

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٦ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ اذار ٢٠٢٤ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

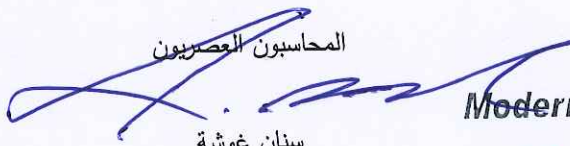
نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

المحاسبون العصريون



سنان غوشة

اجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

Modern Accountants

A member of
 Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٤ نيسان ٢٠٢٤

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣١ اذار ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٦٢,٤٧٧,٨٥٤	٦٣,١٣٦,٦٨٥	٤	ممتلكات ومعدات
٧٩٩,٥٢١	٨٤٦,٩٩٩		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٦٣,٢٧٧,٣٧٥	٦٣,٩٨٣,٦٨٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٥٧٤,٣٨١	٦٠٨,٨٤٢		مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٣٩٦,٩٢٥	٣٤٦,٥٩٧		مخزون
٤,٤٩٩,٢٥٨	٦,٨٢٢,٧٤٠	٥	ايرادات مستحقة القبض
٢٨١,٠٦٠	٣٦٦,٤٠٧		مديون وشيكات برسم التحصيل
٩٤,٢٧٢	٩٢,٨٨٦		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢,٨١٦,٩٣٦	٢,٧٠٩,٥٥٩		نقد وما في حكمه
٨,٦٦٢,٨٣٢	١٠,٩٤٧,٠٣١		مجموع الموجودات المتداولة
٧١,٩٤٠,٢٠٧	٧٤,٩٣٠,٧١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠		إحتياطي إجباري
٢,٦١٨,٤٨٣	١,٣٩٩,٧٧٣		إحتياطي إختياري
٥,٤٣١,٦٨١	٥,٤٣١,٦٨١		إحتياطي خاص
(٢١٨,١١٢)	(١٧٠,٦٣٤)		إحتياطي القيمة العادلة
٥٢٦,٩٣٨	١,٣٢٧,٧٠٤		أرباح مدورة
٢٨,٩٨٣,٩٩٠	٢٨,٦١٣,٥٢٤		مجموع حقوق الملكية
١٢,١٥١,١٦٦	١٤,٧٧٠,٠٧٥	٦	ايرادات مقبوضه مقدما وموجلة
			مطلوبات غير متداولة
١٨,٩٨٩,٩٤٧	١٧,٨٢٥,٠٥٧	٧	أوراق دفع طويلة الاجل
١٨,٩٨٩,٩٤٧	١٧,٨٢٥,٠٥٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٧٧١,٦٥٤	١,٠٣٦,١٦٧		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢,٨٩٠,٩٥٦	٤,٦٦٠,٧٣٤		أمانات مختلفة
٤,٢٥٦,٩١٧	٣,٥٩٧,٧٠٤		دائنون وشيكات اجلة
٣,٨٩٥,٥٧٧	٤,٤٢٧,٤٥٤	٧	الجزء المتداول من أوراق دفع طويلة الأجل
١١,٨١٥,١٠٤	١٣,٧٢٢,٠٥٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٧١,٩٤٠,٢٠٧	٧٤,٩٣٠,٧١٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

