

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

صفحة	فهرس
٣ - ١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٢ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وبيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

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

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

امور التدقيق الاساسية

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

امور التدقيق اساسية	وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر
<p>– الممتلكات والمعدات</p> <p>وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ، فان على الشركة مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك وان تقوم باجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في المركز المالي وعند ظهور اية احداث او تغيرات في الظروف تظهر ان هذه القيمة غير قابلة للاسترداد في حال ظهور اي مؤشر لتدني القيمة يتم احتساب خسائر تدني تهما لسياسة تدني قيمة الموجودات حيث تقوم الادارة بتقدير التدني بالممتلكات والمعدات من خلال استخدام الافتراضات والتقدير ان وجدت، ونظراً لأهميتها فانها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة، كما هو مبين في ايضاح رقم (٤).</p>	<p>– الممتلكات والمعدات</p> <p>ان اجراءات التدقيق شملت دراسة اجراءات الرقابة المستخدمة في عملية التحقق من الوجود والاكتمال مراجعة شراء الاصول وبيعه خلال السنة، والتأكد من عملية احتساب مصروف الاستهلاك، ومطابقة الجرد من حيث الوجود والتأكد من ان الممتلكات والمعدات منتجة ولا يوجد تدني بالقيمة التي تظهر بها وذلك من خلال تقييم فرضيات الادارة مع الاخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر انخفاض الممتلكات والمعدات ولقد ركزنا ايضا على مدى كفاية افصاحات الشركة حول الممتلكات والمعدات.</p>

وصفا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الامر

- الإيرادات المستحقة القبض و المقبوضه مقدماً و الاجله

ان اجراءات التدقيق شملت دراسة اجراءات الرقابة المستخدمة على عملية الاعتراف بالإيرادات المستحقة القبض، والتحقق من ارصدة عينة من ذمم الطلاب من خلال استلام المبالغ ومراجعة سجل الطالب في حالة تسجيله وفي حالة عدم تسجيله للفصول المقبلة ليتم التواصل معه وإجراء اللازم لتحصيل هذه المبالغ، وتم دراسة الإيرادات المستحقة القبض وذلك من خلال تقييم فرضيات الإدارة مع الأخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية المتوافرة حول مخاطر الإيرادات المستحقة القبض، لقد قيمنا ايضا كفاية افصاحات الشركة حول الإيرادات المستحقة القبض و ان اجراءات التدقيق شملت دراسة اجراءات الرقابة المستخدمة على عملية الاعتراف بالإيرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة والتحقق من ارصدة عينة من ذمم الطلاب من خلال استلام المبالغ ومراجعة سجل الطالب والتأكد من المقبوضات والتسجيل، وتم دراسة الإيرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة وذلك من خلال تقييم فرضيات الإدارة مع الأخذ بالاعتبار المعلومات الخارجية والمتوافرة حول مخاطر الاعتراف بالإيرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة، لقد قيمنا ايضا كفاية افصاحات الشركة حول الإيرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة.

امور التدقيق اساسية

- الإيرادات المستحقة القبض و المقبوضه مقدماً و الاجله

وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإن على الشركة مراجعة عملية الاعتراف بالإيرادات المستحقة القبض والمقبوضة مقدماً والمؤجلة، وفقا لاساس الاستحقاق تقوم الإدارة بإثبات قيمة الإيرادات المستحقة القبض على الطلاب عن الفصول التي تم الانتهاء منها وهي عبارة عن المبالغ غير المقبوضة من الطلاب، حيث تقوم الإدارة بدراسات دورية للطلاب المسجلين والغير المسجلين لتحصيل حقوقها من الطلاب، و تقوم الإدارة بإثبات قيمة الإيرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة من الطلاب وفقا لاساس الاستحقاق حيث تقوم الإدارة بدراسات دورية للطلاب المسجلين والغير مسجلين مع استخدام الافتراضات والتعديلات، ونظرا لاهميتها فإنها تعتبر احد مخاطر التدقيق الهامة كما هو مبين في ايضاح رقم (٧) و (١٠).

