة كورونا، خاصة مع افتتاح فروع ومتاجر جديدة، وتوفير خدمة التقسيط الإلكتروني المبتكرة سهيلاً لتجارب العملاء، مع الاستفادة من منصة "ePoints" في المجموعة.

الآثار المترتبة لجائحة كورونا على أعمال الشركة

رَكَزَت "أوفتك" على توفير الحلول التقنية المناسبة لقطاع البنوك، وقد شهد هذا الخط من الأعمال نمواً مستداماً ومستويات مخاطرة منخفضة للعملاء المتعثرين بسبب جائحة فيروس كورونا المستجد. إلا أن الأثر السلبي الأبرز على شركة "الوصلة" هو تحصيل الدفعات المالية المتأخرة من العملاء، لكن نسبة التعثر الإجمالية بقيت ضمن المعدل الاعتيادي في القطاع. وهنا، قامت إدارة الشركة باتخاذ عدة إجراءات لرفع مستوى التحصيل من بعض العملاء، من خلال تفعيل أتمتة العملية وزيادة الحوافز لفرق العمل. أما خط أعمال "ePoints" فقد تأثر بتبعات الجائحة بسبب الحظر الشامل الذي طال كلاً من الأردن ومصر، ما تسبب في إغلاق العديد من المطاعم والمحلات التجارية. وبالرغم من ذلك، اتخذت إدارة الشركة الإجراءات اللازمة للحد من الآثار العكسية للجائحة على عمليات هذا الخط، من خلال تخفيض النفقات أينما أمكن ذلك.

البناء على الإرث القوي للمجموعة

على مدى أكثر من 110 أعوام منذ بداية تأسيسها، نجحت "مجموعة أوفتك القابضة" في أن تصبح مجموعة إقليمية رائدة في مجالات الأعمال والتكنولوجيا، وتمويل العملاء، ورضا العملاء، وحلول الإنارة المتطورة. وترتكز أقدمية أعمالنا بشكل رئيسي على الإرث الاستثنائي للمجموعة، حيث بدأت بشركة عائلية ناجحة لتصبح شركة مساهمة عامة تستند إلى حوكمة مؤسسية راسخة. وينبع إرثنا العريق من العلاقات الإيجابية التي عقدناها مع المعنيين بأعمالنا كافة، مع الحفاظ على قاعدة عملاء قوية ووفية، وإبرام عقود الصيانة والطلبات المتكررة لأكثر من 50 عاماً، إلى جانب العديد من الشراكات الناجحة مع كبرى شركات التوريد لأكثر من أربعة عقود.

ويظهر سجلنا الحافل ذائع الصيت جلياً من خلال ما نقدمه من حلول مبتكرة؛ فمنذ تأسيس الشركة عام 1910، نجحنا في توفير العديد من الحلول التكنولوجية السبّاقة والأولى من نوعها في الأسواق التي نعمل فيها، ابتداءً من أجهزة الفاكس وحتى بطاقات الهوية الوطنية الإلكترونية وجوازات السفر. وكنا من أولى الشركات التي قدمت أنظمة وحلولاً تكنولوجية عصرية لعملائها، مثل المايكرو فيلم والمايكروفيش- ونظام إصدار البطاقات البلاستيكية، والأنظمة الأوتوماتيكية لمقاصات الشيكات، وغيرها. أما محفظة منتجاتنا وخدماتنا المتنوعة، التي نوفرها للشركات والأفراد على حد سواء، والتي تضم أكثر من 70 علامة تجارية في مجال تكنولوجيا الأعمال، فهي تضمن تقليل المخاطر المرتبطة بتركيز المنتجات بالأسواق، وتشهد على النجاحات العديدة التي حققناها. ونواصل في المجموعة تحقيق الأرباح في جميع المشاريع الاستثمارية والاندماجات التكنولوجية التي نفذناها في ساحة الأعمال والتكنولوجيا، طوال الـ 110 عاماً الماضية. ولم نكن لنحقق هذا الازدهار وهذه الإنجازات دون ولاء وانتماء أفراد فريق عملنا، الذين يبلغ عددهم اليوم أكثر من 400 موظف وموظفة في المنطقة، وفتخر بتسجيلنا نسبة مرتفعة في الحفاظ على الموظفين وبمعدل إشغال للموظفين القدامى بما يزيد عن 18 عاماً.

خط النمو المستقبلية

نتوقع مستقبلاً باهراً لـ "مجموعة أوفتك القابضة"؛ فـ "أوفتك الأردن" على أتم الاستعداد لمواصلة كسب الحصص السوقية في مجال حلول تكنولوجيا المعلومات لقطاع البنوك، مع الحفاظ على حضور قوي ومميز في مجالات عملها التقليدية كافة، خاصة في ظل الشراكة الجديدة التي عقدها مع شركة (HP) لحللول الطباعة. أما بالنسبة لـ "أوفتك فلسطين"، فإنها على مشارف نمو واسع ومستدام للعام 2021 وما بعد، لما تتمتع به من مكانة مرموقة في القطاعين الحكومي والمصرفي، خاصة مع تقديم حلول الأمن السيبراني وحلول الصراف الآلي المتطورة في السوق الفلسطيني. وفيما يتعلق بـ "أوفتك العراق"، نتوقع أن تحقق الشركة نمواً صحياً ملموساً في السوق خلال العامين إلى أربعة أعوام القادمة، في ظل البيئة الأكثر استقراراً التي تشهدها الدولة. وعلى الرغم من الأعوام الصعبة التي شهدتها السودان خلال الفترة الماضية والناجمة عن التضخم المفرط وانعدام الاستقرار السياسي، إلا أننا نتوقع أن يحقق انتعاشاً اقتصادياً خلال السنتين إلى الخمس سنوات المقبلة، مع تدفق الاستثمارات الضخمة إليه من دول الغرب. واستناداً إلى ذلك، ستمكن "أوفتك السودان" من الاستفادة من هذا النمو المتوقع بفضل حضورها القوي في السوق منذ عام 2009. بالإضافة إلى ذلك، فإننا نتوقع أن تحقق "الوصلة" في الأردن نمواً ممتازاً خلال عام 2021 وما بعده. وتماشياً مع استراتيجية التوسع الإقليمي التي تتبعها المجموعة، وضع فريق الإدارة خطاً مبدئية لتأسيس "الوصلة" في مصر؛ التي تعدّ السوق الإقليمية الرئيسية لأعمالنا، وسوقاً مالياً استهلاكياً ناضجاً، متطلعين لاغتنام العديد من فرص النمو لأعمالنا في مصر خلال السنتين إلى الخمس سنوات القادمة. كما يبقي فريق الإدارة موضوع التوسع في المملكة العربية السعودية من ضمن تطلعاته لمختلف مجالات عمل المجموعة.

المدير العام
باسم سعيد

تقرير مجلس الإدارة

نشاط المجموعة:

ان نشاط الشركة الرئيسي يتمثل في شراء وتملك وتأسيس الشركات والمؤسسات والمشاريع الصناعية والزراعية والتجارية والتسويقية والسياحية والعقارية والمالية التابعة والمستقلة داخل الأردن وخارجه بالإضافة إلى إدارة الشركات التابعة لها أو الشقيقة والمشاركة في إدارة الشركات الاخرى التي تساهم فيها/أو تشارك بها و/أو تملكها داخل الأردن أو خارجه كما إن المجموعة تمتلك عدة شركات تعمل بالأنشطة التالية:

- أنظمة مكتبية.
- أنظمة بنكية.
- حلول تكنولوجية.
- أثاث مكتبي.
- حلول أمنية.
- إنتاج البرمجيات.
- تأجير الأجهزة والمعدات والبيع بالتقسيط.
- التقنيات الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالمستهلكين، ويتضمن ذلك برامج المكافآت للمستهلكين.
- تطوير قاعدة بيانات يتم إستغلالها في التسويق الإلكتروني والابحاث التسويقية.
- أنظمة الانارة.



نبذة عن الشركات التي نمتلكها:

شركة مكتبة الأردن العلمية - الأردن

شركة مكتبة الأردن العلمية تأسست عام 1910م في القدس وهي الأقدم بين الشركات وقد شملت الأنشطة التقليدية لشركة أوفتك منذ سنة 1947م في الأردن. وهذه الشركة هي مجرد شركة تملك عدة شركات أخرى ولا تقوم بأية نشاطات إلا أنشطة إستيراد جميع المواد التي يتم شراءها من قبل شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية .

شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية ذ.م.م. - الأردن

تقوم شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية بتزويد حلول وخدمات منافسة لتواكب حاجة سوق حلول التكنولوجيا في مجالات المعدات المكتبية والأثاث المكتبي والتكنولوجيا البنكية. كما وتقوم الشركة بتزويد حلول وخدمات منافسة لتواكب حاجة سوق حلول التكنولوجيا في مجالات الحواسيب والشبكات وحلول إدارة المحتويات وأجهزة البنية الأساسية لانظمة الحاسوب وأنظمة حماية تكنولوجيا المعلومات وأنظمة التحكم ومراقبة الدخول الجسدي.

شركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية ذ.م.م. - الأردن

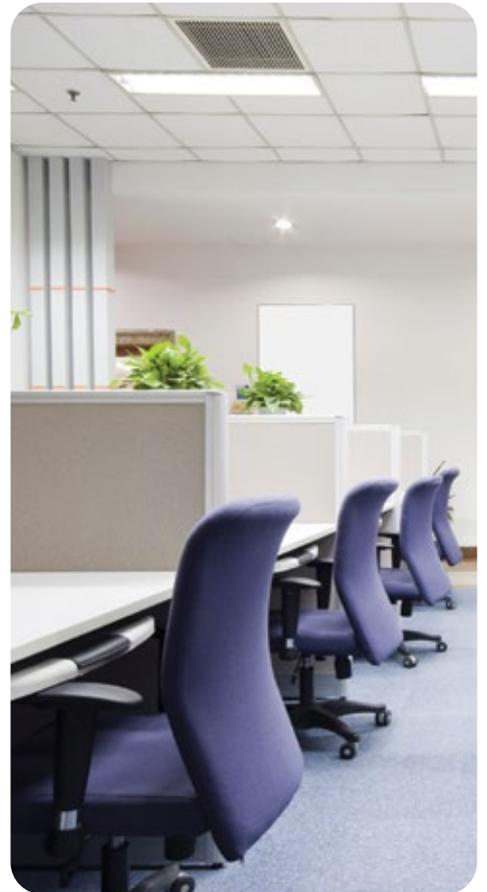
حالياً لاتقوم شركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية بأي نشاط تجاري.

شركة الوصلة للتمويل - الأردن

تقوم شركة الوصلة بتمويل احتياجات الأفراد والشركات والمؤسسات لمختلف الأجهزة والمعدات والأثاث وغيرها من المنتجات.

شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الإلكترونية ذ.م.م. - الأردن

تدير شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الإلكترونية والمالكة للعلامة التجارية (e-Points) أكبر شبكة مكافآت في الأردن.



شركة أوفتك الدولية ذ.م.م. - الأردن

تقوم شركة أوفتك الدولية بكافة أعمال الإستثمار والتسويق والبيع والتأسيس والإشتراك والمساهمة وادارة الشركات خارج المملكة لشركات أوفتك.

كما وتقوم بتزويد حلول وخدمات منافسة لتواكب حاجة سوق حلول التكنولوجيا في مجالات المعدات المكتبية والأثاث المكتبي والتكنولوجيا البنكية.

شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة - فلسطين

تقوم شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة بتزويد السوق الفلسطيني بالحلول والخدمات المنافسة لتواكب حاجة سوق حلول التكنولوجيا في مجالات المعدات المكتبية والأثاث المكتبي، والتكنولوجيا البنكية.

شركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة المسؤولة - السودان

تقوم شركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة المسؤولة بتزويد السوق السوداني بالاجهزة المكتبية وحلول تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وكافة انواع الأثاث المكتبي.

الشركة المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولة - مصر

تم تأسيس الشركة في جمهورية مصر العربية - القاهرة بتاريخ 2011/4/21 وقد تم مباشره العمل بتاريخ 2011/12/19 وتدير شبكة مكافئة العملاء (e-Points) في مصر.

شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة - اربيل

تقوم شركة أوفتك العراق بتزويد السوق العراقي بالاجهزة المكتبية وحلول تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وكافة انواع الأثاث المكتبي.

اي بوينتس المحدودة المسؤولة - دبي

تقوم شركة اي بوينتس المحدودة المسؤولة بكافة أعمال الإستثمار والتسويق والبيع والتأسيس والإشتراك والمساهمة وادارة الشركات خارج المملكة لمجموعة شركات (e-Points).

شركة محور العالم التجارية - واتكو - الأردن

تقوم شركة محور العالم التجارية بتزويد المنتجات الخاصة بالاضاءة وخاصة منتجات الاضاء الهندسية المتقدمة وذات الجودة العالية.

وتتوقع استمرار نمو الشركة وتوسعها، وتنوع مجالات استثماراتها في السوق الأردني والأسواق الخارجية واسمحو لي بالنيابة عني وعن زملائي أعضاء مجلس الإدارة بالتقدم بالشكر والتقدير لعملائنا الكرام ولكافة الموظفين بالشركة على دعمهم المتواصل.

أماكن الشركة:

يقع مقر الشركة في المملكة الأردنية الهاشمية

ص ب 383 عمان 11118 الأردن

البريد الإلكتروني investors@offtec.com

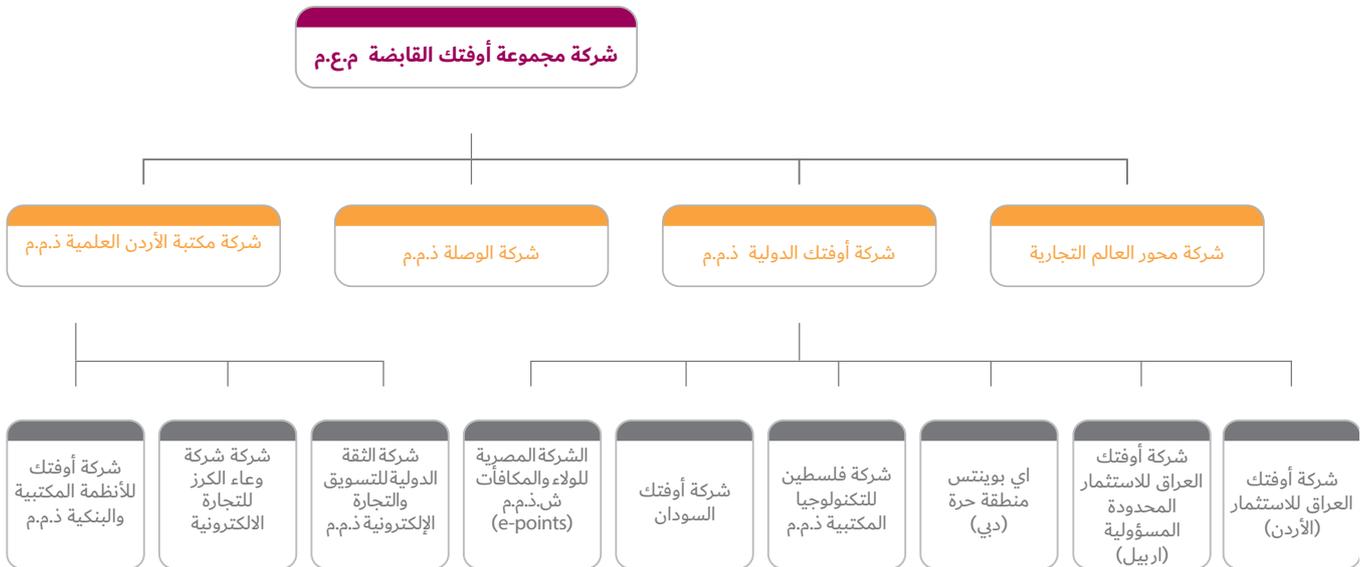
الموقع الإلكتروني www.offtec.com

مدقي الحسابات للمجموعة والشركات التابعة

برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



شركات مجموعة أوفتك القابضة م.ع.م



الشركات التابعة لمجموعة أوفتك القابضة م.ع.م

اسم الشركة	رأس المال	مجموع حقوق الشركاء في 2020-12-31	نسبة الملكية	عدد الموظفين	عنوان الشركة	النشاط الرئيسي
شركة مكتبة الأردن العلمي ذ.م.م	650,000	1,359,841	100%	0	عمان - الأردن	الإستيراد والتصدير لكافة أنواع البضائع والآلات والصيانة العامة والتجارة العمومية والإشتراك في الشركات
شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية ذ.م.م	400,000	(339,999)	100%	170	عمان - الأردن	إستيراد الأجهزة والمعدات والآلات والآلات والأنظمة المكتبية والبنكية ومستلزماتها
شركة شركة وعاء الكرز للتجارة الإلكترونية	250,000	383,807	100%	0	عمان - الأردن	القيام بصناعة البرمجيات بكافة أشكالها وأنواعها
شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الإلكترونية ذ.م.م	250,000	79,044	100%	8	عمان - الأردن	التسويق والتجارة بشتى الوسائل والأساليب ومنها الإلكترونية

الشركات التابعة لمجموعة أوفتك القابضة م.ع.م

اسم الشركة	رأس المال	مجموع حقوق الشركاء في 2020-12-31	نسبة الملكية	عدد الموظفين	عنوان الشركة	النشاط الرئيسي
شركة الوصلة للتمويل ذ.م.م	500,000	783,977	100%	122	عمان - الأردن	تجارة وتأجير الأدوات والتجهيزات المكتبية والقيام بأعمال الوساطة والوكالة التجارية و البيع بالتقسيط
شركة أوفتك الدولية للاستثمار ذ.م.م.	30,000	36,122,912	100%	0	عمان - الأردن	القيام بكافة أعمال الاستثمار والأعمال والتسويق والبيع والحصول على الوكالات التجارية وتأسيس أو الاشتراك أو المساهمة أو إدارة أي شركة أو مؤسسة
شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة	91,400	2,185,818	100%	51	رام الله فلسطين	استيراد وتسويق وصيانة الاجهزة المكتبية
شركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة المسؤولة	100,000 جنية سوداني	(4,387)	50%	10	الخرطوم السودان	استيراد وتسويق وصيانة أجهزة كهربائية وأثاث
الشركة المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولة	200,000 جنية مصري	(38,805)	95%	0	مصر - القاهرة	تصميم برامج الولاء والمكافآت
اي بوينتس منطقة حرة المحدودة المسؤولة	50,000 درهم اماراتي	(37,352)	100%	0	المنطقة الحرة دبي	تصميم برامج الولاء و المكافآت
شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة	1,000,000 دينار عراقي	908,416	60%	39	اربيل	استيراد وتسويق وصيانة الأجهزة المكتبية والبنكية
شركة أوفتك العراق للاستثمار	5,000 دينار أردني	(3,915)	60%	0	عمان- الأردن	استثمارات تجارية - الاستثمار في الشركات وامتلاكها
شركة محور العالم التجارية - واتكو	100,000 دينار أردني	(182,285)	100%	10	عمان - الأردن	استيراد وتسويق الأجهزة الالكترونية وصيانتها

بلغ حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة في 2020/12/31 مبلغ (41,106,946) دينار

أسماء أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الجنسية	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية والخبرات	المنصب في المجموعة و/أو الشركات التابعة	عضويات مجالس الإدارة
السيد / الياس جورج الياس بدور	الأردنية	1958	المؤهلات العلمية: بكالوريوس هندسة مدنية ١٩٨٠ الخبرات: شركة عمون الأردنية للانشاءات	رئيس مجلس الادارة	• شركة القدس للتطوير العقاري • شركة مينا كايبتال • جمعية قرى الأطفال الأردنية (SOS)
السيد / باسم سهيل ألبرت بولس سعيد	الأردنية	1961	المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال بيروت الخبرات: منذ تاريخ التخرج يعمل في شركات أوفتك	• عضو مجلس إدارة ومدير عام المجموع أوفتك القابضة م.ع.م. • مدير عام شركة مكتبة الأردن العلمية • مدير عام شركة أوفتك للانظمة المكتبية م.ع.م	
السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	الأردنية	1964	المؤهلات العلمية: بكالوريوس اقتصاد الخبرات: • دريك وسكول - مدير عام • البنك الاستثماري - مدير مالي ومدير الاستثمار • جورداينفست - نائب المدير العام • مجموعة طنطش - مدير تنفيذي	• عضو مجلس إدارة	• شركة المنارة للتأمين

أسماء أعضاء مجلس الإدارة

عضويات مجالس الإدارة	المنصب في المجموعة و/أو الشركات التابعة	الشهادات العلمية والخبرات	تاريخ الميلاد	الجنسية	الاسم
	• عضو مجلس الإدارة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس هندسة كمبيوتر من جامعة هارتفورد - كونكتيكت امريكا	1965	الأردنية	السيد/ مازن محمود نادر دجاني
• بنك الاستثمار العربي الأردني • شركة المنارة للتأمين • الشركة الوطنية لصناعة الكلورين • الشرق الأوسط لخدمات الدفع - فلسطين • سند كابييتال • تكية أم علي • دار أبو عبد الله • نادي الدرجات الملكي الاردني • جمعية المتداولين في الأسواق المالية - الأردن	• نائب رئيس مجلس الادارة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - تخصص محاسبة - جامعة اليرموك ١٩٨٧ الخبرات: • شركة بيت الاستثمار العالمي - رئيس تنفيذي • شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية - رئيس تنفيذي • بنك المؤسسة العربية المصرفية - مساعد المدير العام	1966	الأردنية	السيد/ خالد محمد وليد توفيق زكريا

أسماء أعضاء مجلس الإدارة

عضويات مجالس الإدارة	المنصب في المجموعة و/أو الشركات التابعة	الشهادات العلمية والخبرات	تاريخ الميلاد	الجنسية	الاسم
	• عضو مجلس إدارة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس اقتصاد	1964	الأردنية	السيد/ باسم عطية جريس مصاروة
سنا لدعم ذوي الاحتياجات الخاصة	• عضو مجلس إدارة	المؤهلات العلمية: • ماجستير ادارة اعمال	1965	الأردنية	السيد/ كميل انطون متري صليبا

أسماء أعضاء الإدارة العليا من غير أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الجنسية	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية	الخبرة العملية
زيد أحمد عبدالله السلطان	الأردنية	1977	بكالوريوس محاسبة شهادة (CPA)	• رئيس للقطاع المالي لمجموعة من الشركات القابضة ومدير رئيسي في شركات التدقيق العالمية الأربعة الكبرى (برايس وترهاوس كوبرز وارنست وينغ وارثر اندرسون). • عضو فريق الادارة الرئيسية في ارنست ويونغ لمشروع تسوية الديون الخارجية للعراق (RSIERSD) • رئيس مالي في مركز حاضنة قطر الأعمال
فارس معن نظمي الحكيم	الأردنية	1981	ماجستير ادارة عامة منذ 2009	يعمل لدى مجموعة أوفتك منذ 2004

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم الذين يملكون 5% فأكثر:

الاسم	الجنسية	2019		2020	
		النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم
السيد/ مروان روبرت بولس سعيد	الأردنية	24.59 %	9,634,720	24.27 %	9,634,720
السيد/ باسم سهيل ألبرت بولس سعيد	الأردنية	11.29 %	4,482,665	11.29 %	4,482,665
السيدة/ ريما بشارة جبور طنوس	الأردنية	10 %	4,000,000	10 %	4,000,000
Muna Said	السويسرية	7.18 %	2,850,000	7.18 %	2,850,000
Samir Said	السويسرية	7.18 %	2,850,000	7.18 %	2,850,000
السيدة/ هالة ألبرت بولس سعيد	الأردنية	6.88 %	2,730,000	6.88 %	2,730,000
السيدة/ هنادا زينة روبرت بولس سعيد	الأردنية	5.90 %	2,200,000	5.54 %	2,200,000
السيدة/ دينا ألبرت بولس سعيد	الأردنية	5.05 %	2,002,892	5.05 %	2,002,892

الوضع التنافسي للشركة

شركات المجموعة هي الرائدة في مجالات تكنولوجيا البنوك والتكنولوجيا المكتبية والاثاث المكتبي والحلول الأمنية وأجهزة البنية الأساسية لانظمة الحاسوب وتطوير البرمجيات، وتعتبر مورد رئيسي لعدد كبير من الشركات والمؤسسات العريقة في المملكة الأردنية وخارجها.