لثلاثة أشهر المنتهية للثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣١ آذار ٢٠٢٣	في ٣١ آذار ٢٠٢٤	
		الإيرادات التشغيلية:
٧,٢٢٤,٦١٩	٨,٦٣٧,٥٧٧	إيرادات رسوم دراسية ونقل طلاب
١٢٢,٥٦٨	٢٠١,٢٢١	إيرادات مرافق الجامعة
٢٨,٥٥٨	٢٩,٤١٥	إيرادات ضمان المحطة
٧,٣٧٥,٧٤٥	٨,٨٦٨,٢١٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
		المصاريف التشغيلية:
(٣,١٥٦,٢٥٦)	(٤,٠٥٤,١٤٩)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١,١٢٦,٦٨٩)	(١,٣٤٨,٥٢٧)	استهلاكات
(١٤,٦٤٨)	(١٨,٨٧٥)	تأمين صحي للطلاب
(٣٠٦,١٣٥)	(٣١١,٣١٦)	صيانة ولوازم مستهلكة
(٣٣٣,٥٩٢)	(٣٤٠,٤٥٠)	كهرباء ومياه ومحروقات
(١,٢٥١,٣٨٩)	(١,٢٥٢,١٠٢)	مصاريف إدارية وتشغيلية
(٦,١٨٨,٧٠٩)	(٧,٣٢٥,٤١٩)	اجمالي المصاريف التشغيلية
١,١٨٧,٠٣٦	١,٥٤٢,٧٩٤	صافي الربح التشغيلي
		(خسائر) / أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
٤,٦٢١	(١,٣٨٦)	الدخل الشامل
٣٣,٥٩٩	٢٣,٤٤٠	إيرادات ومصاريف أخرى
١,٢٢٥,٢٥٦	١,٥٦٤,٨٤٨	الربح قبل الضريبة
(٢٣٨,٣٥١)	(٣١٦,٩٤٥)	ضريبة الدخل
(١١,٩١٨)	(١٥,٨٤٧)	حساب المساهمة الوطنية
٩٧٤,٩٨٧	١,٢٣٢,٠٥٦	الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر :
(٤٣,٧٩٥)	٤٧,٤٧٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩٣١,١٩٢	١,٢٧٩,٥٣٤	اجمالي الدخل الشامل للفترة
		ربحية السهم:
٠,٠٦	٠,٠٧	ربحية السهم - دينار / سهم
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة		أرباح غير متحققة		أرباح متحققة		أرباح متحققة		إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي خاص		إحتياطي إختياري		إحتياطي إجباري		رأس المال		
المجموع	أرباح مدورة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	أرباح متحققة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي إختياري	إحتياطي إختياري	إحتياطي خاص	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	إحتياطي إجباري	رأس المال	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	الدخل الشامل للفترة	توزيعات أرباح مدفوعة	الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤
٢٨,٩٨٣,٩٩٠	٥٢٦,٩٣٨	٩٥,٦٤٨	٤٣١,٢٩٠	(٢١٨,١١٢)	٥,٤٣١,٦٨١	٢,٦١٨,٤٨٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٨٣,٩٩٠	٥٢٦,٩٣٨	٩٥,٦٤٨	٤٣١,٢٩٠	(٢١٨,١١٢)	٥,٤٣١,٦٨١	٢,٦١٨,٤٨٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٨٣,٩٩٠
١,٢٧٩,٥٣٤	١,٢٣٢,٠٥٦	-	١,٢٣٢,٠٥٦	٤٧,٤٧٨	-	-	-	-	٤٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٩,٥٣٤
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(٤٣١,٢٩٠)	-	(٤٣١,٢٩٠)	-	-	-	(١,٢١٨,٧١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)
٢٨,٦١٣,٥٢٤	١,٣٢٧,٧٠٤	٩٥,٦٤٨	١,٢٣٢,٠٥٦	(١٧٠,٦٣٤)	٥,٤٣١,٦٨١	١,٣٩٩,٧٧٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٦١٣,٥٢٤	١,٣٢٧,٧٠٤	٩٥,٦٤٨	١,٢٣٢,٠٥٦	(١٧٠,٦٣٤)	٥,٤٣١,٦٨١	١,٣٩٩,٧٧٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٨,٦١٣,٥٢٤
٣٠,٠٨٦,٥٦١	٣٩٨,٢٦٤	٩١,٠٢٧	٣٠٧,٢٣٧	-	٥,٢٣٤,٩٤٨	٣,٨٢٨,٣٤٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٨٦,٥٦١	٣٩٨,٢٦٤	٩١,٠٢٧	٣٠٧,٢٣٧	-	٥,٢٣٤,٩٤٨	٣,٨٢٨,٣٤٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٨٦,٥٦١
٩٣١,١٩٢	٩٧٤,٩٨٧	٤,٦٢١	٩٧٠,٣٦٦	(٤٣,٧٩٥)	-	-	-	-	٩٧٤,٩٨٧	٤,٦٢١	٩٧٠,٣٦٦	(٤٣,٧٩٥)	-	-	-	-	-	٩٣١,١٩٢
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(٣٠٧,٢٣٧)	-	(٣٠٧,٢٣٧)	-	-	-	(١,٣٤٢,٧٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٥٠,٠٠٠)
٢٩,٣٦٧,٧٥٣	١,٠٦٦,٠١٤	٩٥,٦٤٨	٩٧٠,٣٦٦	(٤٣,٧٩٥)	٥,٢٣٤,٩٤٨	٢,٤٨٥,٥٨٦	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٦٧,٧٥٣	١,٠٦٦,٠١٤	٩٥,٦٤٨	٩٧٠,٣٦٦	(٤٣,٧٩٥)	٥,٢٣٤,٩٤٨	٢,٤٨٥,٥٨٦	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٩,٣٦٧,٧٥٣