معلومات اخرى

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

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة هذه المعلومات الاخرى، ونحن لا نبدي اي شكل من اشكال التأكيد حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، يقع على عاتقنا مسؤولية قراءة هذه المعلومات الاخرى، وعند قيامنا بذلك فإننا نأخذ بالاعتبار فيما اذا كانت تلك المعلومات غير متوافقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة او مع معرفتنا التي تم اكتسابها اثناء اجراءات التدقيق او يظهر عليها بخلاف ذلك انها تحتوي على اخطاء جوهريه. واذا استنتجنا بناء على العمل الذي قمنا به بأن هنالك اخطاء جوهريه في هذه المعلومات فنحن مطالبون بالإبلاغ عن هذه الحقيقة. وفي هذا السياق ليس لدينا شيء للإبلاغ عنه.

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

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

ان الاشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف على اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

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

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

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

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

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

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

تواصلنا مع المسؤولين في لجنة التدقيق بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار (شركة مساهمة عامة محدودة) بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

سنان غوشة

إجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠٢٤

Modern Accountants

A member of
Nexia
International
المحاسبون العصريون

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

إيضاح	٢٠٢٣	٢٠٢٢	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٤	٦٢,٤٧٧,٨٥٤	٥٣,٣٥١,١٧٤
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر		٧٩٩,٥٢١	-
مجموع الموجودات غير المتداولة		٦٣,٢٧٧,٣٧٥	٥٣,٣٥١,١٧٤
موجودات متداولة			
مصاريف متفرقة مقدما وحسابات مدينة أخرى	٦	٥٧٤,٣٨١	٧٣٧,٠٠٤
مخزون		٣٩٦,٩٢٥	٢٨٣,٤٦٧
إيرادات مستحقة القبض	٧	٤,٤٩٩,٢٥٨	٤,١٢٤,٢٩٤
مدينون وشيكات برسم التحصيل	٨	٢٨١,٠٦٠	٢٤٢,٩٥٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		٩٤,٢٧٢	٨٩,٦٥١
نقد وما في حكمه	٥	٢,٨١٦,٩٣٦	٣,٦١٢,٥٩٧
مجموع الموجودات المتداولة		٨,٦٦٢,٨٣٢	٩,٠٨٩,٩٦٨
مجموع الموجودات		٧١,٩٤٠,٢٠٧	٦٢,٤٤١,١٤٢
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال	١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٩	٤,١٢٥,٠٠٠	٤,١٢٥,٠٠٠
إحتياطي إختياري	٩	٢,٦١٨,٤٨٣	٣,٨٢٨,٣٤٩
إحتياطي خاص	٩	٥,٤٣١,٦٨١	٥,٢٣٤,٩٤٨
إحتياطي القيمة العادلة		(٢١٨,١١٢)	-
أرباح متدورة		٥٢٦,٩٣٨	٣٩٨,٢٦٤
مجموع حقوق الملكية		٢٨,٩٨٣,٩٩٠	٣٠,٠٨٦,٥٦١
إيرادات مقبوضه مقدما وموجلة	١٠	١٢,١٥١,١٦٦	٧,٣٧٢,٨٤٠
مطلوبات غير متداولة			
أوراق دفع طويلة الاجل	١١	١٨,٩٨٩,٩٤٧	١٥,٩٣١,٢٩٢
مجموع المطلوبات غير المتداولة		١٨,٩٨٩,٩٤٧	١٥,٩٣١,٢٩٢
مطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	١٢	٧٧١,٦٥٤	٦٩٩,٨٠٥
أمانات مختلفة	١٣	٢,٨٩٠,٩٥٦	٢,١٧٩,٣٣٥
دائنون وشيكات اجله	١٤	٤,٢٥٦,٩١٧	٣,٧٠٧,٣٦٩
الجزء المتداول من أوراق دفع طويلة الاجل	١١	٣,٨٩٥,٥٧٧	٢,٤٦٣,٩٤٠
مجموع المطلوبات المتداولة		١١,٨١٥,١٠٤	٩,٠٥٠,٤٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧١,٩٤٠,٢٠٧	٦٢,٤٤١,١٤٢