أما مستوى المنافسة في معظم منتجات الشركة فهي عالية نسبياً ولكن إستطاعت الشركة بحكم سمعتها وخدماتها المميزه ومواكبتها للتطور المحافظه على حصتها في السوق وتنميتها بشكل مستمر مع عملائها.

درجة الإعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا يوجد إعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً ويشكلون ما يزيد عن (10%) من إجمالي المشتريات أو المبيعات



الحماية الحكومية أو الإمتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها
تمتلك شركة أوفتك العلامة التجارية (e-Points) التي تم تسجيلها في معظم البلدان.
تمتلك شركة أوفتك برامج الحاسوب الآتية والتي تم تطويرها في الشركة وتخضع لحقوق الملكية الفكرية:

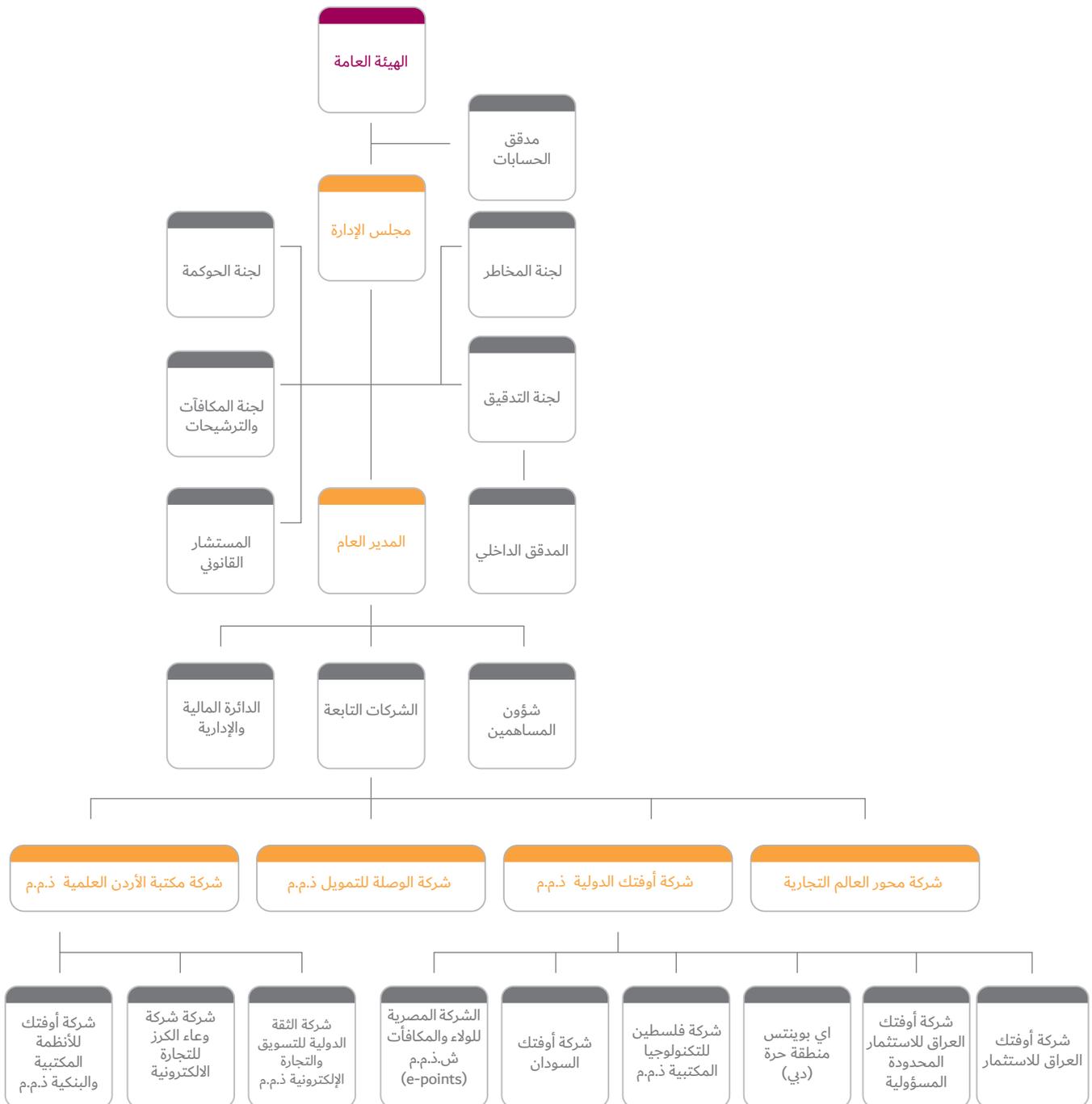
- تطوير وتطبيق نظام تخطيط موارد المنشآت (ERP).
- تطبيقات أتمتة وإدارة المبيعات.
- تطبيقات سجل الدوام (Time Sheets).
- تطبيقات النقاط الإلكترونية لولاء العملاء.
- تطبيقات البرامج المرتبطة بمعلومات المستهلكين.
- تطبيقات إدارة الإستثمارات البنكية.
- تطبيقات الدوام المحوسبة.
- تطبيقات إدارة وأتمتة تدريب الموارد البشرية.
- تطبيقات إدارة الإيداع النقدي.
- تطبيقات طباعة الشيكات.
- تطبيقات تخصيص البطاقات البلاستيكية.
- تطبيقات إدارة الموجودات الثابتة (Fixed Assests).
- تطبيقات إدارة الموارد البشرية.
- تطبيقات الامتحانات الإلكترونية.
- تطبيقات خاصة بالحكومة الالكترونية.



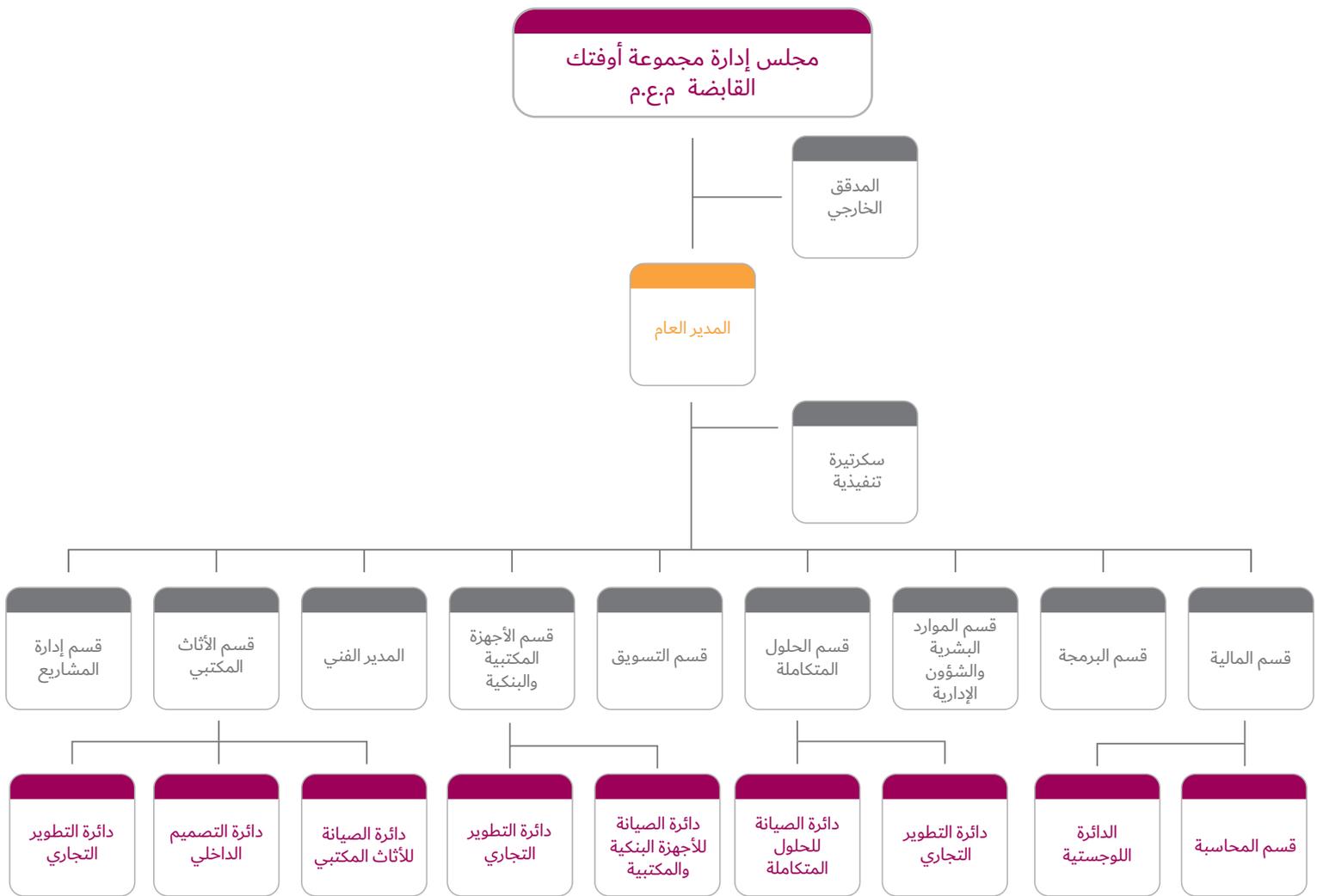
القرارات الصادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها تأثير مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على الشركة.

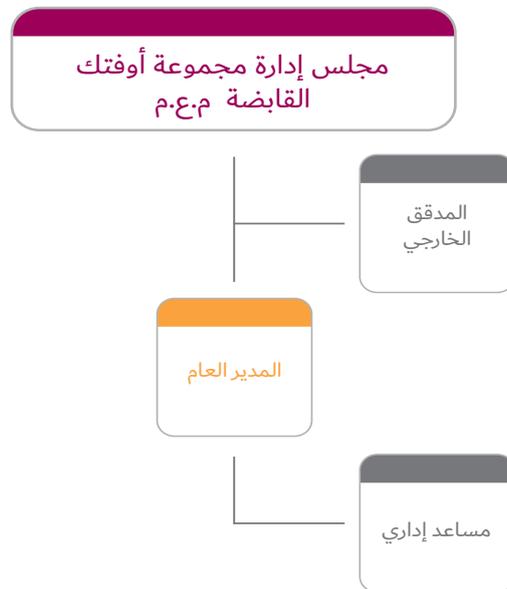
الهيكل التنظيمي لشركة مجموعة أوفتك القابضة م.ع.م.



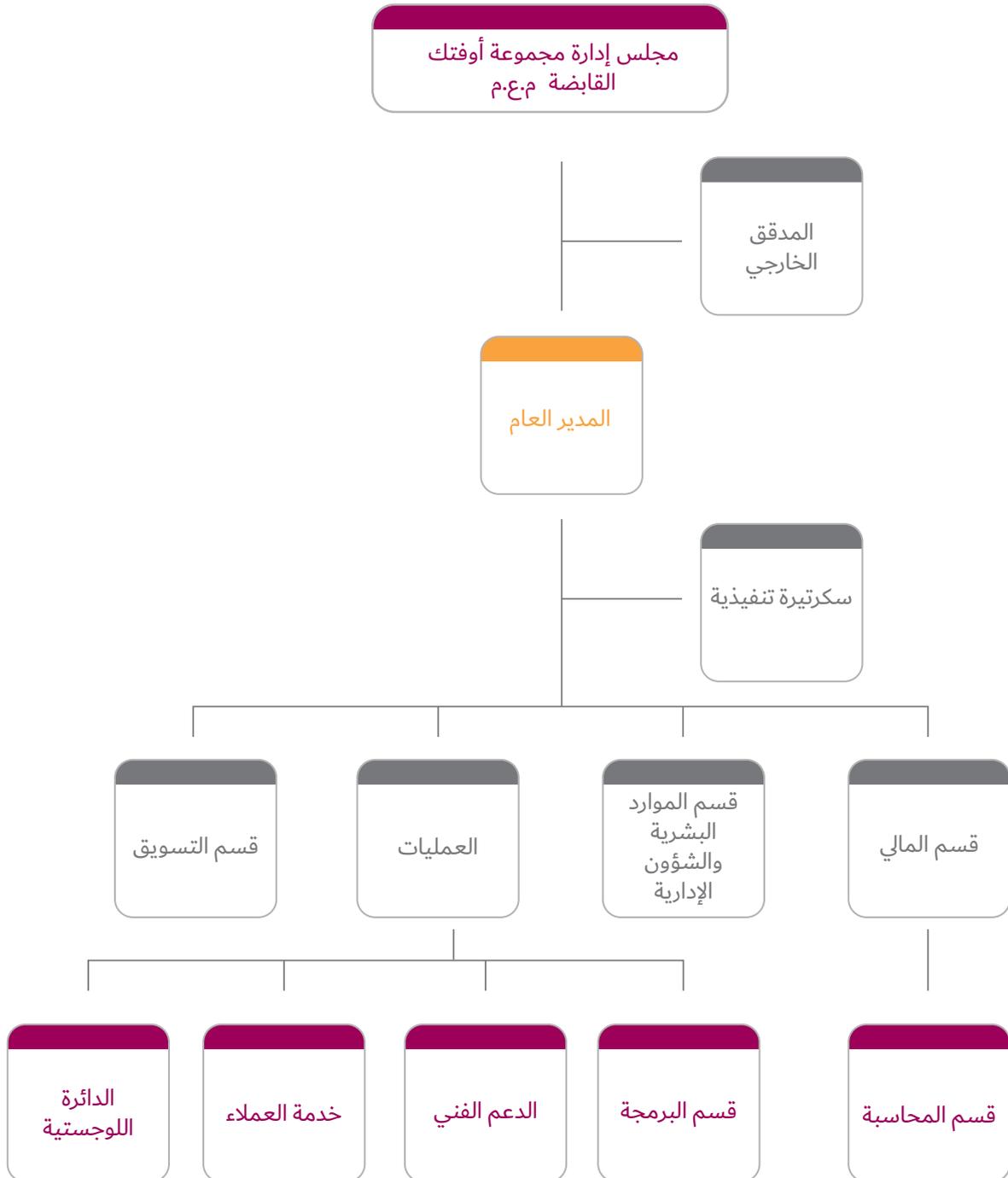
الهيكل التنظيمي لشركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية



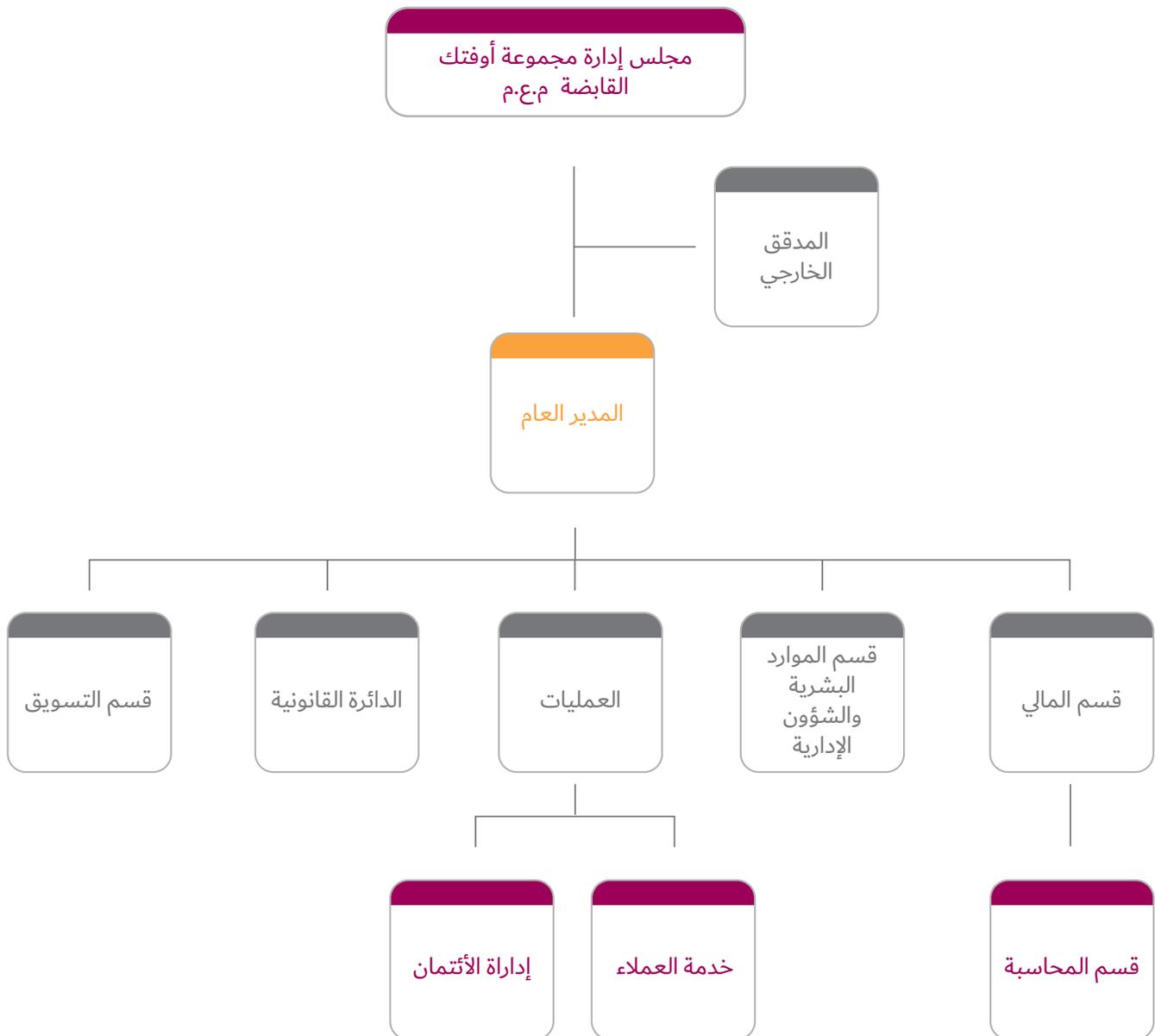
الهيكل التنظيمي لشركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية



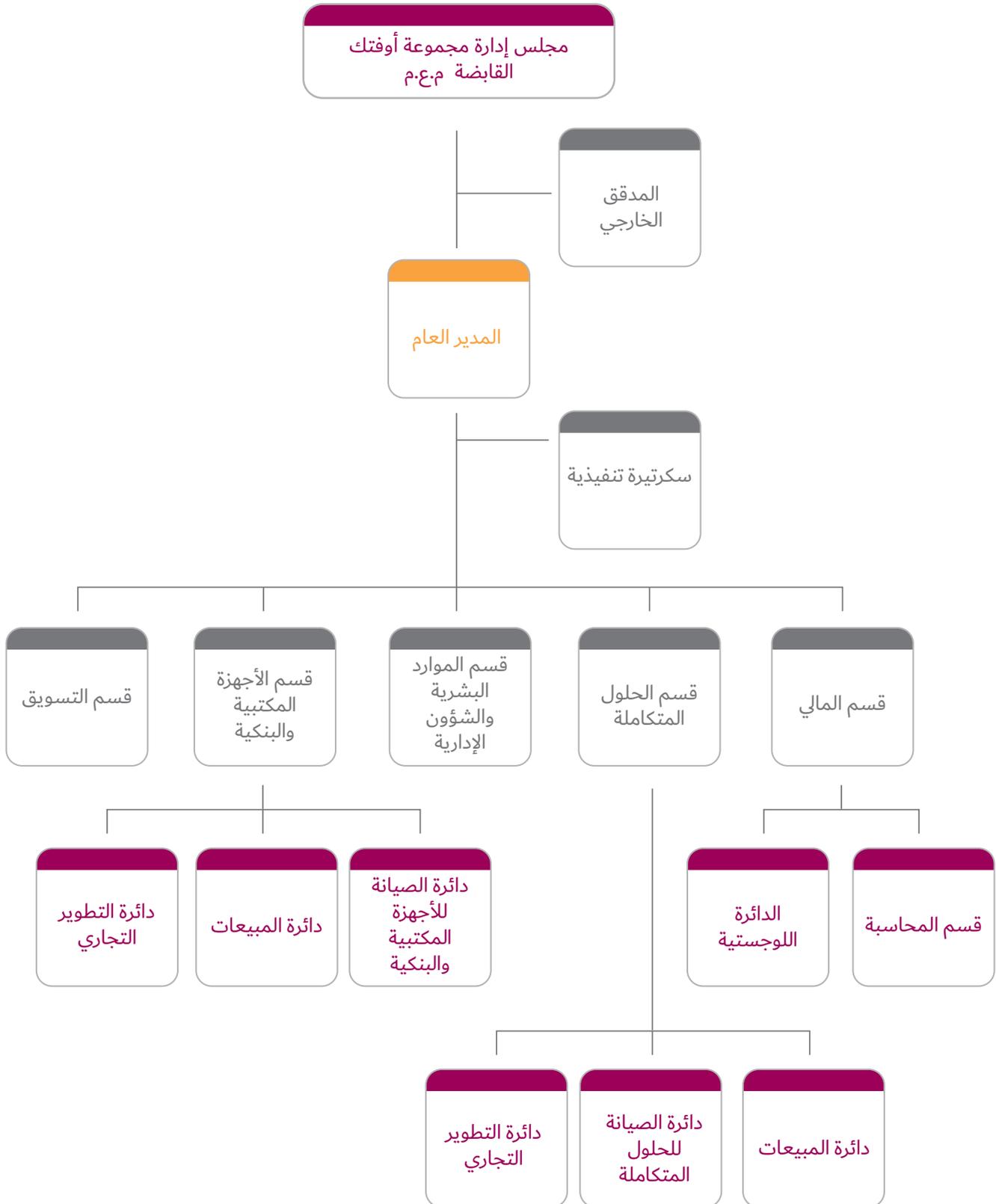
الهيكل التنظيمي لشركة الثقة للتجارة والتسويق الالكتروني