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
١,٢٢٥,٢٥٦	١,٥٦٤,٨٤٨	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
١,١٢٦,٦٨٩	١,٣٤٨,٥٢٧	استهلاكات
		ارباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
(٤,٦٢١)	١,٣٨٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٤,٣٨٢	(٨٥,٣٤٧)	المدينون وشيكات برسم التحصيل
(١,٥٠٢,٨٠٩)	(٢,٣٢٣,٤٨٢)	الايرادات المستحقة القبض
(١٢٩,٩٢٦)	٥٠,٣٢٨	المخزون
٤٦,٤٥٧	(٣٤,٤٦١)	المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى
(٢٧١,٩٧٨)	(٦٥٩,٢١٣)	الدائنون والشيكات الاجلة
٦٤٢,٤٠٩	١,٧٦٩,٧٧٨	الامانات المختلفة
(١١٤,٨٩٧)	(٦٨,٢٧٩)	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
١,٣٩٣,٦٧٤	٢,٦١٨,٩٠٩	الايرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة
٢,٤١٤,٦٣٦	٤,١٨٢,٩٩٤	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤,٤٩١,٣٢١)	(٢,٠٠٧,٣٥٨)	التغير في الممتلكات والمعدات
(١,٠١٧,٦٣٣)	-	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٥,٥٠٨,٩٥٤)	(٢,٠٠٧,٣٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٣,٦٦٧,٥٠٦	(٦٣٣,٠١٣)	تسديد / تمويل من أوراق الدفع
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
٢,٠١٧,٥٠٦	(٢,٢٨٣,٠١٣)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١,٠٧٦,٨١٢)	(١٠٧,٣٧٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,٦١٢,٥٩٧	٢,٨١٦,٩٣٦	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٢,٥٣٥,٧٨٥	٢,٧٠٩,٥٥٩	النقد وما في حكمه ٣١ آذار

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار المساهمة العامة المحدودة مسجلة في سجل الشركات المساهمة العامة المحدودة تحت رقم (٢١٤) بتاريخ ٢٢ كانون الأول ١٩٩١ وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٢ تشرين الاول ١٩٩٢. إن رأس مال الشركة ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد.

قررت الشركة بتاريخ ١٥ اذار ٢٠٢٤ في اجتماع الهيئة العامة غير العادي الموافقة على زيادة رأس مال الشركة عن طريق ضم ما قيمته ٨٢٥,٠٠٠ دينار اردني من الاحتياطي الخاص ، ليصبح رأس المال الجديد ١٧,٣٢٥,٠٠٠ دينار اردني مقسم الى ١٧,٣٢٥,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار اردني للسهم ، هذا ولم يتم استكمال الاجراءات القانونية لدى الجهات المعنية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة،

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في إنشاء وتأسيس جامعة أهلية وإنشاء المراكز والمعاهد الخاصة بتأهيل الطلاب المتحقيين بها للمراكز العليا والمساهمة في البحث العلمي وغيرها.

إن مركز عمل الشركة والجامعة الرئيسي هو مدينة الزرقاء .

٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات

السنوية التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

الإلتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لاعدادالتقارير المالية رقم ١٦) يوضح التعديل كيف يقيس البائع (المستأجر) لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ليتم احتسابها كعملية بيع.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) يوضع التعديل كيف ان الشروط التي يجب ان تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) توفر التعديلات استثناء مؤقتاً للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب الموجبة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.

١ كانون الثاني ٢٠٢٣، غير

انها غير مطلوبة في اية بيانات

مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣.

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع إشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

تتوقع الادارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع

القوائم المالية السنوية الموحدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ آذار ٢٠٢٤ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

أهم السياسات المحاسبية

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

استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

أساس توحيد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تتألف البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر

عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

• القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها.

• نشوء حق للشركة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها.

• القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا، إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير

إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالشركة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للشركة

السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة

بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

تأخذ الشركة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للشركة حقوق التصويت في

المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة، تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

• حجم حقوق التصويت التي تمتلكها الشركة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين

• حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى

• الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.

• أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن الشركة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة

ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

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

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي الشركة ومالكي الحصص غير المسيطرة ، إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي الشركة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين الشركة والشركات التابعة عند التوحيد.

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣١ اذار ٢٠٢٤ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة الضوء الساطع للبحث الفضائي والإذاعي ذ.م.م):

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
الضوء الساطع للبحث الفضائي والإذاعي	الأردن	٢٠١٥	%١٠٠	إدارة محطات فضائية وإذاعية

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الأرباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح او الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها الى الأرباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر المرحلية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

تتمثل الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في :

موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او /

موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للتحويل والبيع ، او

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

اعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

- نقد وارصدة لدى البنوك
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

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

خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الادارة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣). ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الادارة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر

- الخسارة عند التعثر

- التعرض عن التعثر

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية الموحدة

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

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة حيث ان القيمة الدفترية عي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد.