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
			الإيرادات التشغيلية:
٢٢,٢٣٦,٤٦٦	٢٧,٧٦١,٤٧٠		إيرادات رسوم دراسية ونقل طلاب
٥٦٨,٩٠٤	٦٧٦,٢٣٣		إيرادات مرافق الجامعة والمدارس
١١٠,٩٩٨	١١٤,٣٢٨		إيراد إيجار المحطة
٢٢,٩١٦,٣٦٨	٢٨,٥٥٢,٠٣١		مجموع الإيرادات التشغيلية
			المصاريف التشغيلية:
(١١,١٦٩,٣٧٥)	(١٣,٩٨١,٨٨٣)		رواتب وأجور وملحقاتها
(٤,٩٣٠,٧٠٥)	(٥,٢٤٧,٣١٥)		استهلاكات
(٤٢,٤٨٠)	(٧٣,١٤٣)		تأمين صحي للطلاب
(١,٠٩٢,١١٣)	(١,٧٤٦,٦٦٤)		صيانة ولوازم مستهلكة
(٩١٢,٣٤٦)	(١,٣٣٨,٩٦٩)		كهرباء ومحروقات ومياه
(٣,٩٧٩,٥٠٨)	(٥,٢٠١,٨٧٥)	١٧	مصاريف إدارية وتشغيلية أخرى
(٢٢,١٢٧,٥٢٧)	(٢٧,٥٨٩,٨٤٩)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٧٨٩,٨٤١	٩٦٢,١٨٢		صافي الربح التشغيلي
			أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
			الشامل
٩,٢٤٢	٤,٦٢١		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	١٦	إيرادات ومصاريف أخرى بالصافي
٤٧,٧٣٠	٥٠,٨٨١		أرباح أسهم موزعة
-	٧٥,٣٦٣		مخصص تقني مدينون
-	(١٠٩,٣٨٤)		الربح قبل الضريبة
٧٩١,٨١٣	٩٢٨,٦٦٣		ضريبة الدخل
(١١٤,٩٢٥)	(١٤٥,٥٨٨)	١٥	مصاريف ضريبة سنوات سابقة
(٢١,٦٨٣)	(١٧,٥٣٤)	١٥	الربح للسنة
٦٥٥,٢٠٥	٧٦٥,٥٤١		الدخل الشامل الآخر
-	(٢١٨,١١٢)		التغير في احتياطي القيمة العادلة
٦٥٥,٢٠٥	٥٤٧,٤٢٩		إجمالي الدخل الشامل
			ربحية السهم:
٠,٠٤	١,٠٥		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 الموحدة