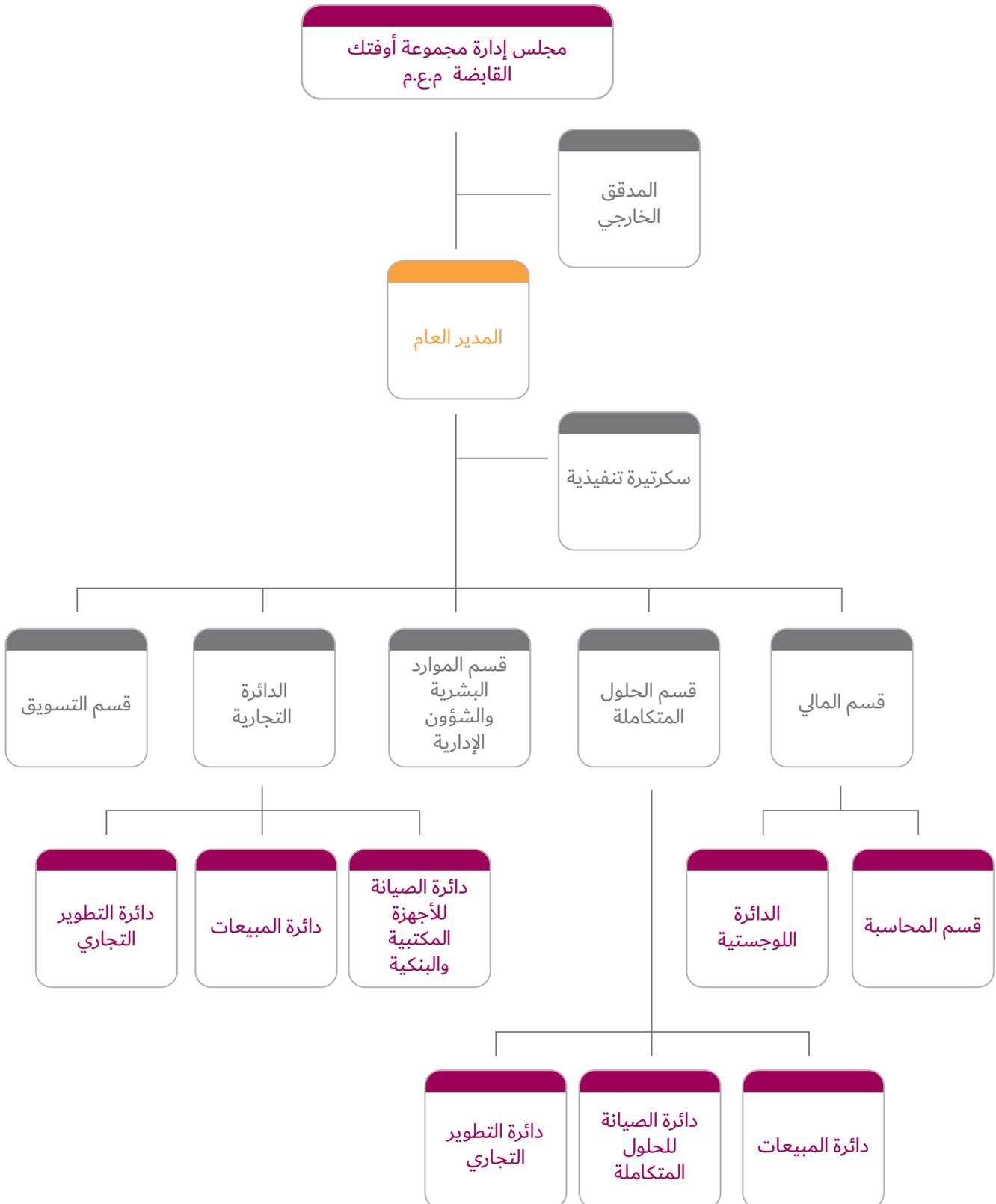
الهيكل التنظيمي لشركة الوصلة للتمويل



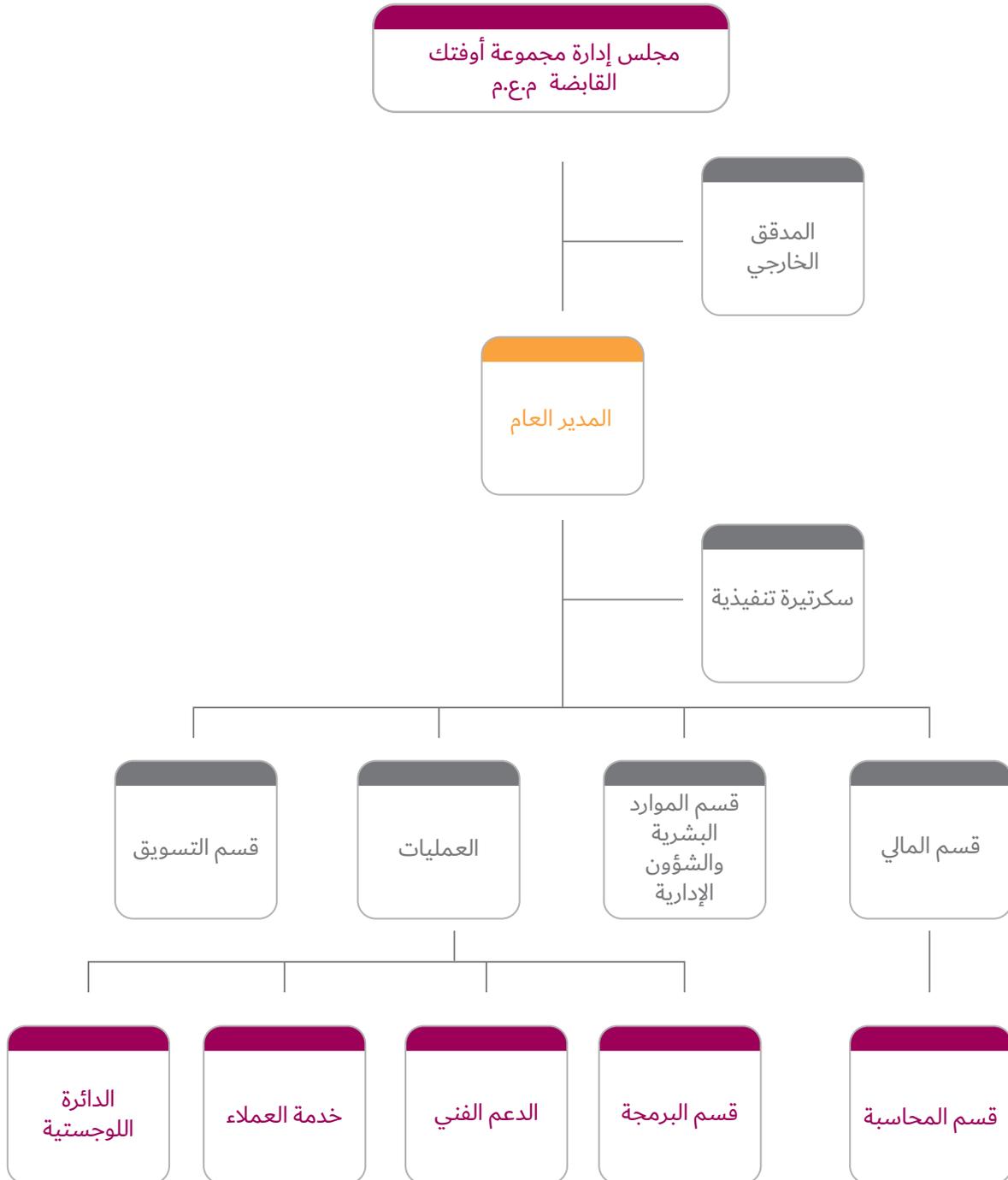
الهيكل التنظيمي لشركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة



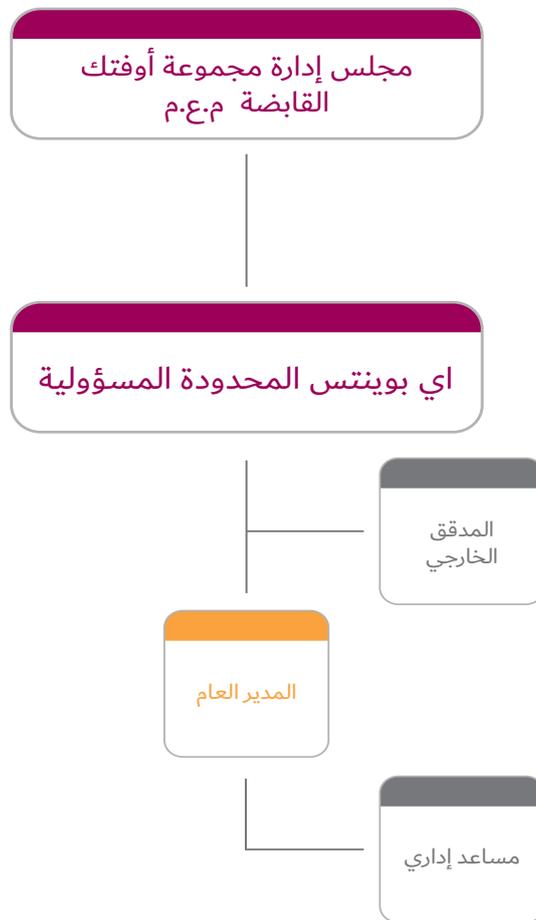
الهيكل التنظيمي لشركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة - السودان



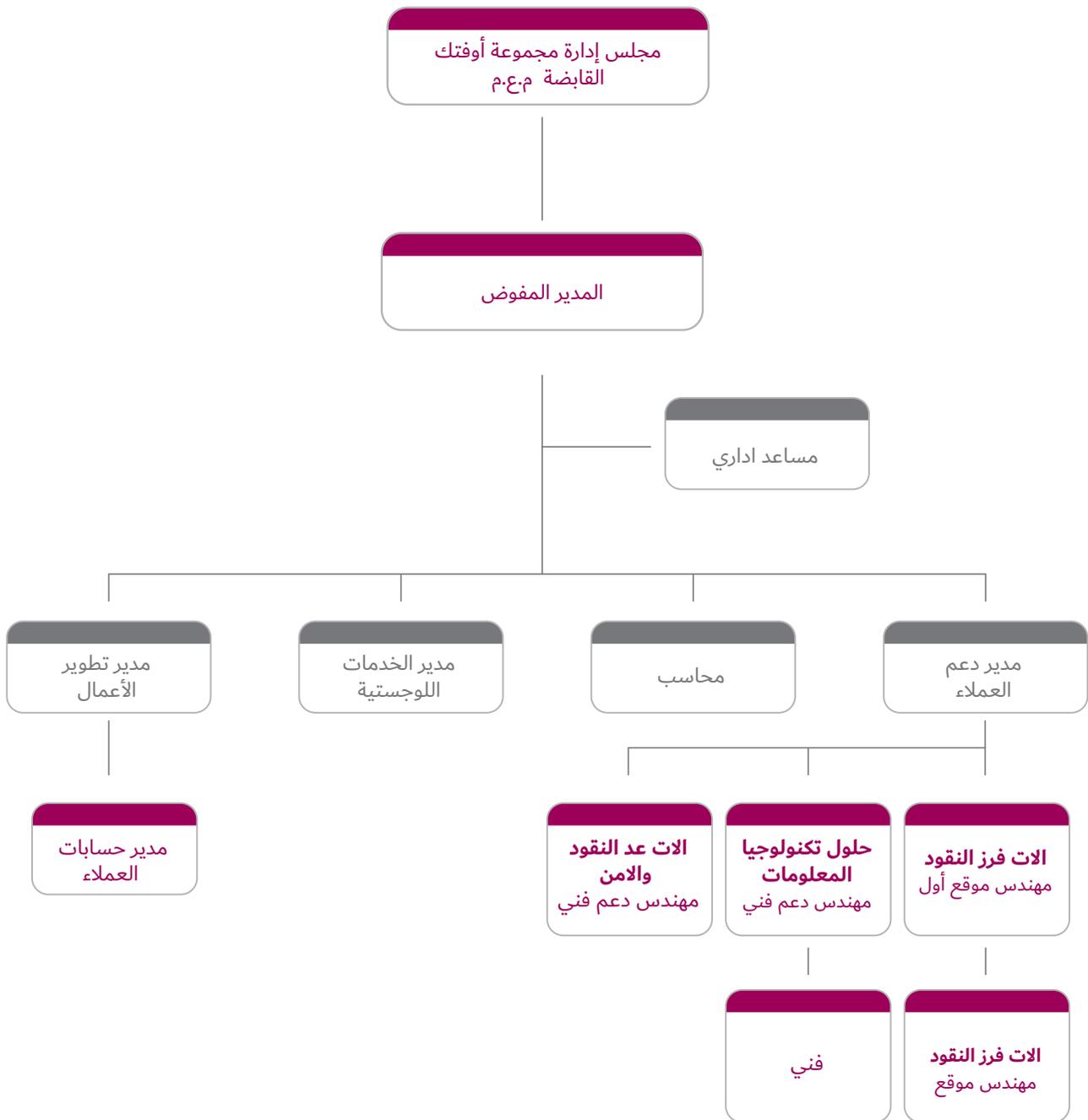
الهيكل التنظيمي للشركة المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولية



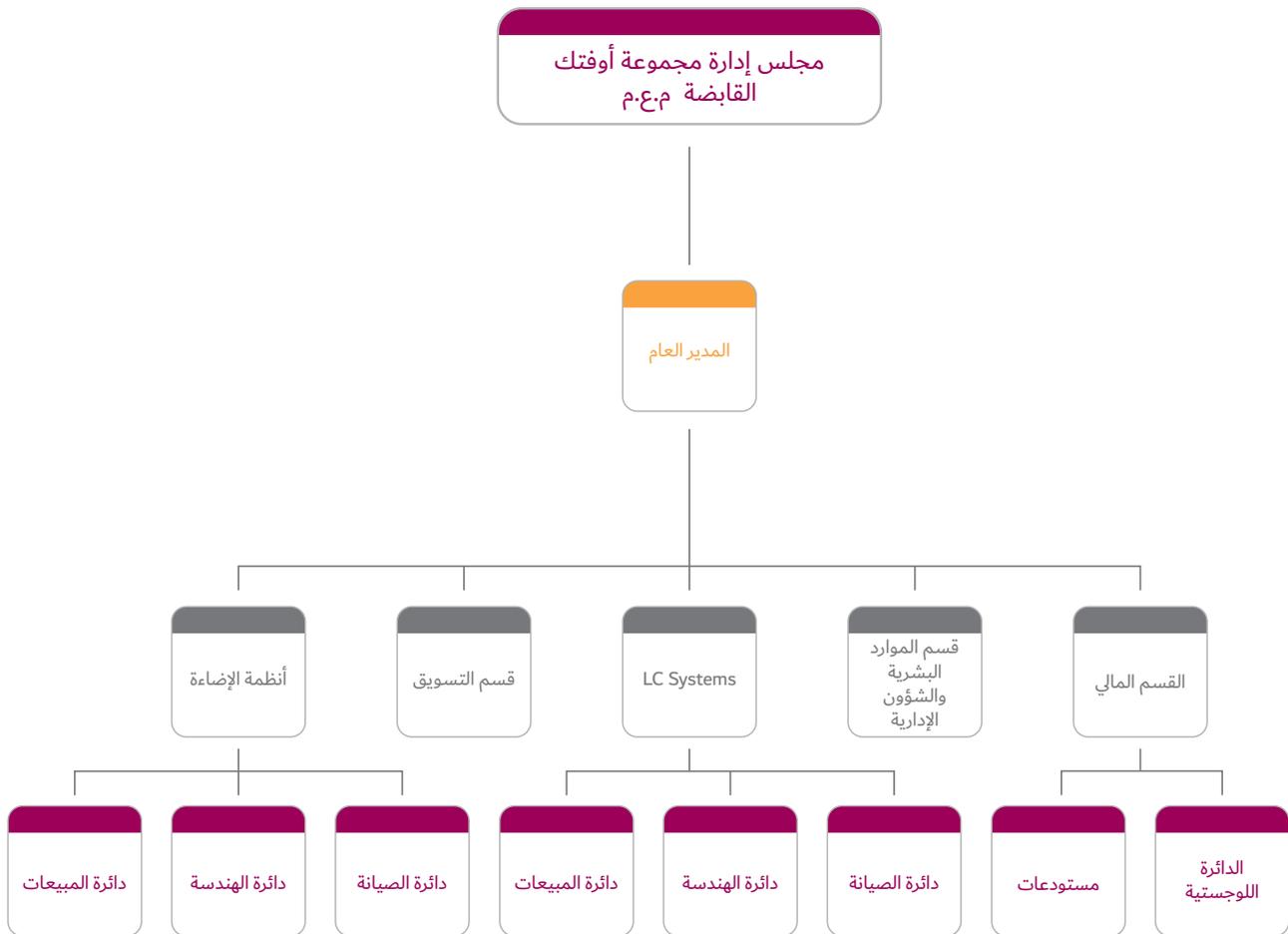
الهيكل التنظيمي لشركة اي بوينتس المحدودة المسؤولة - دبي



الهيكل التنظيمي لشركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة



الهيكل التنظيمي لشركة محور العالم التجارية - واتكو



عدد موظفي الشركة وفئات مؤهلاتهم

اسم الشركة	المؤهل العلمي	دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	الثانوية العامة	المجموع
شركة مكتبة الأردن العلميّه ذ.م.م							
شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية ذ.م.م			5	123	22	20	170
شركة الوصلة للتمويل ذ.م.م		1	4	101	7	9	122
شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الإلكترونية ذ.م.م				6	2		8
شركة أوفتك الدولية ذ.م.م				3			3
شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة			3	27	18	3	51
شركة أوفتك للخدمات الهندسية المحدودة المسؤولة				5	2	3	10
المصرية للولاء والمكافآت المحدودة المسؤولة				17	3	3	23
اي بوينتس المحدودة المسؤولة							
شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة							
أوفتك القابضة							
شركة أوفتك العراق للاستثمار			3	25	7	4	39
شركة محور العالم التجارية - واتكو				8	2		10

برامج التأهيل والتدريب:

مكان الدورة	اسم الدورة	القسم	عدد الموظفين
عمان - الأردن	ProBase 1.4 quick follow up	تكنولوجيا المعلومات IT	1
Kardex Factory - Cyprus	Learn about the manufacturing mechanism in Kardex factories	Office & Banking BDM	5
Omni Plan	Autocad	Furniture	1
Omni Plan	3D max	Furniture	1
Omni Plan	Revit	Furniture	1
Jordan	PMP	IT Infrastructure CSC	1
Jordan	GEN-DHSP, HCSP, Pre-Sales CCTV & ACS Design	IT Infrastructure CSC	2
Jordan	VMware Desktop Virtualization	IT Infrastructure CSC	1
Online	NSE 3 FortiSIEM	Cyber Security	1
Online	NSE 3 FortiSandBox	Cyber Security	1
Online	NSE 3 Fortimail	Cyber Security	1
Online	NSE 3 FortiEDR	Cyber Security	1
Online	NSE 3 FortiDeceptor	Cyber Security	1
Online	NSE 3 FortiClient	Cyber Security	1
Online	Kaspersky Sales Specialist	Cyber Security	1
Online	Kaspersky Sales Specialist Integrated Endpoint Security (S104.20)	Cyber Security	1
Online	Kaspersky Endpoint Detection and Response Optimum	Cyber Security	1
Online	Certified Professional: Kaspersky Industrial CyberSecurity (038.25)	Cyber Security	1
Online	System Engineer: Kaspersky Security Center. Systems Management	Cyber Security	1
Online	Certified Professional: Kaspersky Threat Management and Defense	Cyber Security	1
Online	Certified Professional: Kaspersky Embedded Systems Security. What's new	Cyber Security	1
Online	Accomplishment: Kaspersky Security for Microsoft Office 365 (AT041.10)	Cyber Security	1
Online	Certified Professional: Kaspersky Endpoint Security Cloud (040.80)	Cyber Security	1
Online	System Engineer: Kaspersky Security Center. Scaling	Cyber Security	1
Online	NSE 5	Cyber Security	1
Online	NSE 5	Cyber Security	1
Online	NSE 5	Cyber Security	1
Online	NSE 6	Cyber Security	1
Online	Arcon	Cyber Security	1
Online	Kaspersky	Cyber Security	1
Online	Tenable	Cyber Security	1
Dubai	Diebold Foundation Training RM4H Cash Recycling	أجهزة الصراف الآلي ATM	1
Online	Diebold Probase/C 1.4	أجهزة الصراف الآلي ATM	1
Remote Instructor Lead Training	Datacard Adaptive Issuance Migration and Upgrade	أنظمة طباعة البطاقات المصرفية	1
Online	Kyocera Product line-up	أجهزة الاستنساخ والطباعة	1
Online	Kyocera TASKalfa 6053ci series	أجهزة الاستنساخ والطباعة	1
Online	Partner Ethics and Compliance Training	أنظمة حماية الشبكات	1
Online	NSE 1 network Security Associate	أنظمة حماية الشبكات	3
Online	NSE 2 network Security Associate	أنظمة حماية الشبكات	2
Online	NSE 3 network Security Associate	أنظمة حماية الشبكات	2
Online	NSE 3 public cloud	أنظمة حماية الشبكات	1
Online	NSE 3 Forti-web	أنظمة حماية الشبكات	1
Online	NSE 3 Forti-Switch	أنظمة حماية الشبكات	1
Online	NSE 3 Forti-Mail	أنظمة حماية الشبكات	1
Online	The Threat Landscape	أنظمة حماية الشبكات	1
Online	Kyocera Sales Excellence	أجهزة الاستنساخ والطباعة	1
Online	Seat and Desk Assembly Foundation	الأثاث المكتبي	1

المخاطر التي تتعرض لها الشركة

لا يوجد مخاطر من الممكن أن تتعرض الشركة لها خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

الإنجازات التي حققتها الشركات التابعة خلال السنة المالية 2020:

شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية:

- حققت أغلبية أقسام الشركة الموازنة الموضوعية لها لعام (2020)، على الرغم من الصعوبات التي تمت مواجهتها هذا العام لمواجهة الجائحة العالمية.
- استطاعت الشركة التأقلم مع بيئة العمل الجديدة تحت ظروف التعامل مع الجائحة، وقامت الشركة بخدمة جميع العملاء حتى في الأوقات الصعبة.
- ازدادت مبيعات قسم الامن السبراني (Cyber Security)، بشكل مرضي وصحي.
- وقعت الشركة اتفاقية شراكة جديدة مع شركة (HP) العالمية لأنظمة الطباعة.
- ازدادت الحصة السوقية للشركة في نظام الدور الآلي الذي تم تطويره داخل الشركة.
- ازدادت الحصة السوقية للشركة في حلول البرمجيات الاستراتيجية للقطاع المصرفي.