الاعتراف بالايادات

تتحقق ايرادات الرسوم الجامعية عند تقديم الخدمات التعليمية.

تتحقق ايرادات نقل الطلاب ومرافق الجامعة وضمان المحطة والايادات التشغيلية الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

عند اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة قامت الادارة بإتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

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

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

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

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

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

احتمالية التعثر :

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

الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وفقاً لطبيعتها والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة. على الرواتب والأجور والإستهلاكات والتأمين الصحي للطلاب والصيانة واللوازم المستهلكة الأخرى والكهرباء والمياه والمحروقات . من أجل بيع خدمات الشركة. ويتم تصنيف وإظهار المصاريف الأخرى كمصاريف إدارية وتشغيلية.

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير ام لا سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخزون

يتم إظهار المخزون بالكلفة أو صافي القيمة الاستبدالية أيهما أقل، ويتم تحديد التكلفة على أساس الوارد أولاً صادر أولاً.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويتم إستهلاك الممتلكات والمعدات على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت. إن معدلات إستهلاك الموجودات هي كما يلي:-

معدل الإستهلاك السنوي

%١٥-%٢

مباني

%٢٥-%٥

أثاث ومفروشات وأخرى

%٣٣-%١٠

أجهزة وآلات ومعدات ومختبرات

%١٥

سيارات وحافلات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

المخصصات

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

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بعد الأخذ بعين الإعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الإعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق.

التقرير 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 تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

التقاص

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

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند اجراء المعاملة والمعلنة من قبل البنك المركزي أما العمليات التي تحدث خلال السنة فيتم تحويلها بإستخدام متوسط الأسعار السائدة بتاريخ تلك العمليات وتؤخذ فروقات التقييم الى قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة.

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ اذار ٢٠٢٤	
		التكلفة :
٩٨,١٦٠,٤٦٤	١١٢,٥٢٦,٠٩١	الرصيد في أول المدة
١٤,٣٨٣,٦٢٧	٢,٠٠٧,٣٥٨	الإضافات
(١٨,٠٠٠)	-	الإستبعادات
١١٢,٥٢٦,٠٩١	١١٤,٥٣٣,٤٤٩	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
٤٤,٨٠٩,٢٩٠	٥٠,٠٤٨,٢٣٧	الرصيد في أول المدة
٥,٢٤٧,٣١٥	١,٣٤٨,٥٢٧	إستهلاكات
(٨,٣٦٨)	-	الإستبعادات
٥٠,٠٤٨,٢٣٧	٥١,٣٩٦,٧٦٤	الرصيد في نهاية المدة
٦٢,٤٧٧,٨٥٤	٦٣,١٣٦,٦٨٥	صافي القيمة الدفترية

٥ - الإيرادات المستحقة القبض

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٥٩٧,٥٦١	٦,٥٠٤,٨٣٦	إيرادات مستحقة القبض للجامعة *
١,٠٤٣,٩٧٩	٤٦٠,١٨٦	إيرادات مستحقة القبض لمدارس جامعة الزرقاء
١٠٧,٧١٨	١٠٧,٧١٨	إيرادات مستحقة كلية الزرقاء التقنية
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية - إيرادات مستحقة القبض **
٤,٤٩٩,٢٥٨	٦,٨٢٢,٧٤٠	

* يتمثل هذا البند في باقي إيرادات الرسوم الدراسية عن الفصل الدراسي الاول والذي انتهت الدراسة فيه مع بداية عام ٢٠٢٤، والفصل الدراسي الثاني والصيفي والتي لم يتم تحصيلها من الطلاب حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

** مخصص الخسائر الائتمانية - إيرادات مستحقة القبض

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨٦,٠٩٠	٢٥٠,٠٠٠	رصيد أول المدة
٦٣,٩١٠	-	إضافات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)

لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٦- الإيرادات المقبوضة مقدما والمؤجلة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩,٨٤٦,٧٠٢	١٣,٢٨١,٣٧٩	إيرادات مقبوضة مقدما ومؤجلة للجامعة *
٢,١٧٥,٣٨٢	١,٣٥٩,٦١٤	إيرادات مقبوضة مقدما ومؤجلة لمدارس جامعة الزرقاء
١٢٩,٠٨٢	١٢٩,٠٨٢	إيرادات مقبوضة مقدما ومؤجلة لكلية الزرقاء التقنية
١٢,١٥١,١٦٦	١٤,٧٧٠,٠٧٥	

* يتمثل جزء من هذا البند قيمة إيرادات الرسوم الدراسية ونقل الطلاب المتحققة من الفصل الدراسي الثاني والتي تخص الربع الثاني من عام ٢٠٢٤ والتي تم تأجيل الإعراف بها نظراً لإمتداد الفصل الدراسي ما بين الربع الأول والربع الثاني من عام ٢٠٢٤.