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة									
المجموع	أرباح مدورة	أرباح متحققة		أرباح غير متحققة		احتياطي القيمة		إحتياطي إجباري	رأس المال
		أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	المادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي إستراتيجي			
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢									
٣١,٠٨١,٣٥٦	٣٢٥,١٨٦	٨١,٧٨٥	٢٤٣,٤٠١	-	٥,٠٦٥,٥٨٥	٥,٠٦٥,٥٨٥	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(٢٤٣,٤٠١)	-	(٢٤٣,٤٠١)	-	-	(١,٤٠٦,٥٩٩)	-	-	
٦٥٥,٢٠٥	٦٥٥,٢٠٥	٩,٢٤٢	٦٤٥,٩٦٣	-	-	-	-	-	
-	(٣٣٨,٧٦٦)	-	(٣٣٨,٧٦٦)	-	١٦٩,٣٦٣	١٦٩,٣٦٣	-	-	
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢									
٣٠,٠٨٦,٥٦١	٣٩٨,٣٦٤	٩١,٠٢٧	٣٠٧,٣٣٧	-	٥,٢٣٤,٩٤٨	٣,٨٢٨,٣٤٩	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(٢٤٣,٤٠١)	-	(٢٤٣,٤٠١)	-	-	(١,٤٠٦,٥٩٩)	-	-	
٥٤٧,٤٢٩	٧٦٥,٥٤١	٤,٦٢١	٧٦٠,٩٢٠	(٢١٨,١١٢)	-	-	-	-	
-	(٣٩٣,٤٦٦)	-	(٣٩٣,٤٦٦)	-	١٩٦,٧٣٣	١٩٦,٧٣٣	-	-	
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣									
٢٨,٩٨٣,٩٩٠	٥٢٦,٩٣٨	٩٥,٦٤٨	٤٣١,٢٩٠	(٢١٨,١١٢)	٥,٤٣١,٦٨١	٢,٦١٨,٤٨٣	٤,١٢٥,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		الأنشطة التشغيلية
٧٩١,٨١٣	٩٢٨,٦٦٣	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة :
-	١,٢٠٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٩٣٠,٧٠٥	٥,٢٤٧,٣١٥	استهلاكات
-	١٠٩,٣٨٤	مخصص تدني مدينون
(٩,٢٤٢)	(٤,٦٢١)	أرباح غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢١,٦٨٣)	(١٧,٥٣٤)	مصاريف ضريبة سنوات سابقة
(٢٦,٩٦٥)	(٨١,٨٦٣)	مدفون وشيكات برسم التحصيل
(٢٩٠,٠٣١)	(٤٣٨,٨٧٤)	إيرادات مستحقة القبض
(٥٥,٩٦٨)	(١١٣,٤٥٨)	مخزون
(٢٨٢,٢٢٨)	١٦٠,٩٠٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٢,٢٣٠,٨١٣	٥٤٩,٥٤٨	دائرون وشيكات آجلة
٤٨٨,٤٥٨	٧١١,٦٢١	أمانات مختلفة
(٣,٩٤٩)	٤٢,٣٣٠	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١,٧٤٩,٤٥٠	٤,٧٧٨,٣٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً ومؤجلة
٩,٥٠١,١٧٣	١١,٨٧٢,٩٤٤	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٩٥,٥٤٤)	(١١٦,٠٦٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٩,٤٠٥,٦٢٩	١١,٧٥٦,٨٧٥	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٥٨١,٧٩٥)	(١٤,٣٨٣,٦٢٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٠٠٠	٨,٤٣٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١,٠١٧,٦٣٣)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(١٧,٥٧٢,٧٩٥)	(١٥,٣٩٢,٨٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠,٢٥٣,١٥٦	٤,٤٩٠,٢٩٢	تمويل من أوراق الدفع
(١,٦٥٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٨,٦٠٣,١٥٦	٢,٨٤٠,٢٩٢	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
٤٣٥,٩٩٠	(٧٩٥,٦٦١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣,١٧٦,٦٠٧	٣,٠٤٤,٦٣١	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٣,٦١٢,٥٩٧	٢,٨١٦,٩٣٦	النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول

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

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 الأول ١٩٩٢، إن رأس مال الشركة ١٦,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١٦,٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد.

يتألف النشاط الرئيسي الحالي للشركة في إنشاء وتأسيس جامعة أهلية ومركز طب اسنان ومستشفى متخصص ومستشفى عام وإنشاء وأدارة رياض الاطفال وإنشاء المدارس لكافة المراحل التعليمية وإدارة النفقات والمستحقات والمطالبات الطبية، التدريب على المهارات التكنولوجية والتأهيل والتدريب السماعي واللفظي ومعالجة النطق والتدريب على استخدام الحاسوب والبرامج الحاسوبية والتدريب المهني والتطوير.

إن مركز عمل الشركة والجامعة والشركة التابعة الرئيسي هو محافظة الزرقاء .