شركة الوصلة للتمويل:

- افتتح 6 فروع جديدة بمختلف المناطق مثل:
- 5 فروع في SmartBuy
- درويش مرج الحمام
- إطلاق خدمة تمويل الدراسة الجامعية.
- إطلاق خدمة تمويل السقوف الذكية (Smart Limit)
- أتمتة اجراءات العمل من خلال نظام وبرمجيات متطورة.
- التعاقد مع عدد كبير من الموردين المهمين مثل:
- Darwazeh Motors
- JOELLE Clinic
- Middle East University
- TOYOTA المركزية
- Smartbuy
- KIA
- IKEA
- إطلاق خدمة تمويل السكوترات والدراجات النارية.
- إطلاق خدمة تمويل صيانة المنازل ومواقد الغاز والحطب

شركة أوفتك فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولية:

- تركيب أنظمة واجهزة الصرافات الآلية من شركة (DieboldNixdorf) للبنك العربي.
- تركيب وتوريد اجهزة (Multifunctional Kiosks) للبنك العربي.
- توريد وتركيب نظام فرز مقاصة الشيكات المركزية للبنك العربي.
- توريد وتركيب نظام دور الي (Customer Visit Management) لجميع فروع بنك القدس.
- توريد وتركيب طباعة البطاقات الفورية لفرع البنك الاسلامي العربي وطباعة البطاقات الائتمانية المركزي للبنك.
- توريد وتركيب ماكينات طباعة البطاقات الفورية لعدد من افرع بنك فلسطين.
- تنفيذ مشروع أنظمة فرز وكشف التزيف لفئات العملة النقدية للبنك العربي وبنك فلسطين.
- توريد وتركيب قارئات شيكات للوزارات خلال مشروع لوزارة المالية.
- توريد وتركيب ماكينات تصوير ملونة مركزية لاقسام عديدة من وزارة المالية و (UNDP).
- مشروع طباعة البطاقات الفورية للبنك الاهلي الاردني.
- تنفيذ مشروع طباعة بطاقة فتح الحساب لجميع افرع بنك الاردن.

- توريد وتركيب نظام دور (CVM) للعديد من افرع بنك فلسطين.
- تنفيذ وتطبيق نظام التلر الآلي (ATS) لأفرع بنك الصفا.
- تنفيذ مشاريع تركيب أبواب محصنه لغرف الصرافات لعدة بنوك.
- توريد (3,000) جهاز تابلت لمدارس القدس من خلال مشروع رقمنة التعليم.
- تنفيذ عدة مشاريع أثاث للعديد من كبرى المؤسسات في فلسطين ومنها على سبيل المثال، مشروع المقر الرئيسي والجديد لمؤسسة فاتن للاقراض والتنمية، عدة أفرع لدى بنك فلسطين وشركتي الاتصالات وجوال، عدة أفرع لشركة المشرق للتأمين .
- تنفيذ وتوريد كامل الأثاث لمشروع المبنى الرئيسي لشركة اتحاد الهلال التجارية.

شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولية:

- توقيع إتفاقية تجريبية مع شركة (Finastra) العالمية المتخصصة في برامج أنظمة المعلومات للمصارف (Core Banking Systems).
- توقيع إتفاقية توريد جهاز طباعة بطاقات مصرفية (Datacard MX2100) مع شركة (CSC) اللبنانية.
- توقيع إتفاقية توريد طابعات مصرفية فورية في الفروع (Instant Issuance) لدى المصرف الأهلي العراقي.
- توقيع عدد من الاتفاقيات المتعلقة بتوريد أثاث مكتبي من شركة (Steelcase) مع بنك ستاندرد تشارترد في أربيل والجامعة الأمريكية في بغداد.
- توريد وتشغيل نظام إدارة الصرافات الآلية عن بعد (Vdynamic View Monitoring) والذي يعد الأول من نوعه في العراق، ويعمل مع جميع الصرافات ومن جميع الشركات الصانعة.
- توريد عدد من الصرافات الآلية التي تقبل أيداع النقد العراقي وليس فقط الدولار الأمريكي كما هو الحال في الأجهزة الموجودة في العراق، وبدأ العمل على برمجة العملة العراقية على هذه الصرافات.
- الانتهاء من تسجيل مقرر رسمي للشركة في بغداد، مما يتيح الفرصة للدخول في مناقصات حكومية عند القرار بالقدوم على ذلك.
- الانتهاء من برمجة جهاز عد نقود (GFS) بشكل كامل بما فيها برمجة فرز جودة ورقة النقد (Fitness) وتم بيع عدد لا بأس به من الأجهزة
- توريد وتركيب جهازين عد نقود يحتوي الجهاز على 9 مخارج للنقد لدى مصرف الإقليم التجاري (RT Bank) في أربيل، والجدير بالذكر هنا أنه تم استبدال جهاز منافس لدى العميل، مما يعكس جودة الأجهزة التي تقدمها أوفتك ومدى تفوقها وتفوق خدمات ما بعد البيع التي تقدمها لعملاء الشركة بالعراق.
- تنفيذ عدة مشاريع تتضمن حلول حماية المباني لعدة قنصليات في أربيل منها الإيطالية والفرنسية ومنظمة (Expertise France)
- توريد وتركيب حلول شاملة للطباعة والتصوير وحماية المبنى لفندق رمادا في أربيل.
- توريد وتركيب مركز المعلومات (Datacenter) لمصرف الوفاق الذي تأسس مؤخرًا في بغداد.
- تنفيذ عدة مشاريع من أنظمة تخزين الملفات الورقية في أربيل وفي بغداد لدى المصرف العراقي للتجارة ومصرف آشور وغيرهم.
- توريد طابعات بطاقات بلاستيكية مصرفية (Visa and MasterCard) لتسعة مصارف بدأت بإصدار بطاقتها داخل العراق.
- توريد وتركيب ما يزيد عن (70) نظام دور العملاء في الفروع وذلك بحسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- تأسيس قسم متخصص في أنظمة المعلومات لخدمات الدفع الإلكتروني وتعيين موظف مسؤول عن هذا القسم.
- توظيف شخص متفرغ لدعم مبيعات أجهزة الطباعة والتصوير في أربيل، يتحدث اللغة الكردية لنشر منتجات (Kyocera) في مؤسسات الإقليم التي لا يتكلم موظفيها العربية أو الإنجليزية.
- رفع عدد عقود الصيانة الى حوالي (20) عقد، حيث تدعم هذه العقود استقرار دخل الشركة في فترات تكون فيها عقود البيع قليلة، حيث أن العميل العراقي لا يلجأ بالعادة الى عقود الصيانة السنوية، لكن تعمل شركة أوفتك على نشر هذه الثقافة بقدر المستطاع.
- تمكنت أوفتك العراق من تلبية طلبات العملاء خلال فترة جائحة كورونا بشكل مميز، وذلك عن طريق توزيع المهام والعملاء بحسب مناطق سكن الموظفين، للتعامل مع تعليمات الحظر الشامل المتكررة.

شركة أوفتك للخدمات الهندسية :

- تنفيذ مشروع نظام الحماية لبنك الخرطوم بواقع (1,500) مستخدم.
- رفع عدد موظفي الصيانة في الشركة.
- تنفيذ و توريد مشروع اثاث لبنك الخرطوم (1,200) كرسي.
- تجهيز و تركيب مشروع الاثاث السفاره الاماراتيه في السودان.

المشاريع والخطط المستقبلية والعقود للشركات التابعة لعام 2021

شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية:

- الاستمرار في زيادة الحصة السوقية للشركة من حلول البرمجيات الاستراتيجية للقطاع المصرفي.
- زيادة الحصة السوقية للشركة الخاصة بأنظمة الطباعة لشركة (HP) العالمية.
- الاستمرار في تطوير برامج الموارد المالية والتخطيط (ERP System) التابعة للشركة لتحسين أداء الموظفين في خدمة العملاء.

شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية المحدودة المسؤولة:

- تقديم حلول متكاملة في مجال الأمن السيبراني (Cyber Security) وبالذات في مجال الحلول المقدمة للقطاع المصرفي.
- تنفيذ مشاريع (Multifunctional Kiosks) لعدة بنوك.
- توريد وتركيب نظام فرز مقاصة الشيكات المركزية للبنوك.
- تنفيذ مشاريع (Customer Visit Management) للقطاع المصرفي و القطاع الصحي والقطاع الخدماتي.
- تنفيذ مشاريع أنظمة اصدار البطاقات الفورية الائتمانية، و(ATM Switches) للقطاع المصرفي.
- تنفيذ وتوريد كامل الأثاث لمشروع المبنى الرئيسي للجنة الانتخابات المركزية.
- توريد وتركيب نظام فرز مقاصة الشيكات المركزية للبنك الاسلامي الفلسطيني.
- توريد اجهزة وانظمة وبطاقات إضافية لاصدار الرخص الفلسطينية.

شركة الوصلة للتمويل:

- الاستمرار في التوسع في المناطق الجغرافية في المملكة، واستهداف مناطق جديدة مثل الكرك، السلط والمفرق.
- طرح سلع وخدمات جديدة لتمويلها للعملاء بالتعاون مع موردين مختصين ومميزين في تلك المجالات.
- طرح حلول تمويل ذكية والاستمرار في تطوير أنظمة السقوف الذكية وغيرها من الحلول باستخدام أنظمة مساندة متطورة.
- تطوير أنظمة الرقابة على الجودة واستهداف زيادة في نسبة رضا العملاء.
- تطوير مهارات الموظفين من خلال الدورات التدريبية سواء من خلال أطراف خارجية او التدريب الداخلي لتعزيز مستوى الكفاءة بالعمل.



شركة أوفتك العراق للاستثمار المحدودة المسؤولة:

- توريد وتركيب طابعات بطاقات مصرفية فورية لدى المصرف الأهلي العراقي.
- تحديث إجراءات العمل في مركز النقد في مقر المصرف الأهلي العراقي.
- دراسة إمكانية طرح مشاريع وتوقيع اتفاقيات مع شركات أنظمة إدارة البطاقات المصرفية .
- زيادة مبيعات الشركة من الصرافات الآلية.
- تجديد عقد صيانة عدادات النقود مع البنك المركزي العراقي.
- تعيين مدير متفرغ لإدارة قسم آلات الطباعة والتصوير.
- زيادة مبيعات الشركة من عدادات النقود الصغيرة والمتوسطة، والاستفادة من ميزات أجهزة (GFS) الجديدة وميزات أجهزة (X-Range) الحديثة.
- الاستمرار في محاولة تأسيس قسم متخصص في أنظمة حماية الشبكات.
- الاستمرار في محاولة توقيع اول عقد لأجهزة وأنظمة نقاط البيع (POS) بالتعاون مع شركة (Wisecard).
- زيادة تدريب مهندسي الشركة خارج العراق لرفع مستوى الخدمة المقدمة لعملاء الشركة والاستمرار في تمييز خدمات شركة أوفتك عن الخدمات المتوفرة بالسوق العراقي.

شركة أوفتك للخدمات الهندسيه:

- التركيز على مبيعات القطاع المالي.
- عمل على زياده عقود الايجار الخاصة بالبنوك.
- عمل على زياده عقود الصيانة و خاصة صناديق الامانات الالكترونيه.
- تقديم وبيع نظام النداء الالي المطور من قبل شركة اوفتك الاردن للبنوك.
- التركيز على مبيعات اجهزه طباعه بطاقات الائتمان.
- عمل شراكه مع شركات الصرافات الاليه لبيعها في السوق السوداني.



الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وحقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

اسم	عام 2016	عام 2017	عام 2018	عام 2019	عام 2020
الأرباح (الخسائر) المحققة	3,355,933	2,054,699	1,058,723	813,795	733,133
الأرباح الموزعة	-	1,984,500	1,984,500	-	-
صافي حقوق المساهمين	47,103,455	46,523,589	44,232,856	44,775,068	44,123,318
سعر السوق في نهاية العام	0.39	0.44	0.41	0.35	0.33

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

Ratio	النسبة		التسمية
	2020	2019	
Gross Profit Ratio	26.6%	24.2%	نسبة مجمل الربح
Operating Profit Margin	6.6%	4.1%	نسبة الربح التشغيلي
EBITDA Margin	8.9%	5.6%	نسبة الربح قبل المصاريف المالية والاسهلاكات والضريبة
Current Ration	149%	129%	نسبة التداول
Quick Ration	116%	92%	نسبة السيولة السريعة
Long Term Debt Ratio	9.6%	7.5%	نسبة المديونية طويلة الأجل
Debt to Equity Ratio	39.2%	37.7%	نسبة المديونية لحقوق الملكية

مقدار أتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة

بلغ مقدار أتعاب التدقيق لشركة مجموعة أوفتك القاضة (9,00) دينار وبلغ مقدار أتعاب التدقيق للشركات التابعة (36,000) دينار ولا يوجد أي أتعاب أخرى تلقاها مدقو الحسابات بالنسبة للشركة والشركات التابعة

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا

عدد الأسهم 2020	عدد الأسهم 2019	الجنسية	الاسم
50,000	50,000	الأردنية	الياس جورج الياس بدور
10,000	10,000	الأردنية	خالد محمد وليد توفيق زكريا
4,482,665	4,482,665	الأردنية	باسم سهيل ألبرت بولس سعيد
10,000	10,000	الأردنية	مازن محمود نادر الدجاني
10,000	10,000	الأردنية	هاني عبدالرحمن مصطفى العلي
10,000	10,000	الأردنية	كميل أنطون متري صليبا
10,000	10,000	الأردنية	باسم عطية جريس مصاروة

ملكية أقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية

عدد الأوراق المالية		الإسم	
2020	2019		
4,000,000	4,000,000	السيدة / ريما بشارة طنوس	1
2,730,000	2,730,000	السيدة / هالة ألبرت بولس سعيد	2
2,200,000	2,200,000	السيدة / هنادا زينة روبرت بولس سعيد	3
2,002,892	2,002,892	السيدة / دينا ألبرت بولس سعيد	4

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا من غير أعضاء مجلس الإدارة

اسم	الجنسية	المنصب في المجموعة	عدد الأسهم 2019	عدد الأسهم 2020
زيد أحمد عبدالله السلطان	الأردنية	• المدير المالي لمجموعة أوفتك القابضة		
فارس معن نظمي الحكيم	الأردنية	• مدير قسم صيانة الأجهزة المكتبية والبنكية. • أمين سر مجلس إدارة مجموعة أوفتك القابضة م.ع.م	-	-

ملكية أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا من خلال الشركات المسيطر عليها

لا يوجد ملكيات من خلال الشركات المسيطر عليها من خلال أي من أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اعضاء مجلس الإدارة:

أسم عضو المجلس	المكافآت والمزايا	نفقات السفر والانتقال داخل المملكة وخارجها	المجموع		
1	الياس جورج الياس بدور	4,000	3,200	7,200	
2	خالد محمد وليد توفيق زكريا	4,000	3,200	7,200	
3	باسم سهيل ألبرت بولس سعيد	4,000	3,200	7,200	
4	هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	4,000	3,200	7,200	
5	مازن محمود نادر الدجاني	4,000	3,200	7,200	
6	باسم عطية جريس مصاروة	3,350	2,650	6,000	
7	كميل أنطون متري صليبا	4,000	3,200	7,200	
المجموع			27,350	21,850	49,200

المزايا و المكافآت التي يتمتع بها موظفوا الإدارة العليا

المجموع	المكافآت السنوية	بدل تنقلات	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
122,400	0	2,400	120,000		باسم سهيل البرت سعيد
12,884	-	-	12,884	المدير المالي لشركة مجموعة أوفتك القابضة	زيد أحمد عبدالله السلمان
6,000	6,000	0	-	أمين سر مجلس الادارة	فارس معن الحكيم

التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:

- لم تقم الشركة بتقديم أي تبرعات خلال عام 2020.

العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة:

- لا يوجد أي عقود أو مشاريع ما بين الشركة ورئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف أو أقاربهم.

مساهمة الشركة في حماية البيئة:

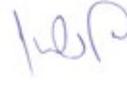
- لا توجد أي مساهمة للشركة في حماية البيئة خلال عام 2020.

اجتماعات مجلس الإدارة:

- عقدت الشركة خلال عام 2020 أحد عشر اجتماعاً.

إقرار

1. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	السيد / الياس جورج الياس بدور
	نائب رئيس المجلس	السيد / خالد محمد وليد توفيق زكريا
	مدير عام عضو مجلس إدارة	السيد / باسم سهيل ألبرت بولس سعيد
	عضو مجلس إدارة	السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي
	عضو مجلس إدارة	السيد / مازن محمود نادر الدجاني
	عضو مجلس إدارة	السيد / باسم عطية جريس مزاروة
	عضو مجلس إدارة	السيد / كميل أنطون متري صليبا

3. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي

الإسم: زيد أحمد عبدالله السلطان	الإسم: الياس جورج الياس بدور	الإسم: باسم سهيل ألبرت بولس سعيد
التوقيع: 	التوقيع: 	التوقيع: 

تقرير حوكمة الشركات

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وتحديد فيما إذا كانوا تنفيذيين أم لا ومستقلين أم لا

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

الإسم	صفة العضو
1 السيد / الياس جورج الياس بدور	عضو غير مستقل وغير تنفيذي
2 السيد / خالد محمد وليد توفيق زكريا	عضو مستقل وغير تنفيذي
3 السيد / باسم سهيل البرت بولس سعيد	عضو غير مستقل وغير تنفيذي
4 السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	عضو مستقل وغير تنفيذي
5 السيد / باسم عطية جريس مصاروة	عضو مستقل وغير تنفيذي
6 السيد / مازن محمود نادر الدجاني	عضو مستقل وغير تنفيذي
7 السيد / كميل أنطون متري صليبا	عضو مستقل وغير تنفيذي

أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين:

لم يتم أي من الأعضاء بتقديم استقالته خلال عام 2020.

المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الإسم	صفة العضو
1 السيد / باسم سهيل البرت بولس سعيد	مدير عام شركة مجموعة أوفتك القابضة م.ع.م
2 السيد / زيد أحمد عبدالله السلطان	المدير المالي للمجموعة

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة إن وجدت

الإسم	العضويات التي يشغلها
1 السيد / الياس جورج الياس بدور	شركة القدس للإستثمارات العقارية
2 السيد / خالد محمد وليد توفيق زكريا	بنك الاستثمار العربي الأردني شركة المنارة للتأمين الشركة الوطنية لصناعة الكلورين
3 السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	شركة المنارة للتأمين

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة

تم تعيين السيد فارس معن نظمي الحكيم كضابط ارتباط الحوكمة في الشركة.

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وأسماء أعضاء اللجنة ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم وعدد الاجتماعات لكل لجنة

لجنة التدقيق

الإسم	صفة العضو في اللجنة	نبذة عن المؤهلات والخبرات
1 السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	رئيس اللجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس اقتصاد
2 السيد / خالد محمد وليد توفيق زكريا	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - تخصص محاسبة جامعة اليرموك 1987
3 السيد / باسم عطية جريس مصاروة	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس اقتصاد

عقدت لجنة التدقيق أربعة اجتماعات خلال عام (2020) وكان جميع أعضاء اللجنة حاضرين.

لجنة المكافآت والترشيحات

الإسم	صفة العضو في اللجنة	نبذة عن المؤهلات والخبرات
1 السيد / مازن محمود نادر الدجاني	رئيس اللجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس هندسة كمبيوتر من جامعة هارتفورد - كونكتيكت امريكا
2 السيد / خالد محمد وليد توفيق زكريا	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - تخصص محاسبة جامعة اليرموك 1987
3 السيد / باسم عطية جريس مصاروة	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس اقتصاد

عقدت لجنة المكافآت والترشيحات اجتماعان خلال عام (2020) وكان جميع أعضاء اللجنة حاضرين.

لجنة الحوكمة

الإسم	صفة العضو في اللجنة	نبذة عن المؤهلات والخبرات
1 السيد / الياس جورج الياس بدور	رئيس اللجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس هندسة مدنية 1980
2 السيد / كميل أنطون متري صليبا	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • ماجستير ادارة اعمال
3 السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس اقتصاد

عقدت لجنة الحوكمة اجتماعان خلال عام (2020) وكان جميع أعضاء اللجنة حاضرين.

لجنة المخاطر

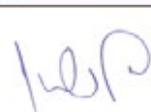
الإسم	صفة العضو في اللجنة	نبذة عن المؤهلات والخبرات
1 السيد / مازن محمود نادر الدجاني	رئيس اللجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس هندسة كمبيوتر من جامعة هارتفورد - كونكتيكت امريكا
2 السيد / كميل أنطون متري صليبا	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • ماجستير ادارة اعمال
3 السيد / باسم سهيل البرت بولس سعيد	عضو لجنة	المؤهلات العلمية: • بكالوريوس إدارة أعمال بيروت

عقدت لجنة المخاطر اجتماعان خلال عام (2020) وكان جميع أعضاء اللجنة حاضرين.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

عقدت الشركة خلال عام ٢٠٢٠ أحد عشر اجتماعا لمجلس الإدارة ومرفق أدناه جدول يبين أسماء الأعضاء الحاضرين في كل اجتماع:

رقم الاجتماع	أسماء الأعضاء الحاضرين	أسماء الأعضاء المتغيبين
2020\1	السادة الياس بدور، باسم سعيد، مازن الدجاني، كميل صليبا، هاني العلي	السيد خالد زكاري
2020\2	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي	السيد مازن الدجاني
2020\3	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا	لم يتغيب أي عضو
2020\4	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، باسم مصاروة	السيد مازن الدجاني
2020\5	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا، باسم مصاروة	لم يتغيب أي عضو
2020\6	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا، باسم مصاروة	لم يتغيب أي عضو
2020\7	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا، باسم مصاروة	لم يتغيب أي عضو
2020\8	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا، باسم مصاروة	لم يتغيب أي عضو
2020\9	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا، باسم مصاروة	لم يتغيب أي عضو
2020\10	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي	السادة خالد زكريا، باسم مصاروة
2020\11	السادة الياس بدور، باسم سعيد، خالد زكريا، كميل صليبا، هاني العلي، خالد زكريا، باسم مصاروة	لم يتغيب أي عضو

الاسم	المنصب	التوقيع
السيد / الياس جورج الياس بدور	رئيس مجلس الإدارة	
السيد / خالد محمد وليد توفيق زكريا	نائب رئيس المجلس	
السيد / باسم سهيل ألبرت بولس سعيد	مدير عام عضو مجلس إدارة	
السيد / هاني عبدالرحمن مصطفى العلي	عضو مجلس إدارة	
السيد / مازن محمود نادر الدجاني	عضو مجلس إدارة	
السيد / باسم جريس عطية مصاروة	عضو مجلس إدارة	
السيد / كميل أنطون متري صليبا	عضو مجلس إدارة	



شركة مجموعة أوفتك القابضة

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

مجموعة أوفتك القابضة
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صفحة

١ - ٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٥

قائمة المركز المالي الموحدة

٦

قائمة الدخل الموحدة

٧

قائمة الدخل الشامل الموحدة

٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

٩

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

١٠ - ٤٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة أوفتك القابضة ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠،
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام	التدني في قيمة الشهرة
-------------------	-----------------------

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكنا من ابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة (بتبع)

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي اعتبرت، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمر التدقيق الهام	كيف قمنا بالإستجابة لأمر التدقيق الهام
التدني في قيمة الشهرة	<p>تتضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة مبلغ ٣٨,١٨٧,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ما نسبته ٦٢٪ من إجمالي موجودات يمثل الرصيد الدفترى للشهرة.</p> <p>تقوم المجموعة بالمعالجة المحاسبية للشهرة وفقاً للسياسة المحاسبية رقم (٦-٢).</p> <p>تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بإجراء اختبار تدني في قيمة الشهرة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "التدني في قيمة الموجودات"، لتحديد القيمة القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.</p> <p>وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)، فإنه عند تقييم انخفاض القيمة، تقوم المجموعة بتحديد القطاعات المولدة للنقد واعتبارها كوحدة توليد نقد فردية والتي يتم تحديد قيمتها القابلة للاسترداد داخلياً من قبل الإدارة باستخدام نهج القيمة قيد الاستخدام.</p> <p>تستند نماذج التقييم المستخدمة إلى افتراضات عديدة تقوم بها الإدارة بما في ذلك تقديرات لحجم المبيعات والأسعار المستقبلية، وتكاليف التشغيل، ومعدلات نمو القيمة النهائية والمتوسط المرجح لتكلفة رأس المال وتقديرات أخرى. كما قامت الإدارة بعمل تحليل حساسية لآثر الخصم.</p> <p>لم يتم تسجيل أي تدني في قيمة الشهرة خلال عام ٢٠٢٠ بناء على هذا الاختبار.</p> <p>لقد ركزنا على هذا الموضوع نظراً للأهمية النسبية للشهرة حيث أن وجود أية تدني سيؤثر على القوائم المالية الموحدة، كما ركزنا على هذا الموضوع نظراً لأن تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد يقتضي استخدام تقديرات جوهرية وأحكام هامة للإدارة في تحديد الافتراضات الرئيسية التي تدعم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمجموعة.</p>
	<p>للتحقق من مدى صحة اختبار التدني الذي قامت به الإدارة، قمنا بالحصول على تقييم الانخفاض في القيمة الذي أجرته الإدارة والذي تم إعداده على أساس خطة العمل الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة ونفذنا إجراءات التدقيق الجوهرية التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - قيّمنا ما إذا كانت المنهجية المستخدمة من قبل الإدارة لحساب القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد تتوافق مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ "التدني في قيمة الموجودات". - قيّمنا مدى ملاءمة تحديد الوحدة المولدة للنقد التي تم إجراء تقييم التدني في القيمة عليها. - اختبرنا الدقة الحسابية للحسابات المدرجة في تقييم التدني الذي أجرته الإدارة. - حصلنا على الافتراضات الأساسية المستخدمة في تقييم التدني وحللناها لتحديد ما إذا كانت هذه الافتراضات معقولة. - قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم الداخلي لدينا في تقييم بعض الافتراضات الأساسية التي استخدمتها الإدارة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لتحديد ما إذا كانت هذه الافتراضات معقولة. - حللنا معدلات الخصم والنمو طويل الأجل المستخدمة لتقييم مدى المعقولية. - أجرينا تحليل الحساسية حول الافتراضات الرئيسية المستخدمة من قبل الإدارة لتقييم التأثير المحتمل على القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. - قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في القوائم المالية الموحدة استناداً إلى متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) "التدني في قيمة الموجودات".