٧- أوراق الدفع

حصلت الشركة خلال السنوات السابقة والسنة الحالية على تسهيلات تمويل بمراجعة على شكل أوراق دفع وينسب تتراوح (٤% - ٤,٥٥%) سنوياً وتتراوح تسديد آخر اقساط من ١ نيسان ٢٠٢٤ ولغاية ٣١ تشرين الأول ٢٠٣١.

إن أوراق الدفع كما في ٣١ اذار و ٣١ كانون الأول، هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٢,٨٨٥,٥٢٤	٢٢,٢٥٢,٥١١	أوراق دفع
٣,٨٩٥,٥٧٧	٤,٤٢٧,٤٥٤	ينزل: الجزء المتداول
١٨,٩٨٩,٩٤٧	١٧,٨٢٥,٠٥٧	الجزء طويل الأجل

٨- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠٢٣.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال وإحتياجات واحتياطي القيمة العادلة وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
لثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر أسعار المراجعة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات المراجعة بشكل رئيسي عن اقتراضات الأموال بمعدلات مرابحة مختلفة وعن ودائع بمعدلات مرابحة ثابتة، ونظراً لوجود أموال مقترضة من خلال المراجعة فإن الشركة قد تتعرض لمثل هذه المخاطر في حال انخفاض أسعار المراجعة في السوق على السعر الذي اقترضت الشركة بموجبه.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى. تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض المتاجرة بها.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لوجود تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه يوجد تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والإيرادات مستحقة القبض والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

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

٩- المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٢٤ وتمت الموافقة على نشرها.

**AL-ZARKA EDUCATIONAL AND
INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024**

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024

INDEX	PAGE
Report on reviewing of interim Consolidated financial statements	1
Interim Consolidated statement of financial position	2
Interim Consolidated Statement of comprehensive income	3
Interim Consolidated Statement of owners' equity	4
Interim Consolidated Statement of cash flows	5
Notes to the Interim Consolidated financial statements	6 – 16

REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

To the President and Members of the Board of Directors
Al-Zarka Educational and Investment Company
(Public Shareholding Company)

Introduction

We have reviewed the accompanying Interim Consolidated Statement of Financial Position for Al-Zarka Educational and Investment Company (P.L.C.) as of March 31, 2024, and the related statements of Interim Consolidated Comprehensive income, Owners' equity, and cash flows for the period then ended, The management is responsible of preparing and presenting company's financial statements in accordance with International Accounting Standard No. 34 (Interim Financial Reporting) which is an integral part of International Financial Reporting Standards. Our responsibility is limited to issue a conclusion on these interim consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Modern Accountants

Sinan Ghosheh
License No.(580)

Amman- Jordan
April 24, 2024

Modern Accountants



AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Unaudited)
AS OF MARCH 31, 2024 AND DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2024	2023
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment		63,136,685	62,477,854
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		846,999	799,521
Total non-current assets		63,983,684	63,277,375
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables		608,842	574,381
Inventory		346,597	396,925
Accrued Revenues		6,822,740	4,499,258
Accounts receivable and checks under collection		366,407	281,060
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income		92,886	94,272
Cash and cash equivalents		2,709,559	2,816,936
Total current assets		10,947,031	8,662,832
TOTAL ASSETS		74,930,715	71,940,207
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	16,500,000	16,500,000
Statutory reserve		4,125,000	4,125,000
Voluntary reserves		1,399,773	2,618,483
Special reserve		5,431,681	5,431,681
Fair value reserve		(170,634)	(218,112)
Retained earnings		1,327,704	526,938
Total owners' equity		28,613,524	28,983,990
Unearned and deferred revenues		14,770,075	12,151,166
non-current liabilities			
Long-term notes payable		17,825,057	18,989,947
Total non-current liabilities		17,825,057	18,989,947
Current liabilities			
Accrued expenses and other payables		1,036,167	771,654
Miscellaneous Deposit		4,660,734	2,890,956
Accounts payable and deferred checks		3,597,704	4,256,917
Short term of long-term notes payable		4,427,454	3,895,577
Total current liabilities		13,722,059	11,815,104
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		74,930,715	71,940,207