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للتفسيرات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

الإلتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير 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) يوضح التعديل كيف ان الشروط التي يجب ان تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة اعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

١ كانون الثاني ٢٠٢٤

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

١ كانون الثاني ٢٠٢٣، غير

انها غير مطلوبة في اية بيانات

مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣.

كوتبيات 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

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فإنها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار 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 تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(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 المستحوذ أو المستبعدة خلال السنة في بيان 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 الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على القوائم المالية للشركة التابعة التالية (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

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

موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم، أو / و

موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للحصول والبيع ، أو

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

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى إذا لم يتم ائتمان الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناقص في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافاً لذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

إعادة التصنيفات

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

الخفاض القيمة

إن المعيار الدولي لأعداد 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 الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك

- ذمم تجارية مدينة وأخرى ، و

- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتكبدية 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، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١) ، أو

الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها 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 للأصل.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول. بالنسبة لأوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للأصل.

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

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على أنها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة إلى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التخيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والأرصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة وأخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل الموجز وبيان الدخل الشامل الآخر.

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن أهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر
- الخسارة عند التعثر
- التعرض عن التعثر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويشار إليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية.

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، أو عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقيم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات إضافة إلى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. إذا 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 أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدبنة في الأرباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المسجلة سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، لا يتم إعادة تصنيفها ضمن بين الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

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

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ إعادة التقييم في مخصص إعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

الاعتراف بالإيرادات

تتحقق إيرادات الرسوم الجامعية عند تقديم الخدمات التعليمية.

تتحقق إيرادات نقل الطلاب ومرافق الجامعة وضمان المحطة والإيرادات التشغيلية الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن أعداد البيانات المالية الموحدة تتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

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

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لأعداد 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 الأدلة 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 إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة :

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

النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

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

احتمالية التعثر :

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

الخسارة عند التعرض :

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

المصاريف

يتم إظهار المصاريف في قائمة الدخل الشامل 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 تقديم 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.

المخزون

يتم إظهار المخزون بالكلفة أو صافي القيمة البيعية 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

٢%-١٥%

١٠%-٣٣%

١٥%

٥%-٢٥%

مباني

أجهزة وآلات ومعدات ومختبرات

سيارات وحافلات

أثاث ومفروشات وأخرى

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

الإيرادات المستحقة القبض

يتم الاعتراف بالإيرادات المستحقة القبض عن باقي الإيرادات الرسوم الدراسية عن الفصل الدراسي الحالي والفصول الدراسية القديمة والتي لم يتم تحصيلها من الطلاب حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

الإيرادات المقبوضة مقدما والمؤجلة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقبوضة مقدما والمؤجلة عن الإيرادات المقبوضة والمؤجلة عن الرسوم الدراسية التي لا تخص فترة إعداد القوائم المالية الموحدة.

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخصصات

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم 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 منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

التقاص

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

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الأجنبية

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات						
المجموع	إثاث ومفروشات وأخرى	سيارات وحافلات	مختبرات ومعدات ومختبرات	أجهزة وآلات ومعدات	مباني	أراضي
٩٨,١٦٠,٤٦٤	٧,٢٨٧,٠٢١	٧,٤٤٩,٩٣٦	٢٢,١٦٦,٧٨٥	٦٠,٥٥٣,٢٢٠	٧٠,٣٠٥,٠٢	
١٤,٣٨٣,٢٢٧	١,١٣٢,٣٦٧	١,٦٥٥,٣٤٣	٢,٣٠١,٤٤٩	٩,٢٩٤,٤٦٨	-	
(١٨,٠٠٠)	-	(١٨,٠٠٠)	-	-	-	
١١٢,٥٢٦,٠٩١	٨,٤١٩,٣٨٨	٩,٠٨٧,٣٧٩	٢٤,٤٦٨,٢٣٤	٦٩,٨٤٧,٦٨٨	٧٠,٣٠٥,٠٢	
الاستهلاك المتراكم						
٤٤,٨٠٩,٢٩٠	٥,٣٤٣,٠٨٩	٦,٠٨٢,٣٠٣	١٧,٧٩٠,٤٨١	١٥,٥٩٣,٤١٧	-	
٥,٢٤٧,٣١٥	٦٤٨,٦٤٩	٣٨٥,١٥٣	١,٦٧٦,٥٦٥	٢,٥٣٦,٩٤٨	-	
(٨,٣٦٨)	-	(٨,٣٦٨)	-	-	-	
٥٠,٠٤٨,٢٣٧	٥,٩٩١,٧٣٨	٦,٤٥٩,٠٨٨	١٩,٤٦٧,٠٤٦	١٨,١٣٠,٣٦٥	-	
٦٢,٤٧٧,٨٥٤	٢,٤٢٧,٦٥٠	٢,٦٢٨,١٩١	٥,٠٠١,١٨٨	٥١,٧١٧,٣٢٣	٧٠,٣٠٥,٠٢	