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل بشأنها).

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا ولن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك وفي سبيل ذلك فإننا ننظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على التقرير السنوي للمجموعة الذي لم نحصل عليه بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تتطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن إحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الإحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة (يتبع)

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الأعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونبقى وحدنا مسؤولين عن تقريرنا.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد أولئك المكلفين بالحوكمة بما يؤكد إمتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها لأولئك المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



عمر قلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠٢١

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار (قبل التعديل)	دينار (معدلة)	دينار	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٩٤٦,٥٨٧	٨٧٨,٢٤٧	٧٠٨,١٤٧	٥
٣٨,١٨٧,٧٣٤	٣٨,١٨٧,٧٣٤	٣٨,١٨٧,٧٣٤	٦
٥٣٠,٤٥٢	١,٣٨٢,٢٩٨	١,٢٦٥,٦٤٢	٧
٩٤٥,٤٢٣	٩٤٥,٤٢٣	٩٤٥,٤٢٣	٨
١٧١,٥٣٥	١٧١,٥٣٥	٢٠١,٧١٩	٢١
١,٤١٩,٩٦٨	١,٤١٩,٩٦٨	٨٧٥,٦٨٢	٩
٤٢,٢٠١,٦٩٩	٤٢,٩٨٥,٢٠٥	٤٢,١٨٤,٣٤٧	
موجودات متداولة			
٢,٥٥١,١٢٠	٢,٥٥١,١٢٠	٥,٠٠٧,٤٦٩	٩
٥,٦٤٣,٤٥١	٤,٨٣٣,٤٥١	٤,٣٢١,٤٥٥	١٠
٥,٨٩٩,٥٧٨	٥,٧٥٧,٩٨٤	٦,٥١٥,٥٩٧	١١
١,٧٣٠,٧٢٠	١,٧٠٥,٢٦٨	١,٧٨٢,٠٢٢	١٢
٢,١٥٥,٢٣٣	٢,١٥٥,٢٣٣	٢,٠٠٤,٥٨٢	١٣
١٧,٩٨٠,١٠٢	١٧,٠٠٣,٠٥٦	١٩,٦٣١,١٢٤	
٦٠,١٨١,٨٠١	٥٩,٩٨٨,٢٦١	٦١,٨١٥,٤٧١	
مجموع الموجودات			
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	١
١,٣٢٧,٦٤٤	١,٣٢٧,٦٤٤	١,٤٣٤,٩٩٧	١٤
(٥١,٤٩١)	(٥١,٤٩١)	(٥١,٤٩١)	١٥
(١١٨,٧١٧)	(١١٨,٧١٧)	(٥,٧٩٩)	
٣,٨٩٨,٣٧٩	٢,٤٥٢,١٧٣	٣,٠٥٥,٦١١	
٤٤,٧٤٥,٨١٥	٤٣,٢٩٩,٦٠٩	٤٤,١٢٣,٣١٨	
٣٥٤,٥٢٧	٢٦٢,٤١٣	٢٨٤,٧٥٣	
٤٥,١٠٠,٣٤٢	٤٣,٥٦٢,٠٢٢	٤٤,٤٠٨,٠٧١	
حقوق الغير المسيطرين			
صافي حقوق المساهمين			
صافي حقوق الملكية			
المطلوبات			
مطلوبات غير متداولة			
٩٠٦,١٧٩	٩٠٦,١٧٩	٩٤٩,٠٥٨	١٦
١,٣٤٦,٧٢٤	١,٣٤٦,٧٢٤	٢,٣٣٣,٠١١	١٨
٣٢٣,٢٦٣	١,٠٠٤,١٥٧	٩٧٧,٧٨٩	٧
٢,٥٧٦,١٦٦	٣,٢٥٧,٠٤٠	٤,٢٥٩,٨٥٨	
مطلوبات متداولة			
٣,٢٨١,٠١٩	٣,٢٨١,٠١٩	٣,٤٥١,٩٥٩	١٧
٢,٠٧١,٨٢٦	٢,٠٧١,٨٢٦	٢,٨٠٦,٨٩٨	١٨
٢١٣,٧٦٣	٣٩٧,٣٤١	٣٢٤,١٠٦	٧
٥,٠٨٦,٠٢١	٥,٠٨٦,٠٢١	٢,٤٦٣,٩٦٨	١٩
١,٦٧٦,٩٢٢	٢,١٥٧,٢٥٠	٣,٩١٠,٣٥١	٢٠
١٧٥,٧٤٢	١٧٥,٧٤٢	١٩٠,٢٦٠	٢١
١٢,٥٠٥,٢٩٣	١٣,١٦٩,١٩٩	١٣,١٤١,٥٤٢	
١٥,٠٨١,٤٥٩	١٦,٤٢٦,٢٣٩	١٧,٤٠١,٤٠٠	
٦٠,١٨١,٨٠١	٥٩,٩٨٨,٢٦١	٦١,٨١٥,٤٧١	
مجموع المطلوبات			
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
٦٤٢,٩٤٨	٧٣٣,١٣١	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود من الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل:
		فرق ترجمة عملات أجنبية ناتجة عن توحيد قوائم
		الشركات التابعة الأجنبية
		مجموع الدخل الشامل السنة
(١٠٦,٣٣٠)	١١٢,٩١٨	مجموع الدخل الشامل يعود إلى:
٥٣٦,٦١٨	٨٤٦,٠٤٩	المساهمين
		حقوق غير مسيطرين
٤٠١,٨٤٢	٨٢٣,٧٠٩	
١٣٤,٧٧٦	٢٢,٣٤٠	
٥٣٦,٦١٨	٨٤٦,٠٤٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

صافي حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين		المجموع		أرباح مودرة		فرق ترجمة عملات أجنبية		أسهم خزينة		احتياطي إجباري		رأس المال المكتتب به والمدفوع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٥٦٢,٠٢٢	٢٦٢,٤١٣	٤٣,٢٩٩,٦٠٩	٢,٤٥٢,١٧٣	(١١٨,٧١٧)	(٥١,٤٩١)	١,٣٢٧,٦٤٤	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٢٠٢٠						
٧٣٣,١٣١	٢٢,٣٤٠	٧١٠,٧٩١	٧١٠,٧٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٩١٨	-	١١٢,٩١٨	-	١١٢,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٠٧,٣٥٣)	-	-	١٠٧,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤,٤٠٨,٠٧١	٢٨٤,٧٥٣	٤٤,١٢٩,١١٧	٣,٥٥٠,٦١١	(٥٠,٧٩٩)	(٥١,٤٩١)	١,٤٣٤,٩٩٧	٣٩,٦٩٠,٠٠٠	٢٠١٩						
٤٤,٤٤٥,٥٢٧	٢١٢,٦٧١	٤٤,٢٣٢,٨٥٦	٣,٣٢٠,٤٨٧	(١٢,٣٨٧)	(٢٨,٠٩٤)	١,٢٦٢,٨٥٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠							
(١,٣٩٦,٧٢٦)	(٨٥,٠٣٤)	(١,٣١١,٦٩٢)	(١,٣١١,٦٩٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٠٤٨,٨٠١	١٢٧,٦٣٧	٤٢,٩٢١,١٦٤	٢,٠٠٨,٧٩٥	(١٢,٣٨٧)	(٢٨,٠٩٤)	١,٢٦٢,٨٥٠	٣٩,٦٩٠,٠٠٠							
٦٤٢,٩٤٨	١٣٤,٧٧٦	٥٠٨,١٧٢	٥٠٨,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٠٦,٣٣٠)	-	(١٠٦,٣٣٠)	-	(١٠٦,٣٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٣,٣٩٧)	-	(٢٣,٣٩٧)	-	-	(٢٣,٣٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٦٤,٧٩٤)	-	-	٦٤,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٣,٥٦٢,٠٢٢	٢٦٢,٤١٣	٤٣,٢٩٩,٦٠٩	٢,٤٥٢,١٧٣	(١١٨,٧١٧)	(٥١,٤٩١)	١,٣٢٧,٦٤٤	٣٩,٦٩٠,٠٠٠							

* قامت الشركة بإجراء تعديلات على الأرصدة الافتتاحية للموجودات والمطلوبات كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ ونتج عن ذلك تعديل رصيد الأرباح المودرة بمبلغ ١,٤٤٦,٢٠٦ دينار أردني (إيضاح ٣١).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(معدلة)		
٨١٨,٦٩٠	١,٠٧٣,٥٣١	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
٣٣١,٣١٣	٣١١,١٤٠	استهلاكات
٨٤٦,١٧٩	١,٠١٢,٩٦٨	مصاري فوائد
٧٥,٠٤٧	١٠٦,٣٨٣	فوائد عقود الايجار
٦٨,٢٦٥	٢٤٠,٨٥٣	استهلاك أصول حق الاستخدام
٢٩٢,٨٠٢	٢٥٨,٤٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧,٣٣٦	٧٨,٩٦٧	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
١٣٧,٢٩٩	٨١,٦١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٦,١٥١)	(٣٠,١٨٤)	ضرائب مؤجلة
		تغيرات رأس المال العامل:
١٦٤,٠١٣	(١,٩٩٨,٣٣٠)	صافي الاستثمار في عقود التمويل
١,١٧٦,٢٥٣	٤٣٣,٠٢٩	مخزون
١٤١,٢٠٩	(٩٢٩,٨٣٥)	ذمم تجارية مدينة
(٧٢٨,٧٩٧)	(٧٦,٧٥٤)	أرصدة مدينة أخرى
(٨٤٦,٩٤٢)	(٢,٦٢٢,٠٥٣)	ذمم تجارية دائنة
٢١٤,٧٣٤	١,٧٥٣,١٠١	أرصدة دائنة أخرى
٢,٧١١,٢٥٠	(٣٠٧,٠٨١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة
(٤,٣٨٨)	(٣٨,٧٣٥)	التشغيلية قبل المدفوع من تعويض نهاية الخدمة وضريبة الدخل
(١٧٤,٥٥٧)	(٣٢٥,٨٨٢)	تعويض نهاية الخدمة المدفوع
		ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٥٣٢,٣٠٥	(٦٧١,٦٩٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة
		التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤١٤,٩٤٣)	(٢٣٦,٦٣٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٤,٢٣٧	٩٥,٦٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٢٤,١٩٧)	الزيادة في حق استخدام أصول مستأجرة
(١٨٠,٨٢٨)	-	حقوق الغير مسيطر عليها
(٤٧١,٥٣٤)	(٢٦٥,٢٣٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٣٤,٦٧٥)	١,٨٩٢,٢٩٩	الزيادة (النقص) في البنوك الدائنة والقروض
(٢٣,٣٩٧)	-	شراء اسهم الخزينة
(١٥٢,٢٠٩)	(٢٠٥,٩٦٦)	عقود التأجير
(٨٤٦,١٧٩)	(١,٠١٢,٩٦٨)	مصاري فوائد مدفوعة
(١,٦٥٦,٤٦٠)	٦٧٣,٣٦٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
		فرق ترجمة عملات أجنبية ناتجة عن توحيد القوائم المالية
(١٠٦,٣٣٠)	١١٢,٩١٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٩٧,٩٨١	(١٥٠,٦٥١)	النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١,٨٥٧,٢٥٢	٢,١٥٥,٢٣٣	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول
٢,١٥٥,٢٣٣	٢,٠٠٤,٥٨٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١) معلومات عامة

إن مجموعة أوفتك القابضة هي شركة مساهمة عامة محدودة ومسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٤ تحت رقم "٣٥٥" لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة.

يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ٣٩,٦٩٠,٠٠٠ دينار أردني، مقسم إلى ٣٩,٦٩٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها الإسمية دينار واحد وهي مدرجة بالكامل في سوق عمان للأوراق المالية - الأردن.

تتمثل غايات الشركة الرئيسية فيما يلي:

- إدارة الشركات التابعة للشركة أو المشاركة في إدارة الشركات الأخرى التي تساهم فيها.
- استثمار أموالها في الأسهم والسندات والأوراق المالية.
- 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.

يقع المركز الرئيسي للمجموعة في عمان - جبل عمان - الدوار الثالث.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢١.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ الإستمرارية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكام ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهادات أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية الموحدة في الإيضاح رقم (٤).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة، القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التعبير في واحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تصبح هنالك سيطرة من قبل المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

التغييرات في حقوق الملكية

تعتبر المجموعة المعاملات مع الحقوق غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على أنها معاملات مع مالكي حقوق الملكية في المجموعة. ينتج عن التغيير في حصص الملكية تعديل بين القيم الدفترية للحقوق المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس حصصها النسبية في الشركة التابعة. يتم إثبات أي فرق بين مبلغ التعديل على حقوق الملكية غير المسيطرة وأي مقابل مدفوع أو مستلم في احتياطي منفصل ضمن حقوق الملكية الخاصة بمالكي المجموعة.

عندما تتوقف المجموعة عن التوحيد أو حساب حقوق الملكية لأحد الاستثمارات بسبب فقدان السيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الفعال، فإن أي حصة محتفظ بها في الشركة يعاد قياسها إلى قيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. تصبح هذه القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة للحصة المحتفظ بها كشركة حليفة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، فإن أي مبالغ معترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة مباشرة. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

إذا تم تخفيض حصة الملكية في مشروع مشترك أو شركة حليفة مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة أو التأثير الفعال، يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حيثما كان ذلك مناسباً.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ان الشركات التابعة التي تم توحيد بياناتها في هذه القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

نسبة الملكية %	رأس المال المدفوع	صفة الشركة	اسم الشركة
١٠٠	٦٥٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	مكتبة الأردن العلمية
١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة الوصلة للتمويل
١٠٠	٣٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة أوفتك الدولية للاستثمار
١٠٠	٢٥٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الإلكترونية
١٠٠	٤٠٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة أوفتك للأنظمة المكتبية والبنكية
١٠٠	٢٥٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية
٦٠	١٠٠,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة محور العالم التجارية
٦٠	٣٥٥	ذات مسؤولية محدودة	شركة أوفتك للاستثمار التجاري
٦٠	٥,٠٠٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة أوفتك العراق للاستثمار
١٠٠	٩١,٥٣٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية- أوفتك
٥٠	٦٤٠	ذات مسؤولية محدودة	شركة أوفتك للخدمات الهندسية
٩٥	٧,٦١٠	ذات مسؤولية محدودة	الشركة المصرية للولاء والمكافآت- e-point
١٠٠	٩,٦٦٠	منطقة حرة ذات مسؤولية محدودة	شركة أي بوينتس

المساهمون اللذين لهم أثر جوهري على المجموعة

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

يوضح الجدول التالي المساهمين اللذين لهم أثر جوهري على المجموعة:

نسبة المساهمة %	عدد الاسهم	
٢٤,٢٧٥	٩,٦٣٤,٧٢٠	مروان سعيد
١١,٢٩٤	٤,٤٨٢,٦٦٥	باسم سعيد
١٠,٠٧٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	ريما طنوس
٧,١٨١	٢,٨٥٠,٠٠٠	سمير سعيد
٧,١٨١	٢,٨٥٠,٠٠٠	مونا سعيد
٦,٨٧٨	٢,٧٣٠,٠٠٠	هاله سعيد
٥,٥٤٣	٢,٢٠٠,٠٠٠	هنادا سعيد
٥,٠٤٦	٢,٠٠٢,٨٩٢	دينا سعيد

٣-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة

أصبح عدد من المعايير الجديدة أو المعدلة قابلة للتطبيق في فترة إعداد التقارير الحالية وكما يلي:

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري.** وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) -** هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١)، "عرض القوائم المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨)، "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:

(١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية،

(٢) توضح تعريف الأهمية النسبية،

(٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) حول المعلومات غير الهامة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)، "إصلاح معدل الفائدة المعياري" -** توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

• **التعديلات على الإطار المفاهيمي -** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية الموحدة.

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة:

- **المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"** - في ١٨ أيار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات** - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

- **الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المحدد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦**
يحظر التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الخاص بالممتلكات والمنشآت والمعدات على المجموعة أن يخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات مستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء قيام الكيان بإعداد الأصل للاستخدام المحدد. كما يوضح أيضاً أن الكيان "يختبر ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عندما يتم تقييم الأداء المالي والمادي للأصل. يجب على الشركات أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على المجموعة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٤-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية الموحدة

يتم اظهار البنود في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس المجموعة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية الموحدة هي الدينار الأردني والذي يُعتبر العملة التشغيلية للمجموعة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية الى العملة الوظيفية باستخدام الأسعار السائدة بتاريخ كل عملية. يتم تسجيل أرباح وخسائر ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية الناتجة عن كل عملية تسوية. يتم تسجيل أرباح وخسائر ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية كل سنة بشكل عام في قائمة الدخل الموحدة. وفي المقابل، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في حقوق الملكية إذا كانت تتعلق بتحوطات التدفقات النقدية المؤهلة وصافي تحوطات الاستثمار المؤهلة أو كانت منسوبة إلى جزء من صافي الاستثمار في عملية أجنبية.

يتم تسجيل أرباح وخسائر ترجمة العمليات بالعملات الأجنبية المتعلقة بالقروض في قائمة الدخل الموحدة ضمن تكاليف التمويل. يتم عرض جميع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة على أساس الصافي ضمن الأرباح/ (الخسائر) الأخرى.

٥-٢ ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة والغاء (إن وجد). تتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء البنود. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر مسجل كأصل منفصل عند استبداله. يتم إدراج جميع تكاليف الصيانة والإصلاح الأخرى قائمة الدخل الموحدة خلال فترة التقرير التي يتم تكبدها فيها

يتم احتساب الاستهلاك لتخصيص تكلفة الموجودات على مدار أعمارها الإنتاجية على أساس طريقة القسط الثابت وذلك عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية وطرق حساب الاستهلاك بنهاية كل فترة تقرير مالي مع احتساب أثر أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

لقد قدرت المجموعة نسب الأعمار الإنتاجية لكل صنف من الممتلكات والمعدات على النحو التالي:

٪	
٢٠	تحسينات المأجور
٢٥-٢٠	أثاث ومفروشات وديكورات
٣٥-٢٥	أجهزة حاسوب وبرامج
٣٠-٢٠	آلات وأجهزة مكتبية وكهربائية
٢٥-٢٠	سيارات
١٠	موجودات أخرى

يتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال أي جزء من بنود الممتلكات والمعدات التي تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للعنصر المستبدل. تتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى فقط عندما تكون هناك زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية لبند الممتلكات والمنشآت والمعدات المرتبط بها، ويتم إدراج جميع نفقات الاقتراض في قائمة الدخل الموحدة عند تكبد النفقات.

يتم إلغاء الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من المتوقع توقف أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدام أو استبعاد هذه البنود. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل ما (تحسب على أساس الفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم تقدير القيمة المتبقية للأصل بتقدير المبلغ الذي من الممكن أن تحصل عليه المجموعة في الوقت الحالي من خلال استبعاد الأصل ناقصا لتكاليف الاستبعاد المقدرة، إذا كانت حالة الأصل بالفعل في العمر وفي الحالة المتوقعة في نهاية عمره الإنتاجي. تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في نهاية كل فترة تقرير.

٦-٢ موجودات غير ملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة والتي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصادفي موجودات تلك الشركة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.

يتم إجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة في تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة اذا كانت هناك دلالة على ان قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة اقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٧-٢ استثمارات عقارية

الاستثمار العقاري هو عقار يتم اقتناؤه اما لكسب ايرادات تجارية أو للزيادة في قيمته أو كلاهما ولكن ليس بهدف بيعه من خلال نشاطات الشركة الاعتيادية، ولا يستخدم في الانتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض ادارية. يتم اظهار الاستثمارات العقارية بشكل أولي بالكلفة، ويتم الافصاح عن قيمتها العادلة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي يتم تقديرها كل سنة من قبل خبير عقاري مستقل بناء على الأسعار السوقية لتلك العقارات ضمن سوق عقاري نشط.

٨-٢ الاستثمار في عقود التمويل

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

يتم الاعتراف الاولي بالاستثمار في عقود التمويل بقيمتها العادلة ويقاس لاحقا على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني في القيمة.

يتم تقسيط دفعات عقود التمويل بين ايرادات عقود التمويل وأصل المبلغ المدفوع بحيث يظهر الايراد كعائد ثابت على الاستثمار في عقود التمويل.

٩-٢ المخزون

يتم تسعير المخزون بسعر الكلفة أو بصافي القيمة البيعية أيهما أقل. يتم تحديد تكلفة المخزون باستخدام طريقة المتوسط المرجح. تشمل التكلفة التكاليف المباشرة والغير المباشرة ذات الصلة.

إن صافي القيمة البيعية هي قيمة البيع التقديرية ضمن النشاط الاعتيادي للشركة بعد تنزيل مصاريف البيع المتوقعة.