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME (Unaudited)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the three months ended March 31, 2024	For the three months ended March 31, 2023
Operating revenues		
Tuition fees and Students transportation revenues	8,637,577	7,224,619
University facilities revenues	201,221	122,568
Fuels assurance station revenues	29,415	28,558
Total Operating revenues	8,868,213	7,375,745
Operating expenses		
Salaries and wages	(4,054,149)	(3,156,256)
Depreciation	(1,348,527)	(1,126,689)
Health insurance for students	(18,875)	(14,648)
Maintenance and consumed materials	(311,316)	(306,135)
Electricity, water and fuels	(340,450)	(333,592)
Administrative and other operating expenses	(1,252,102)	(1,251,389)
Total operating expenses	(7,325,419)	(6,188,709)
Net operating profit	1,542,794	1,187,036
Unrealized (losses) / gains from financial assets designated at fair value through a statement of comprehensive income	(1,386)	4,621
Other revenues and other expenses	23,440	33,599
Income before tax	1,564,848	1,225,256
Income tax	(316,945)	(238,351)
Calculation of national contribution	(15,847)	(11,918)
Income For The period	1,232,056	974,987
Other comprehensive income :		
Change in fair value reserves	47,478	(43,795)
Total comprehensive income for the period	1,279,534	931,192
Earning per share:		
Earnings per share-JD/Share	0,07	0,06
The weighted average of outstanding shares	16,500,000	16,500,000

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY (Unaudited)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserves	Special reserve	Fair value reserves	Retained earnings			Total
						Realized Gains	Unrealized Gains	Retained earnings	
Balance at January 1, 2024	16,500,000	4,125,000	2,618,483	5,431,681	(218,112)	431,290	95,648	526,938	28,983,990
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	47,478	1,232,056	-	1,232,056	1,279,534
Dividend paid	-	-	(1,218,710)	-	-	(431,290)	-	(431,290)	(1,650,000)
Balance at March 31, 2024	16,500,000	4,125,000	1,399,773	5,431,681	(170,634)	1,232,056	95,648	1,327,704	28,613,524
Balance at January 1, 2023	16,500,000	4,125,000	3,828,349	5,234,948	-	307,237	91,027	398,264	30,086,561
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	(43,795)	970,366	4,621	974,987	931,192
Dividend paid	-	-	(1,342,763)	-	-	(307,237)	-	(307,237)	(1,650,000)
Balance at March 31, 2023	16,500,000	4,125,000	2,485,586	5,234,948	(43,795)	970,366	95,648	1,066,014	29,367,753

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (Unaudited)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the three months ended March 31, 2024	For the three months ended March 31, 2023
OPERATING ACTIVITIES		
Income before tax	1,564,848	1,225,256
Adjustments of income before tax:		
Depreciation and amortization	1,348,527	1,126,689
Unrealized Gains from financial assets designed at fair value through a statement of comprehensive income	1,386	(4,621)
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable and checks under collection	(85,347)	4,382
Accrued revenues	(2,323,482)	(1,502,809)
Inventory	50,328	(129,926)
Prepaid expenses and other receivables	(34,461)	46,457
Accounts Payable and Deferred checks	(659,213)	(271,978)
Miscellaneous Deposit	1,769,778	642,409
Accrued expenses and others payable	(68,279)	(114,897)
Unrealized and deferred revenues	2,618,909	1,393,674
Net cash available from operating activities	4,182,994	2,414,636
INVESTING ACTIVITIES		
Change in property and equipment	(2,007,358)	(4,491,321)
Purchas assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	-	(1,017,633)
Net cash used in investing activities	(2,007,358)	(5,508,954)
FINANCING ACTIVITIES		
Notes payable Payments	(633,013)	3,667,506
Dividend paid	(1,650,000)	(1,650,000)
Net cash (used in) / available from financing activities	(2,283,013)	2,017,506
Net change in cash and cash equivalents	(107,377)	(1,076,812)
Cash and cash equivalents, January 1	2,816,936	3,612,597
CASH AND CASH EQUIVALENTS, March 31	2,709,559	2,535,785

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

Al-Zarka Educational and Investment ("the Company") is a Public Shareholding Company. Registered under commercial registration number (214) on December 22, 1991 and obtained operating rights on October 2, 1992. The Company's share capital is 16,500,000 JD divided into 16,500,000 shares each for 1 JD.

The Company's principal activity is establishing a civil university and related institutes to help qualify students and contributing to scientific research and establishing schools.

The Company and university's headquarter is in AL-Zarqa City.

2. New and Amended International Financial Reporting Standards
The following new and amended standards and interpretations have not yet become effective. They will be effective for annual periods beginning on or after:

It is valid for annual periods beginning on or after

Lease Obligations in Sale and Leaseback (Amendments to IFRS 16)

The amendment clarifies how the seller (lessee) subsequently measures sale and leaseback transactions that meet the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale.

January 1, 2024

Non-Current Liabilities with Covenants (Amendments to IAS 1)

The amendment sets out how the conditions that an entity must comply with within twelve months after the reporting period affect the compliance classification.