* ان ارض مكتب ارتباط الشركة موهنة من الدرجة الاولى لصالح البنك العربي الاسلامي الدولي بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دينار اردني مقابل تسهيلات المصلحة الممنوحة من ذلك البنك.

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

المجموع	اثاث ومفروشات واخرى	سيارات وحافلات	مختبرات ومعدات	اجهزة وآلات	مباني	اراضي
٨٠,٥٩٦,٦٦٩	٦,١٦٦,٠٤٨	٦,١٢٢,٤٠٩	١٩,٤٤٨,٥٤٤	٤٨,١٥٦,١٦٦	٧٠,٣,٥٠٢	
١٧,٥٨١,٧٩٥	١,١٣٠,٩٧٣	١,٣٤٥,٥٢٧	٢,٧١٨,٢٤١	١٢,٣٩٧,٠٥٤	-	
(١٨,٠٠٠)	-	(١٨,٠٠٠)	-	-	-	
٩٨,١٦٠,٤٦٤	٧,٢٨٧,٠٢١	٧,٤٤٩,٩٣٦	٢٢,١٦٦,٧٨٥	٦٠,٥٥٣,٢٢٠	٧٠,٣,٥٠٢	
<u>الإستهلاك المتراكم</u>						
٣٩,٨٨٧,٥٨٥	٤,٧٨١,١٥٦	٥,٧٠٩,٦٠٦	١٦,١٤٨,٢٣١	١٣,٢٤٨,٥٩٢	-	
٤,٩٣٠,٧٠٥	٥٦١,٩٣٣	٣٨١,٦٩٧	١,٦٤٢,٢٥٠	٢,٣٤٤,٨٢٥	-	
(٩,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠)	-	-	-	
٤٤,٨٠٩,٢٩٠	٥,٣٤٣,٠٨٩	٦,٠٨٢,٣٠٣	١٧,٧٩٠,٤٨١	١٥,٥٩٣,٤١٧	-	
٥٣,٣٥١,١٧٤	١,٩٤٣,٩٣٢	١,٣٦٧,٦٣٣	٤,٣٧٦,٣٠٤	٤٤,٩٥٩,٨٠٣	٧٠,٣,٥٠٢	

* إن أرض مكتب ارتباط الشركة موهونة من الدرجة الاولى لصالح البنك العربي الاسلامي الدولي بمبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دينار ارضي مقابل تسهيلات المراجعة الممنوحة من ذلك البنك.