يتم اجراء دراسة تدني في القيمة الدفترية للمخزون عند وجود أدلة تشير الى عدم امكانية استرداد القيمة الدفترية له. في حال وجود مثل هذه المؤشرات، يتم تخفيض القيمة الدفترية للقيمة المتوقع استردادها.

١٠-٢ ذمم تجارية مدينة

يتم تسجيل الذمم التجارية المدينة بسعر المعاملة المتعلق بالتزام الأداء ناقصاً مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة على أساس استشرافي بتقييم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها باستخدام نهج خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") على مدى عمر الأصول. يتم تحميل مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ويتم إدراجها ضمن "مصاريف عمومية وإدارية". عندما تكون الذمم التجارية المدينة غير قابلة للتحويل، يتم شطبها مقابل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموحد. عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، يتم عكس الانخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من خلال بيان الدخل الموحد وفقاً لمنطق معايير المرحلة المحددة في سياسة المجموعة.

يتم الاعتراف بالذمم التجارية والمدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١١-٢ نقد في الصندوق ولدى البنوك

لأغراض قائمة التدفقات النقدية فإن النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق وودائع قصيرة الأجل التي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة.

١٢-٢ التدني في قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

لدى المجموعة ثلاثة أنواع من الموجودات المالية التي تخضع لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقع الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الدولي رقم ٩:

- ١ - الذمم التجارية المدينة الناتجة من بيع المخزون
- ٢ - الاستثمار في عقود التمويل
- ٣ - أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفعات المقدمة)
- ٤ - أرصدة لدى البنوك

١- **الذمم التجارية المدينة والاستثمار في عقود التمويل:** تقوم المجموعة بتطبيق النهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة متوقع لمدى حياة الذمم المدينة.

لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تصنيف الذمم المدينة التجارية والاستثمار في عقود التمويل بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعدد الأيام المستحقة.

يتم شطب الذمم التجارية المدينة والاستثمار في عقود التمويل في حالة عدم وجود توقع معقول باستردادها. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد، من بين أمور أخرى، فشل المدين في تحديد خطة للسداد مع المجموعة، والفشل في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٦٥ يوماً بعد تاريخ استحقاقها للذمم المدينة، و١٨٠ يوماً بعد تاريخ استحقاقها للاستثمار في عقود التمويل.

يتم عرض خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية واستثمار في عقود التمويل ضمن الربح التشغيلي في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة للمبالغ التي تم شطبها مسبقاً في نفس البند.

٢- في حين أن النقد في البنوك يخضع أيضاً لمتطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فإن خسارة انخفاض القيمة المحددة غير جوهرية.

١٣-٢ مخصصات

تم تسجيل المخصصات عندما:

- يترتب على المجموعة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة.
- أنه من المحتمل حصول تدفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام.
- أنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوق بها.

يتم قياس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقديرات الإدارة للمبلغ المتوقع دفعه مقابل التزامات مالية كما في نهاية السنة. يتم خصم المخصصات باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالالتزام الحالية. عند استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كجزء من تكلفة التمويل في قائمة الدخل الموحدة.

١٤-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة لموظفي شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية (شركة تابعة) طبقاً لقانون العمل الفلسطيني رقم (٧) لسنة ٢٠٠٠، ترى إدارة الشركة بأن المخصص المعد على أساس تاريخ الاستحقاق بتاريخ التقرير لن يختلف اختلافاً جوهرياً عن التقييم الاكتواري حيث أن صافي تأثير معدل الخصم والتسويات المستقبلية للرواتب والمكافآت على القيمة الحالية للالتزامات المكافآت ليس جوهرياً.

١٥-٢ ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، وكمطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٦-٢ القروض

يتم الاعتراف بالقروض في البداية على أساس القيمة العادلة، بالصافي من التكاليف المتكبدة من العملية، ومن ثم تدرج القروض بالكلفة المطفأة. يتم إثبات أية فروقات بين المبالغ المستلمة (بعد حسم تكاليف العملية) وقيمة السداد في قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عمر القرض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم تصنيف القروض كمطلوبات متداولة إلا إذا كان لدى الشركة حق مشروط لتأجيل تسوية الالتزامات لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم حذف القروض من قائمة المركز المالي الموحدة عند إبراء الذمة من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو مطلوبات متحتملة، في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات أو تكاليف تمويل أخرى.

١٧-٢ مصاريف التمويل

يتم قيد جميع مصاريف التمويل كمصاريف عند حدوثها. تتكون مصاريف من الفوائد والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المجموعة للحصول على التسهيلات البنكية بالإضافة إلى فوائد مطلوبات الإيجارات.

١٨-٢ تحقق الإيرادات

الإيراد هو الدخل الناشئ في سياق الأنشطة العادية للمجموعة. يتم الاعتراف بالإيراد بقيمة سعر المعاملة. سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تحويل السيطرة على السلع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة. نقل السيطرة إما على النحو التالي:

- الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين أو.
- الوفاء بالتزام الأداء بمرور الوقت بما يعادل مرحلة الانتهاء من الخدمة.

يتم الاعتراف بالإيرادات صافية من الخصومات والمرتجعات وضرائب القيمة المضافة ورسوم التصدير والمدفوعات الإلزامية الأخرى المماثلة.

تتحقق الإيرادات للمجموعة من المصادر الرئيسية التالية:

(أ) بيع الأجهزة المكتبية وملحقاتها

يتم الاعتراف بالمبيعات عندما يتم نقل السيطرة على البضائع، وعندما يتم تسليم البضائع إلى العميل، يكون للعميل حرية التصرف الكاملة على البضائع، ولا يوجد التزام غير مستوف يمكن أن يؤثر على قبول العميل للبضائع. يحدث التسليم عندما يتم شحن البضائع إلى موقع محدد، ويتم نقل مخاطر التقادم والخسارة إلى العميل، وإما أن العميل قد قبل البضائع وفقاً للعقد، أو انقضت شروط القبول، أو أن المجموعة قد قبلت البضائع وفقاً للعقد دليل موضوعي على استيفاء جميع معايير القبول.

(ب) بيع خدمات الصيانة بموجب عقود صيانة

يتم الاعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة للعميل، يتم تأجيل المبلغ المدفوع مقدماً بناءً على العقد المبرم مع العميل كالالتزام لحين تقديم الخدمة للعميل.

(ج) تأجير آلات الطباعة

يتم الاعتراف بالإيرادات عند تقديم الخدمة للعميل حسب شروط التعاقد بناءً على وحدة الانتاج (على سبيل المثال عدد الصفحات المطبوعة) المنجزة خلال فترة التعاقد.

(د) إيرادات عقود التمويل

يتم الاعتراف بالإيرادات من عقود التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(هـ) بيع النقاط

يتم الاعتراف بإيرادات النقاط المباعة عند استحقاقها وذلك عند نقطة البيع المباشر بين حاملي البطاقات والتجار الأعضاء.

(و) إيرادات العضوية والاشتراكات

يتم الاعتراف بإيرادات العضوية والاشتراكات عند استحقاقها حسب شروط التعاقد.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو مستحق الاستلام، مع الأخذ في الاعتبار شروط السداد المتفق عليها تعاقدياً، يتم تحقق الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة بالقدر الذي يكون من المحتمل عنده تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات والتكاليف، حسب الاقتضاء، بصورة موثوقة.

١٩-٢ توزيعات الأرباح

يتم اثبات توزيعات الأرباح على مساهمي الشركة كالتزامات في القوائم المالية الموحدة في الفترة التي يتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل الهيئة العامة لمساهمي الشركة.
يتم الاعتراف بالمطلوبات الخاصة بتوزيعات الأرباح مقابل مبلغ أي توزيعات أرباح مععلن عنها، والتي تم التصريح بها بشكل مناسب ولم تعد وفقاً لتقدير المجموعة، في أو قبل نهاية فترة التقرير ولكن لم يتم توزيعها في نهاية فترة التقرير. يتم الاعتراف بمطلوبات توزيع الأرباح كخصم مباشر على الأرباح المحتجزة في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة، مع عرض أي مبلغ غير مدفوع ضمن الذمم الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٠-٢ عقود الإيجار

اعترفت المجموعة بحق استخدام الأصل والتزام الإيجار اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، وهي القيمة الحالية لجميع مدفوعات الإيجار الدنيا للسنوات الخمس المتبقية والتي تمثل الحد الأقصى لمدة العقد باستثناء خيار التمديد (وهو غير إلزامي). يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت لتوزيع التكلفة على كامل مدة حق استخدام أصل ٥ سنوات. يتم احتساب فائدة التزام الإيجار باستخدام معدل فائدة ٨٪ كمعدل الخصم.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات لحق الاستخدام والمطلوبات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه تلك الأصول متاحة للاستخدام من المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الإيجار. يتم احتساب الإطفاء على أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار، أيهما أقصر، باستخدام طريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل، تم قياسه مبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر كما في تاريخ البدء.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المجموعة بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

كذلك يتم تضمين مدفوعات الإيجار التي من الممكن دفعها بموجب خيارات التمديد المؤكدة بشكل معقول في قياس الالتزام.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار. إذا لم يتضمن عقد الإيجار معدلات فائدة، وهو ما يحدث عموماً لعقود الإيجار في المجموعة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر الفرد دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأمن وشروط مماثلة.

يمكن استخدام معدلات الفائدة على القروض الممولة مؤخرًا والتي لها نفس خصائص السداد لدفعات الإيجار كمرجع لتحديد معدل الاقتراض الإضافي الخاص باحتساب أصل والالتزام عقود الإيجار.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين أصل القرض وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار،
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف أولية مباشرة،
- تكاليف التصليحات لإعادة الأصل للمستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت. إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل للأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الموحدة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل بدون خيار شراء.

٢١-٢ ربحية السهم

تحتسب الربحية الأساسية للسهم الواحد بقسمة:

- صافي الربح العائد لمساهمي المجموعة العاديين.
- على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة المالية، المعدلة لبند المكافآت في الأسهم العادية الصادرة خلال السنة وباستبعاد أسهم الخزينة (ان وجدت).

تعديل ربحية السهم المخفضة الأرقام المستخدمة في تحديد ربحية السهم الأساسية لتأخذ في عين الاعتبار تأثيرات الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

٢٢-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة. يتم إثبات الضريبة في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء ما يتعلق بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة أو المعمول بها في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والتي تخضع الشركة والشركات التابعة لها عند توليد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي يخضع فيها التنظيم الضريبي المعمول به للتفسير، وتحدد المخصصات على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى السلطات الضريبية.

يتم إثبات ضريبة الدخل المؤجلة، باستخدام طريقة الالتزام، على الفروق المؤقتة الناشئة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة إذا نشأت من الاعتراف الأولي بالشهرة؛ لا يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة إذا كانت ناتجة عن الاعتراف الأولي بأصل أو التزام في معاملة بخلاف دمج الأعمال التي لا تؤثر في وقت المعاملة على المحاسبة ولا على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضرائب (والقوانين) التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، ومن المتوقع أن يتم تطبيقها عند تحقق أصل ضريبة الدخل المؤجلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة فقط إلى الحد الذي يحتمل معه توفر ربح مستقبلي خاضع للضريبة يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة.

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة على الفروق المؤقتة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة، باستثناء التزام ضريبة الدخل المؤجلة التي يتم التحكم في توقيت عكس الفرق المؤقت من قبل المجموعة ومن المحتمل ألا ينعكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لموازنة أصول الضرائب الحالية مقابل الالتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق أصول والالتزامات ضرائب الدخل المؤجلة بضرائب الدخل التي تفرضها نفس سلطة الضرائب على نفس الكيان الخاضع للضريبة أو كيانات مختلفة خاضعة للضريبة حيث توجد نية لتسوية أرصدة على أساس الصافي.

٢٣-٢ معلومات القطاعات

يتم الإبلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتفق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي للمجموعة. صانع القرار التشغيلي الرئيسي مسؤول عن تخصيص الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل. القطاعات التي يتم الإبلاغ عنها والتي تبلغ إيراداتها أو نتائجها أو أصولها نسبة عشرة بالمائة أو أكثر من جميع القطاعات بشكل منفصل.

٢٤-٢ التقاص

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

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

يتم إدارة مخاطر المجموعة بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة بتحديد وتقييم المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للمجموعة. يضع مجلس الإدارة المبادئ لإدارة المخاطر الشاملة، بالإضافة إلى سياسات تغطي مجالات مخاطر محددة. مثل مخاطر تحويل العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان.

(أ) مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

إن معظم تعاملات المجموعة بالدينار الأردني أو الدولار الأمريكي أو اليورو.

تعمل المجموعة دولياً وتتعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، وبشكل أساسي عملة اليورو والدولار الأمريكي. تنشأ مخاطر تحويل العملات من المعاملات التجارية المستقبلية والموجودات والمطلوبات المعترف بها بعملة غير العملة الوظيفية للمجموعة.

تخفف الإدارة من مخاطر العملات الأجنبية من خلال تركيز معظم المعاملات بالدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدولار الأمريكي ثابت مقابل الدينار الأردني (١/٤١ دولار لكل دينار). أما فيما يتعلق بالعملات الأخرى، تقوم الإدارة بتسجيل فروقات التحويل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها.

تعمل الإدارة على الحد من مخاطر العملات الأجنبية من خلال التركيز على معظم المعاملات بالدولار الأمريكي. تضع الإدارة أيضاً سقفاً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها وعلى مستوى التعرض حسب العملة وبشكل إجمالي لكل من المراكز اليومية، والتي تتم مراقبتها يومياً.

إن أثر تغير سعر صرف اليورو على ربح السنة يتمثل فيما يلي :

الأثر على ربح السنة	نسبة التغير بسعر الصرف ٪	
		٢٠٢٠
		الموجودات
١٢,٦٨٨	١٠	دينار أردني
		المطلوبات
(٤٢,٢٥٩)	١٠	دينار أردني
<u>(٢٩,٥٧١)</u>		صافي الأثر
		٢٠١٩
		الموجودات
١٤,٧٧٨	١٠	دينار أردني
		المطلوبات
(٢٥,٢١٧)	١٠	دينار أردني
<u>(١٠,٤٣٩)</u>		صافي الأثر

إن أثر الانخفاض في نسبة سعر الصرف له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

- مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية من الاقتراض بأسعار فائدة متغيرة. أما مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة تنشأ من الاقتراض بأسعار فائدة ثابتة. لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة.

تقوم الإدارة بتحليل مخاطر أسعار الفائدة بشكل دوري آخذة في الاعتبار أية إعادة جدولة للالتزامات، وتقوم باحتساب الأثر المالي على الأرباح والخسائر برفع أو تخفيض نسبة الفائدة بنسبة معينة. يتم إجراء هذا التحليل على الموجودات والمطلوبات التي تحمل فائدة.

بناءً على ذلك التحليل، فإن الأثر على ربح السنة يتمثل فيما يلي:

الأثر على ربح السنة	الزيادة في نسبة الفائدة %	
		٢٠٢٠
		الموجودات
-	١	دينار أردني
		المطلوبات
(٨٥,٩١٩)	١	دينار أردني
<u>(٨٥,٩١٩)</u>		صافي الأثر
		٢٠١٩
		الموجودات
-	١	دينار أردني
		المطلوبات
(٦٦,٩٩٦)	١	دينار أردني
<u>(٦٦,٩٩٦)</u>		صافي الأثر

إن أثر الانخفاض في نسبة الفائدة له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

(ب) مخاطر السيولة

تتضمن إدارة مخاطر السيولة الإبقاء على نقد كافٍ وتوفره من خلال التسهيلات الملائمة، وتراقب الإدارة التوقعات المستقبلية لاحتياطي السيولة النقدية للمجموعة الذي يشمل تسهيلات الاقتراض والنقد وما في حكمه على أساس التدفقات النقدية المقدر.

إن الجدول أدناه يحلل المطلوبات المالية للمجموعة إلى فئات معينة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على تاريخ الاستحقاق للفترة المتبقية، وإن المبالغ المدرجة في الجدول هي للتدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

تعادل الأرصدة المستحقة خلال ١٢ شهراً أرصدها الدفترية، حيث إن تأثير الخصم ليس جوهرياً.

القيمة الدفترية	المجموع	بين سنة وخمسة سنوات	أقل من سنة واحدة
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٥٩١,٨٦٨	٨,٥٩١,٨٦٨	٢,٣٣٣,٠١١	٦,٢٥٨,٨٥٧
٩٤٩,٠٥٨	٩٤٩,٠٥٨	٩٤٩,٠٥٨	-
١,٣٠١,٨٩٥	١,٣٠١,٨٩٥	٩٧٧,٧٨٩	٣٢٤,١٠٦
٢,٤٦٣,٩٦٨	٢,٤٦٣,٩٦٨	-	٢,٤٦٣,٩٦٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
قروض وبنوك دائنة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي			
ذمم تجارية دائنة			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
قروض وبنوك دائنة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي			
ذمم تجارية دائنة			

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية في حالة تعثر أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة، تدار مخاطر الائتمان بتوجيه من مجلس إدارة المجموعة.

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية التالية:

الفئة	التصنيف	القيمة	نهج التلني في القيمة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	- ذمم تجارية مدينة	٦,٥١٥,٥٩٧	النهج المبسط
	- استثمار في عقود التمويل	٥,٨٨٣,١٥١	النهج المبسط
	- نقد في الصندوق ولدى البنوك	٢,٠٠٤,٥٨٢	النهج العام

تدار مخاطر الائتمان بتوجيه من مجلس الإدارة للمجموعة.

ذمم تجارية مدينة والاستثمار في عقود التمويل:

يتلقى مجلس الإدارة تقارير منتظمة من قسم الائتمان الذي يدير أداء الذمم التجارية المدينة والاستثمار في عقود التمويل. قامت إدارة الائتمان بوضع سياسات وإجراءات لإدارة مخاطر الائتمان على الذمم التجارية المدينة والاستثمار في عقود التمويل.

- تقوم المجموعة بصياغة مستويات مخاطر الائتمان التي تتحملها من خلال وضع حدود لمقدار مخاطر الائتمان المقبولة فيما يتعلق بالعميل. يتم اعتماد حدود مستوى مخاطر الائتمان بشكل منتظم من قبل الإدارة. تتم مراقبة هذه الحدود على أساس متجدد وتخضع لمراجعة سنوية أو أكثر تكراراً.
- عند منح الائتمان، يتم إجراء تقييم للملاءة الائتمانية للمدين والقدرة على الدفع.
- بعد منح الائتمان، تقوم إدارة الائتمان، على أساس شهري، بمراجعة تحليل التقادم ومتابعة جميع المدفوعات المستحقة.
- تحدد إدارة قسم الائتمان الذمم المدينة المناسبة التي يجب تسليمها للتحويل، ومبلغ المخصص الذي يجب تسجيله في هذه الذمم المدينة والمبالغ التي يجب شطبها. يعتمد مجلس الإدارة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان ومبلغ المخصص الذي سيتم الاعتراف به والمبالغ التي سيتم شطبها.

الأدوات المالية الأخرى:

تطبق الإدارة السياسات والإجراءات التالية:

- جميع حسابات البنوك والودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية مرموقة ذات تصنيف انتماني مناسب مقبول للمجموعة. المجموعة غير معرضة لتركيز مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة النقدية لدى البنوك.
- تستثمر المجموعة فقط في الودائع عالية الجودة.
- حيثما كان ذلك مناسباً، يضع مجلس الإدارة حدوداً للتعرض لمخاطر الائتمان.

تركيز مخاطر الائتمان

لا تتعرض المجموعة لتركيز مخاطر الائتمان.

تقوم الإدارة بمراجعة مخاطر التركيز على أساس شهري وعند الاقتضاء تقوم بعمليات لإدارة المخاطر.

الذمم التجارية المدينة

يتم استخدام النهج المبسط في تحديد مخصص خسارة الائتمان للذمم التجارية المدينة. يتم استخدام مصفوفة المخصصات لتحديد المخصص. تستند مصفوفة المخصص إلى عدد الأيام التي تجاوز فيها الذمم موعداً الاستحقاق.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك

تدير المجموعة مخاطر الائتمان الناتجة من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من خلال استثمار الأموال مع البنوك المعتمدة وذات السمعة الطيبة وضمن حدود الائتمان المخصصة لكل بنك. الودائع المصرفية والودائع لأجل مقصورة على المؤسسات المالية ذات الجودة الائتمانية العالية. تراعي إدارة مخاطر الائتمان تنويع الأموال مع البنوك أو التأكد من أن البنوك ليست تحت أي ضائقة مالية.