January 1, 2024

International Tax Reform - Pillar 2 Model Rules (Amendments to IAS 12)

International Tax Reform - Pillar 2 Model Rules (Amendments to IAS 12)
The amendments provide a temporary exception to the requirements regarding deferred tax assets and liabilities related to the second pillar of income taxes.

January 1, 2023, but it is not required in any interim financial statements for the year 2023.

Supplier financing arrangements (amendments to IAS 7 and IFRS (7))

The amendments add disclosure requirements and "indicative references" to existing disclosure requirements, which require entities to provide qualitative and quantitative information about supplier financing contracts.

January 1, 2024

Non-Fungibility of Exchange Rates (Amendments to IAS (21))

The amendments include guidelines for determining when a currency is exchangeable and how to determine the exchange rate when it is not.

January 1, 2025

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Company's financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpolations and amendments, may have no material impact on the financial statement of the Company in the period of initial application.

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

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

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

The interim consolidated statement do not include all the information and notes needed in the annual financial statement and must be reviewed with the ended financial statement at December 31, 2023, in addition to that the result for the three months ended on March 31, 2024, is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2024.

Significant accounting policies

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated financial information are consistent with those used in the audited financial statements for the year ended December 31, 2023.

Interim Financial statements consolidation basis

The interim consolidated financial statements incorporate the financial statements of Al-Zarka Educational and Investment P.L.C and the subsidiaries controlled by the Company

Control is achieved when the Company has:

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

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

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

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

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

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The profit or loss and each component of other comprehensive income elements distributed on the company's owners and owners of non-controlling interests, total comprehensive income for the subsidiary distributed to the owners of the company and to the non-controlling interests even if this results in the non-controlling interests having a deficit balances.

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

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

The interim consolidated financial statement as of March 31, 2024 contains the financial statement of (Al Dou'a Al Satee' for Satellite broadcasting and radio)

Subsidiary name	Registration place	Registration year	Vote and equity percentage	Main activity
Al Dou'a Al Satee' for Satellite broadcasting and radio	The Hashemite kingdom of Jordan	2015	100 %	Managing Satellite broadcasting and radio stations

Equity instruments at FVTOCI

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

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

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

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

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

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

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Financial assets at FVTPL

Financial assets at FVTPL are:

(i) assets with contractual cash flows that are not SPPI ; or and
(ii) assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell; or

(iii) assets designated at FVTPL using the fair value option.

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

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

Reclassifications

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

Impairment

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

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

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

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

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

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

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

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

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

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

Measurement of ECL

The Company employs statistical models for ECL calculations. For measuring ECL under IFRS 9, the key input would be the term structure of the following variables.

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

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

Credit-impaired financial assets

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

DE-recognition of financial assets

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

Presentation of allowance for ECL are presented in the interim consolidated financial information

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

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

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

Revenue Recognition

The tuition revenues are recognized when tutorial services are provided.

Student Transportation and University facilities and other operating income are recognized on accrual basis.

Critical accounting judgments and key sources of estimation uncertainty

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

In preparing these interim consolidated financial statements, the significant judgments made by management in applying the Company accounting policies and the key sources of estimation uncertainty were the same as those that applied to the audited annual consolidated financial statements.

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

Business model assessment:

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

Significant increase of credit risk

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Establishing Company's of assets with similar credit risk characteristics

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

Models and assumptions used

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

Key sources of estimation uncertainty in respect of IFRS 9

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the Company's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in condensed consolidated interim financial statements.

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of product /market determining the forward looking information relevant to each scenario: When measuring ECL the Company uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

Probability of Default

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

Loss Given to Default

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

Expenses

Expenses are reported in the Statement of Comprehensive Income according to its nature, and the expense principally arising from the costs spent on salaries and wages, depreciations, student's health insurance, maintenance, consumed materials, electricity water and fuels, for the purpose of providing services. The expenses are classified and reported as Administrative and operating expenses.

Cash and cash equivalents

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Accounts receivable

Accounts receivable are recorded at the original amount less a provision for any uncollectible amount. An estimate for doubtful debts is made when collection of the full amount is no longer probable

Accounts payable and Accruals

Accounts payable are recognized for amounts to be paid in the future for services or goods received whether billed by the supplier or not.

Inventory

Inventory is stated at the lower of cost or net realizable value, and it stated at cost which is determined by using a First in First Out cost basis.

Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation. Expenditure on maintenance and repairs is expensed. Depreciation is provided over the estimated useful lives of the applicable assets using the straight-line method. The estimated rates of depreciation of the principal classes of assets are as follows:

	<u>Annual depreciation rate</u>
Buildings, walls and wells	2-15%
Furniture and furnishings and others	5-25%
Equipments, devices and Laboratories	10-33%
Vehicles	15%

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

Impairment test is performed to the value of the property and equipment that appears in the Statement of Financial Position When any events or changes in circumstances shows that this value is non-recoverable. In case of any indication to impairment, Impairment losses are calculated according to the policy of the low value of the assets.