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار مما يحقق عائداً للمساهمين ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣-٣ تقدير القيمة العادلة

أ- الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية التالية:

موجودات مالية
بالكلفة المطفأة

دينار

	الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥١٥,٥٩٧	ذمم تجارية مدينة
٥,٨٨٣,١٥١	الاستثمار في عقود التمويل بالكلفة المطفأة
٧٩٥,٥٥٣	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفوعات المقدمة والتأمينات المستردة)
٢,٠٠٤,٥٨٢	نقد في الصندوق لدى البنوك
<u>١٥,١٩٨,٨٨٣</u>	

الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	ذمم تجارية مدينة
٥,٧٥٧,٩٨٤	الاستثمار في عقود التمويل بالكلفة المطفأة
٣,٩٧١,٠٨٨	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفوعات المقدمة والتأمينات المستردة)
٦١١,٦٥١	نقد في الصندوق لدى البنوك
٢,١٥٥,٢٣٣	
<u>١٢,٤٩٥,٩٥٦</u>	

مطلوبات مالية
بالكلفة المطفأة

دينار

	المطلوبات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٥٩١,٨٦٨	قروض وبنوك دائنة
٩٤٩,٠٥٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٠١,٨٩٥	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلية
٢,٤٦٣,٩٦٨	ذمم تجارية دائنة
<u>١٣,٣٠٦,٧٨٩</u>	

المطلوبات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة

	قروض وبنوك دائنة
٦,٦٩٩,٥٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٠٦,١٧٩	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلية
١,٤٠١,٤٩٨	ذمم تجارية دائنة
٥,٠٨٦,٠٢١	
<u>١٤,٠٩٣,٢٦٧</u>	

ان القيمة السوقية للمطلوبات المالية للمجموعة تعادل قيمها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣-٣ تقدير القيمة العادلة

أ- الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية التالية:

موجودات مالية
بالكلفة المطفأة

دينار

	الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥١٥,٥٩٧	ذمم تجارية مدينة
٥,٨٨٣,١٥١	الاستثمار في عقود التمويل بالكلفة المطفأة
٧٩٥,٥٥٣	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفوعات المقدمة والتأمينات المستردة)
٢,٠٠٤,٥٨٢	نقد في الصندوق لدى البنوك
<u>١٥,١٩٨,٨٨٣</u>	

الموجودات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

	ذمم تجارية مدينة
٥,٧٥٧,٩٨٤	الاستثمار في عقود التمويل بالكلفة المطفأة
٣,٩٧١,٠٨٨	أرصدة مدينة أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً والدفوعات المقدمة والتأمينات المستردة)
٦١١,٦٥١	نقد في الصندوق لدى البنوك
٢,١٥٥,٢٣٣	
<u>١٢,٤٩٥,٩٥٦</u>	

مطلوبات مالية
بالكلفة المطفأة

دينار

	المطلوبات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٥٩١,٨٦٨	قروض وبنوك دائنة
٩٤٩,٠٥٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٣٠١,٨٩٥	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلية
٢,٤٦٣,٩٦٨	ذمم تجارية دائنة
<u>١٣,٣٠٦,٧٨٩</u>	

المطلوبات المالية حسب قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

مطلوبات مالية بالكلفة المطفأة

	قروض وبنوك دائنة
٦,٦٩٩,٥٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٠٦,١٧٩	التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلية
١,٤٠١,٤٩٨	ذمم تجارية دائنة
٥,٠٨٦,٠٢١	
<u>١٤,٠٩٣,٢٦٧</u>	

ان القيمة السوقية للمطلوبات المالية للمجموعة تعادل قيمها الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٥) ممتلكات ومعدات

المجموع	موجودات أخرى	سيارات	آلات وأجهزة مكتبية		أجهزة حاسوب وبرامج		أثاث ومفروشات وديكورات		تحسينات المأجور	٢٠٢٠ الكلفة
			دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤,٥٨٤,٨٧٤	٨,١٩٣	٥٣٣,٩٣٥	٢,٩٢٥,٤٤١	٥٣٦,٨٣٦	٤٤٦,٣٤٥	١٣٤,١٢٤			٢٠٢٠	
٢٣٦,٦٣٩	-	١٣,٣٥٠	٩٧,٥٥٣	٥٠,٦٤٩	٧٠,٧٥٠	٤,٣٣٧			أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
(٤٩٩,٣٠٩)	-	(١٦,٠٧٢)	(٤٧٥,٤٦٠)	-	(٧,٧٧٧)	-			إضافات	
٤,٣٢٢,٢٠٤	٨,١٩٣	٥٣١,٢١٣	٢,٥٤٧,٥٣٤	٥٨٧,٤٨٥	٥٠٩,٣١٨	١٣٨,٤٦١			استبعادات	
									٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٣,٧٠٦,٦٢٧	٥,١٧٢	٤٢٥,٢١٨	٢,٣٦٣,٤٥١	٤٩٦,٨٤٥	٣١٤,١٠٢	١٠١,٨٣٩			الإستهلاك المتراكم	
٣١١,١٤٠	٨١٩	٥٠,٤٠٤	١٧٧,٥٨٢	٢٨,٥٦٦	٤٧,١٧٧	٦,٥٩٢			أول كانون الثاني ٢٠٢٠	
(٤٠٣,٧١٠)	-	(١٠,٣٧٠)	(٣٨٧,٧٢٠)	-	(٥,٦٢٠)	-			مصرف الإستهلاك	
٣,٦١٤,٠٥٧	٥,٩٩١	٤٦٥,٢٥٢	٢,١٥٣,٣١٣	٥٢٥,٤١١	٣٥٥,٦٥٩	١٠٨,٤٣١			ما يخص الإستهلاكات	
									٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٧٠٨,١٤٧	٢,٢٠٢	٦٥,٩٦١	٣٩٤,٢٢١	٦٢,٠٧٤	١٥٣,٦٥٩	٣٠,٠٣٠			صافي القيمة الدفترية في	
									٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	موجودات أخرى	سيارات	آلات وأجهزة مكتبية وكهربائية	أجهزة حاسوب وبرامج	أثاث ومفروشات وديكورات	تأمينات المأجور
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٢٣,٢٩٠	٦٨,٣٤٠	٨,١٩٣	٥١٦,٠٩٢	٢,٦٣٥,٣٤١	٥١٦,٢٥٨	٤١٢,٧٦٩	٦٦٦,٢٩٧
(٦٨,٣٤٠)	(٦٨,٣٤٠)	-	-	-	-	-	-
٤,٧٥٤,٩٥٠	-	٨,١٩٣	٥١٦,٠٩٢	٢,٦٣٥,٣٤١	٥١٦,٢٥٨	٤١٢,٧٦٩	٦٦٦,٢٩٧
٤١٤,٩٤٣	-	-	٢٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٥٢	٢٠,٧٥٤	٣٦,٢٠٧	٤٠,٥٣٠
(٥٨٥,٠١٩)	-	-	(٢,١٥٧)	(٧,٣٥٢)	(١٧٦)	(٢,٦٣١)	(٥٧٢,٧٠٣)
٤,٥٨٤,٨٧٤	-	٨,١٩٣	٥٣٣,٩٣٥	٢,٩٢٥,٤٤١	٥٣٦,٨٣٦	٤٤٦,٣٤٥	١٣٤,١٢٤
٣,٨٣٦,٠٩٦	-	٤,٣٥٣	٣٧٦,٩٦٣	٢,٢٠٠,١٤٣	٤٦٣,٩٣٧	٢٧٨,٦٢٩	٥١٢,٠٧١
٣٣١,٣١٣	-	٨١٩	٥٠,٦١٢	١٦٥,٠٣٨	٣٣,٠٧٥	٣٥,٨٨٨	٤٥,٨٨١
(٤٦٠,٧٨٢)	-	-	(٢,٣٥٧)	(١,٧٣٠)	(١٦٧)	(٤١٥)	(٤٥٦,١١٣)
٣,٧٠٦,٦٢٧	-	٥,١٧٢	٤٢٥,٢١٨	٢,٣٦٣,٤٥١	٤٩٦,٨٤٥	٣١٤,١٠٢	١٠١,٨٣٩
٩٤٦,٥٨٧	٦٨,٣٤٠	٣,٠٢١	١٠٨,٧١٧	٥٦١,٩٩٠	٣٩,٩٩١	١٣٢,٢٤٣	٣٢,٢٨٥
٨٧٨,٢٤٧	-	٣,٠٢١	١٠٨,٧١٧	٥٦١,٩٩٠	٣٩,٩٩١	١٣٢,٢٤٣	٣٢,٢٨٥

٢٠١٩ (معدلة)
الكلفة

أول كانون الثاني ٢٠١٩ (قبل التعديل)

تصحيح الخطأ المحاسبي (إيضاح ٣١)

أول كانون الثاني ٢٠١٩ (معدلة)

إضافات

استبعادات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

أول كانون الثاني ٢٠١٩

مصروف الاستهلاك

ما يخص الاستبعادات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

صافي القيمة الدفترية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (قبل التعديل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٦) موجودات غير ملموسة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(معدلة)		
٣٨,١٨٧,٧٣٤	٣٨,١٨٧,٧٣٤	الشهرة

يمثل رصيد هذا البند القيمة المدفوعة التي تجاوزت القيمة العادلة لصادفي الأصول المقتناة الخاصة بالشركات التابعة عن ثمن الشراء للأسهم والحصص في تلك الشركات التابعة.

قامت ادارة الشركة باجراء اختبار تدني لقيمة الشهرة وفقا لوحداث توليد النقد ولم ينتج عن هذا الاختبار تدني في قيمة الشهرة كما في تاريخ اعداد القوائم المالية.

(٧) حق استخدام أصول مستأجرة

أ- المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة:

إن الأثر على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هو كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
(معدلة)	
١,٣٨٢,٢٩٨	١,٢٦٥,٦٤٢

حق استخدام أصول مستأجرة
حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
(معدلة)	
٣٩٧,٣٤١	٣٢٤,١٠٦
١,٠٠٤,١٥٧	٩٧٧,٧٨٩
١,٤٠١,٤٩٨	١,٣٠١,٨٩٥

التزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي
متداول
غير متداول

ب- المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
(معدلة)	
٦٨,٢٦٥	٢٤٠,٨٥٣
٧٥,٠٤٧	١٠٦,٣٨٣
١٤٣,٣١٢	٣٤٧,٢٣٦

استهلاك أصول حق الاستخدام
مصروفات الفوائد

(٨) استثمارات عقارية

يمثل رصيد هذا البند استثمار في أرض رقم ٧٤٤ بمساحة ٣,٠٢٤ متر مربع في حوض بلعاس ١٦ من أراضي ناعور. هذا وقد قامت ادارة الشركة بتقييم الاستثمار في هذه الارض من قبل مقيمين مستقلين وتبين ان معدل القيمة السوقية للارض يقدر بمبلغ ٩٨٣,٠٤٠ دينار أردني.

(٩) صافي الاستثمار في عقود التمويل بالكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
٢,٤١٣,٠٤٣	١,٣٢٧,٨٠٣	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل طويلة الأجل (أكثر من سنة)
٤,٣٣٥,٢٨١	٨,٢٧٨,٠٢٥	إجمالي الاستثمار في عقود التمويل قصيرة الأجل
٦,٧٤٨,٣٢٤	٩,٦٠٥,٨٢٨	المجموع
(٢,٠٥٣,٦٩٠)	(٢,٩١٢,٨٦٤)	الإيرادات المؤجلة
٤,٦٩٤,٦٣٤	٦,٦٩٢,٩٦٤	المجموع قبل الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٧٢٣,٥٤٦)	(٨٠٩,٨١٣)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإستثمار في عقود التمويل
٣,٩٧١,٠٨٨	٥,٨٨٣,١٥٢	القيمة الحالية للحد الأدنى من عقود التمويل
(١,٤١٩,٩٦٨)	(٨٧٥,٦٨٢)	ي طرح: صافي الاستثمار في عقود التمويل طويلة الأجل
٢,٥٥١,١٢٠	٥,٠٠٧,٤٦٩	صافي الاستثمار في عقود التمويل التي تستحق خلال سنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإستثمار في عقود التمويل خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
٦٢٠,٧٥٤	٧٢٣,٥٤٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٠٢,٧٩٢	٨٦,٢٦٧	الزيادة في مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة في الإستثمار في عقود التمويل
٧٢٣,٥٤٦	٨٠٩,٨١٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تطبق المجموعة النهج المبسط للمعيار الدولي للقرارات المالية (٩) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يستخدم مخصص خسارة متوقعة مدى الحياة لجميع الاستثمار في عقود التمويل.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

يتم تحديد مخصص خسارة الائتمان للاستثمار في عقود التمويل وفقاً لمصفوفة المخصص المعروضة في الجدول أدناه. تستند مصفوفة المخصصات إلى عدد الأيام التي تتجاوز فيها الأقساط استحقاقها والتعثر في سداد الدفعات التعاقدية.

المجموع دينار	أكثر من ٣٦٠ يوم دينار	٣٦٠-١٨٠ يوم دينار	١٨٠-١٢٠ يوم دينار	١٢٠-٩٠ يوم دينار	٩٠-٠ يوم دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار
٨٠٩,٨١٣	٦٥٤,٦١٣	٨٧,٥٧٢	٢٤,٧٨٠	١٦,٤٨١	٢٦,٣٦٧	-
٨,٤%	١٠٠%	٣٠,٨%	٧,٧%	٤,٥%	٠,٩٦%	%
٩,٦٠٥,٨٢٨	٦٥٤,٦١٣	٢٨٣,٩٢٩	٣٢٢,٤٣٤	٣٦٦,٢٥٢	٢,٧٢٦,٨٢٠	٥,٢٥١,٧٨٠
المعدل الخسارة المتوقع اجمالي الاستثمار في عقود التمويل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود التمويل						
٣٦٠ كانون الأول ٢٠١٩ (معدلة)						
٧٢٣,٥٤٦	٥٥٥,٤٧٤	١٠٨,٥٨٣	١٢٤,٤٦٥	١٢٦,٦٠٣	١,٨٩٢,٤٤١	٣,٨٥٧,٥٠٩
١٠,٧%	١٠٠%	٥٦,٦%	١٤%	٨,٢%	١,٦٦%	%
٦,٧٤٨,٣٢٤	٥٥٥,٤٧٤	١٩١,٨٣٢	١٢٤,٤٦٥	١٢٦,٦٠٣	١,٨٩٢,٤٤١	٣,٨٥٧,٥٠٩
المعدل الخسارة المتوقع اجمالي الاستثمار في عقود التمويل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لعقود التمويل						

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٠) مخزون

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
٤,٠٩٢,٥٢٠	٣,٦٥٤,٥٠٢	مخزون بضاعة جاهزة للبيع
١,٦٢٦,٨٦٣	١,٦٣١,٨٥٢	مخزون قطع غيار ومستلزمات صيانة
٥,٧١٩,٣٨٣	٥,٢٨٦,٣٥٤	
(٨٨٥,٩٣٢)	(٩٦٤,٨٩٩)	مخصص بضاعة بطيئة الحركة
٤,٨٣٣,٤٥١	٤,٣٢١,٤٥٥	

إن الحركة على مخصص البضاعة بطيئة الحركة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
٤٨,٥٩٦	٨٨٥,٩٣٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨١٠,٠٠٠	-	تصحيح الخطأ المحاسبي (إيضاح ٣١)
٢٧,٣٣٦	٧٨,٩٦٧	الزيادة في مخصص البضاعة بطيئة الحركة خلال السنة
٨٨٥,٩٣٢	٩٦٤,٨٩٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١١) ذمم تجارية مدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
٦,٨٧٣,٩٤٧	٧,٩١٨,٠٦٦	ذمم مدينة تجارية
٢٥٢,٨٩٥	١٣٢,٢٢٣	شيكات برسم التحصيل
٧,١٢٦,٨٤٢	٨,٠٥٠,٢٨٩	
(١,٣٦٨,٨٥٨)	(١,٥٣٤,٦٩٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥,٧٥٧,٩٨٤	٦,٥١٥,٥٩٧	

كما هو مبين أدناه تشكل الذمم المدينة التجارية الخاصة بالوزارات الحكومية والمؤسسات المصرفية ما يقارب ٥٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥٥٪) من اجمالي الذمم المدينة التجارية.

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
١,٣٢٠,٤٤٢	١,٣٦٨,٨٥٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٨,٤١٦	١٧٢,٢٢٢	الزيادة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
-	(٦,٣٨٨)	ديون معدومة
١,٣٦٨,٨٥٨	١,٥٣٤,٦٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تطبق المجموعة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على احتمالية التعثر والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية ونسبة الخسارة بافتراض التعثر والتي تعتمد على تجميع الذمم المدينة التجارية بناءً على خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة وعدد أيام التأخير في السداد، وبناءً عليه فقد قامت الإدارة بتبني نموذج رياضي مبني على الأسس المذكورة أدناه لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكما هو مبين أدناه تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

	٣٦٠ أكبر من	٣٦٠-١٨٠	١٨٠-١٥٠	١٥٠-١٢٠	١٢٠-٩٠	٩٠-٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	%١٩	%٦٥,٧	%٣٦	%١٨,٤	%٥	%٥,٤	معدل الخسارة المتوقع
٣,٤٤٦,٣١٤	٩٤٨,٢٣٣	٢٠٨,٦٣٧	١١٧,٩٠٣	٢٩,٠٠٦	٤٢٥,١٣١	١,٧١٧,٤٠٤	إجمالي القيمة الدفترية المسجلة للفواتير المستحقة
٢,٦٠٥,٢٦٦	٣١٤,٦٤٣	٨٣٢,٠٨٠	٢٨,٩٣٩	١٢,٤٧٤	١,٠٤٨,٥٣٣	٣٦٨,٥٩٧	إجمالي القيمة الدفترية المسجلة للفواتير المستحقة حكومية
١,٩٩٨,٧٠٩	١٨٥,٣٢٦	١١٨,٣٠٧	١٤,٥٧٤	٥٣,٢٦٢	٢٤٤,٠٤٧	١,٣٨٣,١٩٣	إجمالي القيمة الدفترية المسجلة للفواتير المستحقة مؤسسات مصرفية
٨,٠٥٠,٢٨٩	١,٤٤٨,٢٠٢	١,١٥٩,٠٢٤	١٦١,٤١٦	٩٤,٧٤٢	١,٧١٧,٧١١	٣,٤٦٩,١٩٤	إجمالي الذمم المدينة التجارية
١,٥٣٤,٦٩٢	٩٥١,٨٥٦	٢٣٢,٩٨٠	٥٨,٣٤٢	١٧,٤٢٠	٨٨,١٩٧	١٨٥,٨٩٥	مخصص تدني الذمم المدينة التجارية
	٣٦٠ أكبر من	٣٦٠-١٨٠	١٨٠-١٥٠	١٥٠-١٢٠	١٢٠-٩٠	٩٠-٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المجموع	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	يوم	(معدلة)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	%١٩,٢	%٦٥,٦	%٣٦	%١٥,٨	%٦	%٤,٧	معدل الخسارة المتوقع
٣,٢٣٥,٦٢٠	٨٩٠,٢٦٢	١٩٥,٨٨١	١١٠,٦٩٥	٢٧,٢٣٣	٣٩٩,١٤٠	١,٦١٢,٤٠٩	إجمالي القيمة الدفترية المسجلة للفواتير المستحقة
١,٥١٥,١٢١	١٨٢,٩٨٤	٤٨٣,٩٠٥	١٦,٨٣٠	٧,٢٥٥	٦٠٩,٧٨٦	٢١٤,٣٦١	إجمالي القيمة الدفترية المسجلة للفواتير المستحقة حكومية
٢,٣٧٦,١٠١	٢٢٠,٣١٨	١٤٠,٦٤٦	١٧,٣٢٦	٦٣,٣١٩	٢٩٠,١٢٧	١,٦٤٤,٣٦٥	إجمالي القيمة الدفترية المسجلة للفواتير المستحقة مؤسسات مصرفية
٧,١٢٦,٨٤٢	١,٢٩٣,٥٦٤	٨٢٠,٤٣٢	١٤٤,٨٥١	٩٧,٨٠٧	١,٢٩٩,٠٥٣	٣,٤٧١,١٣٥	إجمالي الذمم المدينة التجارية
١,٣٦٨,٨٥٨	٨٤٩,٠٠١	٢٠٧,٨٠٤	٥٢,٠٤٠	١٥,٥٣٨	٧٨,٦٦٧	١٦٥,٨٠٨	مخصص تدني الذمم المدينة التجارية

يتم شطب الذمم المدينة التجارية عندما لا يكون هناك احتمال لاستردادها. تضم المؤشرات التي تشير الى أنه لا يوجد توقع معقول لاستردادها، من بين أمور أخرى، تعثر المدين بالاتفاق على خطة سداد مع الشركة والتعثر في سداد الدفعات التعاقدية لمدة تزيد عن ٣٦٠ يوم.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٢) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٩ دينار (معدلة)	٢٠٢٠ دينار	
٦٤١,٧٨٧	٥١٥,٩٥٧	دفعات مقدمة
٢٣٦,٠٢٩	٢٧١,٦٢٢	تأمينات مستردة
٣١٨,١٦٨	٣٨٠,٧٩٦	موجودات مقيدة الاستعمال
٢١٥,٨٠١	١٩٨,٨٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٩٢٢	٥٤,٤٨٩	ذمم موظفين مدينة
٢٨٧,٥٦١	٣٦٠,٢٦٨	حسابات مدينة أخرى
١,٧٠٥,٢٦٨	١,٧٨٢,٠٢٢	

(١٣) نقد في الصندوق ولدى البنوك

٢٠١٩ دينار (معدلة)	٢٠٢٠ دينار	
١,٩٢١,٢٧٧	١,٨٣٦,٩٣١	نقد لدى البنوك
٢٣٣,٩٥٦	١٦٧,٥٥٠	نقد في الصندوق
٢,١٥٥,٢٣٣	٢,٠٠٤,٥٨٢	

(١٤) احتياطي إجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تقتطع نسبة ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية وتحويلها الى الاحتياطي الإجباري، ويستمر هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي ٢٥٪ من رأسمال الشركة. لأغراض هذا القانون فان صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل والرسوم. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٥) أسهم الخزينة

يمثل رصيد هذا البند تكلفة أسهم خزينة التي قامت الشركة بشراؤها خلال السنوات السابقة وعددها (٦١,٠٠٠) سهم، علماً بأن هذه الاسهم لا تتمتع بحق في الأرباح الموزعة على المساهمين وليس لها الحق في التصويت في اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

(١٦) مخصص تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٩ دينار (معدلة)	٢٠٢٠ دينار	
٧٧٣,٢٦٨	٩٠٦,١٧٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٣٧,٢٩٩	٨١,٦١٤	المخصص خلال السنة
(٤,٣٨٨)	(٣٨,٧٣٥)	المدفوع خلال السنة
٩٠٦,١٧٩	٩٤٩,٠٥٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ترى ادارة الشركة بأن مخصص تعويض نهاية الخدمة المعد على أساس تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لن يختلف اختلافاً جوهرياً عن التقييم الاكتواري حيث أن صافي تأثير معدل الخصم والتسويات المستقبلية للرواتب والمكافآت على القيمة الحالية لالتزامات المكافآت ليس جوهرياً.

(١٧) بنوك دائنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(معدلة)		
٢٤٣,٦٩٠	٢١١,٥٧٣	البنك الاستثماري (أ)
٣٥٨,٩٢٢	٢٣٦,١٤٢	البنك العربي المحدود (ب)
٤٩٠,٥٢٢	٧٧٦,٣٨٠	بنك الاتحاد (ت)
١,٢٠٣,٤٢٥	١,٣٩٥,٨١٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل (ث)
١٦٠,٦٩٦	١١١,٣٠٧	بنك الأردن (ج)
٥٦٨,٩٧٢	٦٤٢,٤٢٩	بنك الاستثمار العربي الاردني (ح)
٢٥٤,٧٩٢	٧٨,٣١٨	بنك فلسطين - فلسطين (خ)
٣,٢٨١,٠١٩	٣,٤٥١,٩٥٩	

تتمثل التسهيلات البنكية للشركة وشركاتها التابعة فيما يلي:

أ. التسهيلات البنكية الممنوحة من البنك الاستثماري

قامت شركة مكتبة الأردن العلمية خلال العام ٢٠١٦ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع البنك الاستثماري حيث منحت الشركة بموجبها جاري مدين بسقف ٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٨,٥٪ وعمولة ثابتة ١٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة، هذا وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين المستغل ٢١١,٥٧٣ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٢٤٣,٦٩٠ دينار أردني).

ب. التسهيلات البنكية الممنوحة من البنك العربي المحدود

قامت شركة مكتبة الأردن العلمية خلال العام ٢٠٠١ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع البنك العربي حيث منحت الشركة بموجبها جاري مدين بسقف ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٩٪ وعمولة ثابتة ١٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة، هذا وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين المستغل ٢٣٦,١٤٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٣٥٨,٩٢٢ دينار أردني).

ت. التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك الاتحاد

قامت شركة مكتبة الأردن العلمية خلال العام ٢٠٠٦ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع بنك الاتحاد حيث منحت الشركة بموجبها جاري مدين بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٨,٧٥٪ وعمولة ثابتة ١٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة، هذا وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين المستغل ٢٦٠,٩٢٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٢١٩,٥٦٧ دينار أردني).

قامت شركة مكتبة الأردن العلمية خلال العام ٢٠١٠ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع بنك الاتحاد حيث منحت الشركة بموجبها تسهيلات تجدد سنويا لتمويل مشتريات بسقف ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٨,٧٥٪ وعمولة ثابتة ١٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة. هذا وقد بلغ رصيد المستغل ١٤٩,٥١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ١١١,٤٣٣ دينار أردني).

قامت شركة محور العالم التجارية خلال العام ٢٠١٩ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع بنك الاتحاد حيث منحت الشركة بموجبها تسهيلات تجدد سنويا لتمويل مشتريات بسقف ٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٩٪ وعمولة ثابتة ١٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة. هذا وقد بلغ الرصيد المستغل ٣٦٥,٩٣٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ١٥٩,٥٢٢ دينار أردني).

ث. التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك الاسكان للتجارة والتمويل

قامت شركة مجموعة أوفتك القابضة - فرع دبي بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٠ بالتوقيع على ملحق اتفاقية تسهيلات مع بنك الاسكان للتجارة والتمويل حيث مُنحت الشركة بموجبها تسهيلات تجدد سنويا لتمويل المشتريات بسقف ٧٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بسعر فائدة وعمولة ثابتة (لايبر ٣ شهور مضافا اليه هامش ٢,٥٪ وبحد أدنى ٤,٥٪) سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة. هذا وقد بلغ الرصيد المستغل ٦٦٩,٥٥٨ دولار أمريكي (أي ما يعادل ٤٧٤,٧١٨ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٤٦٧,٩٠٣ دينار أردني).

قامت شركة مجموعة أوفتك القابضة - فرع دبي بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٠ بالتوقيع على ملحق اتفاقية تسهيلات مع بنك الاسكان للتجارة والتمويل حيث مُنحت الشركة بموجبها تسهيلات تجدد سنويا لتمويل مشتريات بسقف ٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بسعر فائدة وعمولة ثابتة (لايبر ٣ شهور مضافا اليه هامش ٢,٥٪ وبحد أدنى ٥٪) سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة، هذا وقد بلغ الرصيد المستغل ١٩٧,٣٦٢ دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٣٩,٩٣٠ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٢٩,١٥٦ دينار أردني).

قامت شركة مكتبة الأردن العلمية خلال العام ٢٠٠٤ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع بنك الاسكان للتجارة والتمويل حيث مُنحت الشركة تسهيلات تجدد سنويا لتمويل مشتريات بسقف ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٨,٧٪ وعمولة ثابتة ٠,٥٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة، هذا وقد بلغ الرصيد المستغل ٧٨١,١٦٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٧٠٦,٣٦٦ دينار أردني).

ج. التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك الأردن

قامت شركة أوفتك الدولية للاستثمار خلال العام ٢٠١٨ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع بنك الأردن حيث مُنحت الشركة بموجبها جاري مدين بسقف ٢٦٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة ٨,٧٥٪ وعمولة ثابتة ١٪ سنويا على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا، وهو بضمان كفالة الشركة القابضة. هذا وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين المستغل ١١١,٣٠٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ١٦٠,٦٩٦ دينار أردني).

ح. التسهيلات البنكية الممنوحة من بنك الاستثمار العربي الاردني

قامت شركة أوفتك القابضة بتاريخ أول آب ٢٠٢٠ بالتوقيع على ملحق اتفاقية تسهيلات مع بنك الاستثمار العربي الاردني حيث جددت الشركة بموجبها عقد تسهيلات جاري مدين بسقف ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة وعمولة ٨,٥٠٪ ثابتة سنويا تحسب على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا وهو بضمان كفالة شركة أوفتك القابضة، هذا وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين المستغل ١٩٧,٥٢٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٢٠٠,٩٢١ دينار أردني).

قامت شركة الوصلة للتمويل بتاريخ أول آب ٢٠٢٠ بالتوقيع على ملحق اتفاقية تسهيلات مع بنك الاستثمار العربي الاردني حيث جددت الشركة بموجبها عقد تسهيلات جاري مدين بسقف ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة وعمولة ٨,٢٥٪ ثابتة سنويا تحسب على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا، وهو بضمان كفالة شركة أوفتك القابضة، هذا وقد بلغ رصيد حساب الحاري مدين المستغل ١٠٧,٣٠٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٩٣,٤٩٢ دينار أردني).

قامت شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الإلكترونية بتاريخ ٠٢ تموز ٢٠١٨ بالتوقيع على عقد تسهيلات مع بنك الأستثماري العربي الأردني حيث جددت الشركة بموجبها عقد التسهيلات جاري مدين بسقف ٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة وعمولة ٨,٥٪ ثابتة سنويا تحسب على أساس الرصيد اليومي المستغل، يجدد سقف الجاري مدين سنويا، وهو بضمان كفالة شركة أوفتك القابضة اضافة الى التأمينات النقدية والبالغة ١٧٥,٠٠٠ دينار أردني، هذا وقد بلغ رصيد حساب الجاري مدين المستغل ٣٣٧,٥٩٩ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٢٧٤,٥٥٩ دينار أردني).

خ. التسهيلات الممنوحة من بنك فلسطين – فلسطين

قامت شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية خلال عام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية تسهيلات مع بنك فلسطين حيث منحت الشركة بموجبها تسهيلات تجدد سنويا لتمويل مشتريات بسقف ٥٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي بسعر فائدة وعمولة ٤,٥٪ ثابتة سنويا تحسب على أساس الرصيد اليومي المستغل وهي بكفالة شركة أوفتك القابضة، هذا وقد بلغ الرصيد المستغل ١١٠,٤٦٠ دولار أمريكي (أي ما يعادل ٧٨,٣١٨ دينار أردني) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ٢٥٤,٧٩٢ دينار أردني).

(١٨) قروض بنكية

تم تصنيف القروض حسب تواريخ استحقاقها الى قروض قصيرة وطويلة الاجل وكما يلي:

٢٠١٩ دينار (معدلة)	٢٠٢٠ دينار	
٢,٠٧١,٨٢٦	٢,٨٠٦,٨٩٨	قروض قصيرة الاجل
١,٣٤٦,٧٢٤	٢,٣٣٣,٠١١	قروض طويلة الاجل
٣,٤١٨,٥٥٠	٥,١٣٩,٩٠٩	

قرض بنك الاتحاد

قامت شركة الوصلة للتمويل خلال ٢٠٢٠ بالتوقيع على ملحق اتفاقية تسهيلات قرض متجدد من بنك الاتحاد لغايات تمويل عقود الاستثمار حيث جددت الشركة بموجبها عقد التسهيلات بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة وعمولة ٨,٢٥٪ ثابتة سنويا تحسب وتستوفى شهريا، يسدد القرض على أقساط مختلفة تتراوح بين ١٢ و ٣٦ قسط وفقا للاستثمار في عقود التمويل، وهو بضمان كفالة شركة أوفتك القابضة، هذا وقد بلغ رصيد القرض المستغل ٢,٩٣٣,٧٣٤ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ١,٦٩٠,٦٤١ دينار أردني).

قرض البنك الاستثمار العربي الاردني

قامت شركة الوصلة للتمويل خلال عام ٢٠٢٠ بالتوقيع على ملحق اتفاقية تسهيلات قرض متجدد من بنك الاستثمار العربي الاردني لغايات تمويل عقود الاستثمار حيث جددت الشركة بموجبها عقد التسهيلات بسقف ٢,٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني بسعر فائدة وعمولة ٨,٢٥٪ ثابتة سنويا تحسب وتستوفى شهريا، يسدد القرض على أقساط مختلفة تتراوح بين ١٢ و ٣٦ قسط وفقا للاستثمار في عقود التمويل، وهو بضمان كفالة شركة أوفتك القابضة، هذا وقد بلغ رصيد القرض المستغل ٢,٢٠٦,١٧٥ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. (٢٠١٩: ١,٧٢٧,٩٠٩ دينار أردني).

(١٩) ذمم تجارية دائنة

٢٠١٩ دينار (معدلة)	٢٠٢٠ دينار	
٥,٠٧٥,٣٠٣	٢,٣٨٠,٢٧١	ذمم دائنة تجارية
١٠,٧١٨	٨٣,٦٩٧	شيكات اجلة
٥,٠٨٦,٠٢١	٢,٤٦٣,٩٦٨	

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		<u>(٢٠) أرصدة دائنة أخرى</u>	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار (معدلة)	دينار		
٦٥٣,٩٢٢	٤٣٥,٩٣١		مصاريف مستحقة
٤٤,٩٥٨	٢٠٥,٢٧٠		امانات مساهمين
١٧٩,٦٦٢	٣٠٥,٥٣٨		ايرادات مؤجلة
١٥٧,٩٠٣	٣٠٩,٩٣٥		ذمم موظفين دائنة
١٢٦,٥٢٠	-		امانات ضريبة دخل ومبيعات
٣٤,٣٧٢	١٨٢,٥٢٨		مخصص التزامات محتملة
٣٣٣,٥٢٤	١,٤٨٦,٩٢٣		دفعات مقبوضة من الزبائن
٦٢٦,٣٨٩	٩٨٤,٢٢٦		حسابات دائنة اخرى
<u>٢,١٥٧,٢٥٠</u>	<u>٣,٩١٠,٣٥١</u>		

(٢١) ضريبة الدخل

أ. ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار (معدلة)	دينار	
١٧٤,٥٥٧	١٧٥,٧٤٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	١٠٠,٣٩٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
١٧٥,٧٤٢	٢٤٠,٠٠٧	ضريبة الدخل المستحقة للسنة
<u>(١٧٤,٥٥٧)</u>	<u>(٣٢٥,٨٨٢)</u>	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١٧٥,٧٤٢</u>	<u>١٩٠,٢٦٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

في رأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة فإن المخصصات المسجلة كافية لأي التزام ضريبي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

حصلت شركة محور العالم التجارية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

حصلت شركة وعاء الكرز للتجارة الالكترونية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ما عدا العام ٢٠١٦، فقد تم تقديم اعتراض على قرار التقدير الصادر والبالغ قيمته ٥,١١٠ دينار ولم يصدر قرار الاعتراض النهائي حتى تاريخه.

حصلت شركة مكتبة الاردن العلمية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، أما فيما يتعلق بالسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ فقد تم تقديم الاقرارات الضريبية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخه.

حصلت شركة مجموعة أوفتك القابضة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، أما بخصوص عام ٢٠١٩ فقد تم تقديم اقرار ضريبة الدخل ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخه.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حصلت شركة أوفتك للانظمة المكتبية والبنكية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ما عدا العام ٢٠١٧، فقد تم تقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخه.

حصلت شركة الوصلة للتمويل على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، أما في ما يتعلق بالسنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ فقد تم تقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخه.

حصلت شركة أوفتك الدولية للاستثمار على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

حصلت شركة الثقة الدولية للتسويق والتجارة الالكترونية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

حصلت شركة أوفتك للخدمات الهندسية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

حصلت شركة أوفتك للاستثمار التجاري على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

حصلت شركة فلسطين للتكنولوجيا المكتبية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، أما في ما يتعلق بالسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ فقد تم تقديم اقرارات ضريبة الدخل ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخه.

حصلت الشركة المصرية للولاء والمكافآت على مخالصة نهائية من مصلحة الضرائب المصرية لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، أما في ما يتعلق بالسنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ فقد قامت مصلحة الضرائب المصرية بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة ولم يتم اصدار تقريرها النهائي حتى تاريخه، هذا وقد تم تقديم اقرارات ضريبة الدخل للأعوام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم مصلحة الضرائب بمراجعة السجلات حتى تاريخه.

ب. ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(معدلة)		
١٦٥,٣٨٤	١٧١,٥٣٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	(٢٨,٩٤٨)	الاموال المحررة
٦,١٥١	٥٩,١٣٢	الاضافات
١٧١,٥٣٥	٢٠١,٧١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول

تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة باستخدام نسبة ضريبة الدخل المطبقة حسب قانون ضريبة الدخل الخاص بدولة فلسطين.

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢٢) صافي الإيرادات من عقود التمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار (معدلة)	دينار
٢,٢٣٣,٧٣٠	٢,٩٢٥,٤٣٤
(٤٣٩,٢٩٠)	(٤٦٦,٣٤٨)
<u>١,٧٩٤,٤٤٠</u>	<u>٢,٤٥٩,٠٨٦</u>

إيرادات عقود تمويل
تكلفة التمويل (مصاريف التمويل)
صافي إيرادات عقود تمويل

(٢٣) كلفة الإيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار (معدلة)	دينار
٦,٨٤٧,٠٤٠	٥,٧١٩,٣٨٣
١٢,٩٢٠,٢٢٦	١١,٥٩٣,٩٤٣
(٥,٧١٩,٣٨٣)	(٥,٢٨٦,٣٥٤)
<u>١٤,٠٤٧,٨٨٣</u>	<u>١٢,٠٢٦,٩٧٢</u>
٥,٢٠٠,٢٥١	٥,٦٠٣,٠٤١
<u>١٩,٢٤٨,١٣٤</u>	<u>١٧,٦٣٠,٠١٣</u>

رصيد المخزون كما في أول كانون الثاني
مشتريات خلال السنة
رصيد المخزون كما في ٣١ كانون الأول
مصاريف تشغيلية (١-٢٣)

(١-٢٣) مصاريف تشغيلية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار (معدلة)	دينار
٣,٩٧٨,٧٩٧	٤,٧٦١,٤٥٩
٦١٢,٣٢٣	١٧٩,٤٥٥
١٧٨,١٧٤	٣٢٣,٤٠١
٢١٦,٤٦٩	٢٢٨,٨٠٦
١٨٢,٤٧١	٩٩,٢٥٦
٣٢,٠١٧	١٠,٦٦٤
<u>٥,٢٠٠,٢٥١</u>	<u>٥,٦٠٣,٠٤١</u>

رواتب وأجور ومنافع أخرى للموظفين
تنقلات وسفر ومصاريف سيارات
مستلزمات صيانة وقطع غيار
استهلاكات الممتلكات والمعدات
تأمينات
تدريب

مجموعة أوفتك القابضة المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(٢٤) المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٩ دينار (معدلة)	٢٠٢٠ دينار	
١,٩٣٥,٦٥٣	٢,٣٩٨,٠٢٥	رواتب وأجور ومنافع أخرى للموظفين
١,٢٤٦,٦٣٩	٣٥٠,٩٩٦	مصاريف بيع وتسويق ودعاية وإعلان
١٧٤,١٧٥	٢٨٧,٣٧١	أتعاب مهنية واستشارات
١٨٧,٣٠٨	١٧٣,١٥٣	رسوم ورخص حكومية وطوابع
٢٩٢,٨٠٢	٢٥٨,٤٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٨,٢٦٥	٢٤٠,٨٥٣	استهلاك أصول حق الاستخدام
١١٤,٨٤٤	٨٢,٣٣٤	استهلاكات الممتلكات والمعدات
٢٧,٣٣٦	٧٨,٩٦٧	مخصص بضاعة بطينة الحركة
٩٦,٠٩٤	١٠٠,١٧٣	قرطاسية ومطبوعات
١١٠,٧٥٣	٦٣,٨١٩	بريد وهاتف وانترنت
٧١,٤٢٦	٥٠,٤٠٠	مصاريف تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٢٦٩	٧٤,٣٩٢	مياه وكهرباء
٧٢,٢٩٧	٦٢,٥٤٨	ضيافة
٦٢٧,٠٧١	٥٧٩,٥٤٦	مصاريف متفرقة أخرى
٥,١٠٣,٩٣٢	٤,٨٠١,٠٦٦	

(٢٥) التصنيف القطاعي

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

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

(٢٦) القضايا القانونية

يوجد دعوى قضائية واحدة مقامة على المجموعة من قبل الغير وفي رأي محامي المجموعة بانه لا يتوقع أن ينتج عنها التزام مادي.

(٢٧) التزامات محتملة

لدى المجموعة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية وأخرى ناشئة عن نشاط الشركة الإعتيادي والتي لا يتوقع أن ينتج عنها التزامات مادية وتتكون مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٧٣٣,٦٨١	٤,٩٢٤,٥١٧	كفالات
١٨٢,٢٥٩	١٢٩,٥٥٣	إعتمادات مستندية
<u>٤,٩١٥,٩٤٠</u>	<u>٥,٠٥٤,٠٧٠</u>	

(٢٨) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار (معدلة)	دينار	
٧٨٤,٥٤٢	٦٤٢,٩٤٨	٧٣٣,١٣١	ربح السنة
<u>٣٩,٦٩٠,٠٠٠</u>	<u>٣٩,٦٩٠,٠٠٠</u>	<u>٣٩,٦٩٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
<u>٠,٠٢٠</u>	<u>٠,٠١٦</u>	<u>٠,٠١٨</u>	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

إن الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة مساوية للحصة المخفضة حيث لم تقم المجموعة بإصدار أية أدوات مالية مخفضة تؤثر على الحصة الأساسية للسهم.

(٢٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة. هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
<u>١٥٩,٦٠٠</u>	<u>١٩٣,٦٥٠</u>	رواتب ومكافآت

(٣٠) تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) على أعمال المجموعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (COVID-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ حيث انتشر في جميع أنحاء الصين القارية وخارجها، مما سبب اضطرابات في الأعمال والنشاط الاقتصادي. تم تصنيف فيروس كورونا كوباء من قبل منظمة الصحة العالمية في آذار من عام ٢٠٢٠ إستجابة لذلك فقد أعلنت حكومة المملكة الأردنية الهاشمية قانون الدفاع بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ والذي اقتضى بإيقاف أعمال كامل مؤسسات القطاع العام والخاص بإستثناء المؤسسات العاملة في القطاعات الحيوية لمدة شهر تم تمديده لاحقاً لمدة أسبوعين. ونتيجة لذلك فقد توقفت المجموعة عن العمل كلياً لمدة ستة أسابيع وعادت بشكل تدريجي بعد رفع الحظر ولكن ليس بكامل طاقتها. تم أخذ تأثير هذا التفشي بعين الاعتبار على مخصصات المجموعة خلال العام ٢٠٢٠ ومبيعاتها وأسعار البيع ولم ينتج عنه أثر جوهري على نتائج أعمال المجموعة لعام ٢٠٢٠ ولا تتوقع الإدارة ان يكون له أثر جوهري على أعمال المجموعة للعام ٢٠٢١.

تخطيط استمرارية الأعمال

تقوم المجموعة بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الصحيحة لضمان سلامة وأمن موظفي المجموعة وخدمة العملاء دون انقطاع. تم اختبار ترتيبات العمل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. كما تم اختبار خطط استمرارية الأعمال ووضع موضع التنفيذ. تقوم إدارة المجموعة بجمع وتحليل أفضل المعلومات الممكنة لتقييم هذه المخاطر المحتملة من أجل وضع تدابير مناسبة للإستجابة والحد قدر الإمكان من هذه المخاطر وضمان قدرة المجموعة على الإستمرارية.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

استعرضت المجموعة التأثير المحتمل لتفشي كوفيد -١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء المعلومات المتاحة. وبشكل عام، لا يزال وضع كوفيد -١٩ متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إظهار تأثيرات ذلك في تقديرات المجموعة للخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق. لقد أخذت المجموعة بعين الاعتبار التأثيرات المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية عند تحديد المبالغ المسجلة للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات القابلة للملاحظة. ومع ذلك، تبقى الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة حساسة لتقلبات السوق قامت الشركة بتسجيل مبلغ ٢٥٨,٤٨٩ كزيادة على مخصص المخاطر الائتمانية مقابل الذمم المدينة والإستثمار في عقود التمويل خلال عام ٢٠٢٠.

التدني في قيمة الموجودات غير المالية

قامت المجموعة بإجراء إختبار تدني في قيمة الشهرة والبالغ رصيدها ٣٨,١٨٧,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن هذا الاختبار تسجيل قيمة تدني في القيمة.

(٣١) تصحيح الخطأ المحاسبي

قامت المجموعة خلال عام ٢٠٢٠ بتصحيح الأخطاء المحاسبية على أرصدة بعض الموجودات والمطلوبات تتلخص فيما يلي:

١. مشاريع قيد التنفيذ: قامت الشركة خلال العام ٢٠١١ بعمل مخططات هندسية بهدف بناء مبنى على الإستثمار العقاري المملوك من قبل المجموعة بكلفة بلغت ٦٨,٣٤٠ دينار. خلال العام ٢٠١٢، قرر مجلس الإدارة بعدم المضي بالبناء وإستئجار مبنى بدلاً منه. وبذلك، لم يكن منفعة اقتصادية مستقبلية لهذه الأصول وكان من المتوقع شطب هذا الرصيد خلال العام ٢٠١٢ وعليه قامت الشركة بتصحيح هذا الخطأ المحاسبي كما هو مبين بالجدول أدناه.

٢. أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦): خلال العام ٢٠١٩، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) على جميع الأصول المستأجرة و المتمثلة بمكاتب و مباني بإستثناء عقد إستئجار المبنى الرئيسي للشركة. قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بتصحيح هذا الخطأ المحاسبي وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) على جميع الأصول المستأجرة كما هو مبين بالجدول أدناه.

٣. أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩): قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة الموجودات المالية لغرض احتساب مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتبين وجود ذمة مدينة لأحد العملاء المتعثرين خلال منتصف عام ٢٠١٩ رغم وجود دليل على هذا التعثر في ذلك العام ولم تقم الشركة بتسجيل مخصص خسائر إئتمانية لهذا العميل. قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ باكتشاف وتصحيح الخطأ كما هو مبين بالجدول أدناه.
٤. مخصص بضاعة بطينة الحركة: قامت الشركة بمراجعة تفصيلية للمخزون وتبين وجود بضاعة بطينة الحركة بمبلغ ٨١٠,٠٠٠ دينار تعود للأعوام ما قبل ٢٠١٩، وبتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢) كان يتوجب على الشركة تسجيل هذا المخصص بالسنوات السابقة. وعليه قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بتصحيح هذا الخطأ المحاسبي وعكس أثره كما مبين بالجدول أدناه.
٥. تسوية فروقات ذمم الشركات التابعة: قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بعمل تسويات محاسبية لذمم الشركات التابعة (المدينة والدائنة) وتبين وجود فروقات تعود للأعوام ما قبل ٢٠١٩ بين هذه الذمم. وعليه قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بتصحيح هذا الخطأ المحاسبي وعكس أثره كما مبين بالجدول أدناه.
٦. تسوية فروقات الاستثمارات في الشركات التابعة: قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بعمل تسويات محاسبية للاستثمارات في الشركات التابعة (بند الاستثمارات وحقوق الملكية في القوائم المالية المدققة) وحيث أن الشركة تطبق طريقة حقوق الملكية حسب معيار المحاسبة الدولي (٢٨)، تبين وجود فروقات تعود للأعوام ما قبل ٢٠١٩ بين الاستثمارات وحقوق الملكية في القوائم المالية المدققة للشركات التابعة. وعليه قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بتصحيح هذا الخطأ المحاسبي وعكس أثره كما مبين بالجدول أدناه.
٧. إيرادات سنوات سابقة: قامت الشركة بمراجعة عقود الإيرادات التي تمتد للعام ٢٠٢٠ وتبين وجود أخطاء محاسبية بطريقة الإعراف بالإيرادات لأحد المشاريع التي بدأ تنفيذها خلال العام ٢٠١٦، حيث قامت الشركة بالاعتراف بالإيراد على أساس جدول الدفعات وليس حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١٨) النافذ بذلك التاريخ و المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) والمطبق على السنوات المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ وعليه قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بتصحيح هذا الخطأ المحاسبي والإعتراف بالإيراد حسب متطلبات هذه المعايير وتبين وجود مبلغ ١١٤,٣٤٦ دينار يخص العام ٢٠٢٠ قد تم تسجيله خلال العام ٢٠١٦.