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

The Provisions

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

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The sector report

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

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

Offsetting

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

Income tax

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

Foreign currency translation

Foreign currency transactions are translated into Jordanian dinar at the rates of exchange prevailing at the time of the transactions announced by the central bank. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the balance sheet date are translated at the exchange rates prevailing at the date. Gains and losses from settlement and translation of foreign currency transactions are included in the consolidated statement of comprehensive income.

4. PROPERTY AND EQUIPMENT

	<u>As March 30, 2024</u>	<u>As December 31, 2023</u>
Cost:		
Beginning balance	112,526,091	98,160,464
Additions	2,007,358	14,383,627
Disposal	-	(18,000)
Ending balance	<u>114,533,449</u>	<u>112,526,091</u>
 Depreciation:		
Beginning balance	50,048,237	44,809,290
Depreciation	1,348,527	5,247,315
Disposal	-	(8,368)
Ending balance	<u>51,396,764</u>	<u>50,048,237</u>
Net Book Value	<u><u>63,136,685</u></u>	<u><u>62,477,854</u></u>

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

5. ACCRUED REVENUES

	2024	2023
Accrued revenues to University *	6,504,836	3,597,561
Accrued revenues to Al-Zarka University	460,186	1,043,979
Accrued revenues Al-Zarka technical college	107,718	107,718
Expected credit loss Provision - accrued revenue **	(250,000)	(250,000)
	6,822,740	4,499,258

* This item represents the rest of the revenues for the first semester in which it ended within the beginning of 2024, the second and summer semesters and uncollected revenues from students until the date of this consolidated financial statement.

** Expected credit loss Provision - accrued revenue

	2024	2023
Beginning balance 1/1	250,000	186,090
Additions	-	63,910
	250,000	250,000

6. UNEARNED AND DEFERRED REVENUES

	2024	2023
Unearned and deferred revenues to university *	13,281,379	9,846,702
Unearned and deferred revenues to Al-Zarka university	1,359,614	2,175,382
Unearned and deferred revenues to Al-Zarka technical college	129,082	129,082
	14,770,075	12,151,166

* Part of this item is the value of tuition and student transfer fees earned from the second semester, which relates to the second quarter of 2024, and whose recognition has been postponed due to the extension of the semester between the first quarter and the second quarter of 2024.

7. NOTES PAYABLE

The Company obtained Murabaha facilities as in notes payable during the previous and current year in between (4% - 4.55%) and the last payment is due between April 1, 2024 to October 1, 2031.

The payment notes as at March 31, 2024 and December 31, 2023 are as follows:

	2024	2023
Notes payable	22,252,511	22,885,524
Less: short term	4,427,454	3,895,577
Long term	17,825,057	18,989,947

8. FINANCIAL INSTRUMENTS

Management of share capital risks

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it takes the highest return by the best limit for debts and owners equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2023.

Structuring of Company's capital includes debts that consist of loans and the owner's equity in the Company which includes share capital reserves, and retained earnings as it listed in the changes in consolidated owners' equity statement.

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED MARCH 31, 2024
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The management of the financial risks

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

Management of the foreign currencies risks

The company is not exposed to significant risks related to foreign currency price changes, so there is no need to effective management for this exposure.

Murabaha rate risk management

The risks related to murabaha rates mainly arise from borrowing funds at different murabaha rates and from deposits with fixed murabaha rates, and given the presence of funds borrowed through murabahah, the company may be exposed to such risks in the event that the market's Murabaha rates fall to the price at which the company borrowed.

Other price risk

The Company is exposed to price risks resulting from its investments in owners' equity to other companies. The Company keeps investments in other company's owner's equity for trading purposes.

Credit risk management

The credit risks represent in one part of the financial instruments contracts has not obligated to pay the contractual obligations and cause of that the Company is exposing financial losses, However, there are no any contracts with any other parts so the Company doesn't expose to different types of the credit risks, The significant credit exposed for any parts or group of parts that have a similar specification have been. The Company classified the parts which have similar specifications as a related parties, Except the amounts which are related in the cash money, The credits risks that are resulting from the cash money are specific because the parts that are dealing with it are local banks have good reputations and have been controlled from control parties.

The amounts had listed in the interim consolidated financial statements data represents the highest credit risk expose to the trade accounts receivable, accrued revenues and to the cash and cash equivalent.

Management of liquidity risks

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

9. APPROVAL OF INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The interim consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on April 24, 2024.