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

٥ - النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٠٨٠	٤,٣٦٧	نقد في الصندوق
٣,٦٠٨,٥١٧	٢,٨١٢,٥٦٩	نقد لدى البنك
٣,٦١٢,٥٩٧	٢,٨١٦,٩٣٦	

٦ - المصاريف المنفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٢٧,٧٢١	٢٣٥,٠٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٧,٨٠٤	٥٧,٨٠٤	تأمينات مستردة مختلفة
٥٧,٩٩٧	٢١,٩٧٦	تأمينات كفالات
١٧٦,٧١٨	٢١٥,٨٠٥	ذمم موظفين
٨٣,٥٠٣	١١٢,١٦١	أخرى
(٦٦,٧٣٩)	(٦٨,٤٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية - مدينة أخرى *
٧٣٧,٠٠٤	٥٧٤,٣٨١	

* مخصص الخسائر الائتمانية - مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٦,٧٣٩	٦٦,٧٣٩	رصيد أول المدة
-	١,٧١٦	إضافات
-	-	استيعادات
٦٦,٧٣٩	٦٨,٤٥٥	

٧ - الإيرادات المستحقة القبض

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٩٨٣,١١٧	٣,٥٩٧,٥٦١	إيرادات مستحقة القبض للجامعة *
١,٣٠١,٧٩١	١,٠٤٣,٩٧٩	إيرادات مستحقة القبض لمدارس جامعة الزرقاء
٢٥,٤٧٦	١٠٧,٧١٨	إيرادات مستحقة كلية الزرقاء التقنية
(١٨٦,٠٩٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية - إيرادات مستحقة القبض **
٤,١٢٤,٢٩٤	٤,٤٩٩,٢٥٨	

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

** مخصص الخسائر الائتمانية - إيرادات مستحقة القبض

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨٦,٠٩٠	١٨٦,٠٩٠	رصيد اول المدة
—	٦٣,٩١٠	إضافات
١٨٦,٠٩٠	٢٥٠,٠٠٠	

٨- المدينون والشيكات برسم التحصيل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤٠,٧٢٠	١٩١,٨٣٧	شيكات برسم التحصيل
٢٠٦,٨٣٦	٢٣٧,٥٨٢	نعم مدينة
(١٠٤,٦٠١)	(١٤٨,٣٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية - مدينون *
٢٤٢,٩٥٥	٢٨١,٠٦٠	

* مخصص الخسائر الائتمانية - مدينون

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠٤,٦٠١	١٠٤,٦٠١	رصيد اول المدة
—	٤٣,٧٥٨	إضافات
—	—	استبعادات
١٠٤,٦٠١	١٤٨,٣٥٩	

٩- الإحتياطات

الإحتياطي الاجباري:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

الإحتياطي الإختياري:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على اقتراح مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة اقتطاع ما نسبته ٢٠ بالمئة خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الإحتياطي الخاص:

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي خاص بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على اقتراح مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة إقتطاع ما نسبته ٢٠ بالمئة تقريباً خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي هو لأغراض التوسع وتقوية مركز الشركة المالي وهو قابل للتوزيع كأصبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

١٠- الإيرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٥٩١,٢٩٤	٩,٨٤٦,٧٠٢	إيرادات مقبوضة مقدماً ومؤجلة للجامعة *
١,٧٤٧,٦٧١	٢,١٧٥,٣٨٢	إيرادات مقبوضة مقدماً ومؤجلة لمدارس جامعة الزرقاء
٣٣,٨٧٥	١٢٩,٠٨٢	إيرادات مقبوضة مقدماً ومؤجلة لكلية الزرقاء التقنية
٧,٣٧٢,٨٤٠	١٢,١٥١,١٦٦	

* يتمثل جزء من هذا البند قيمة إيرادات الرسوم الدراسية ونقل الطلاب المتحققة من الفصل الدراسي الأول والتي تخص عام ٢٠٢٤ والتي تم تأجيل الاعتراف بها نظراً لإمتداد الفصل الدراسي الأول بين عام ٢٠٢٣ وعام ٢٠٢٤ وقيمة الإيرادات المقبوضة مقدماً عن الفصل الدراسي الثاني والذي يبدأ وينتهي في عام ٢٠٢٤.

١١- أوراق الدفع

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨,٣٩٥,٢٣٢	٢٢,٨٨٥,٥٢٤	أوراق دفع
٢,٤٦٣,٩٤٠	٣,٨٩٥,٥٧٧	ينزل: الجزء المتداول
١٥,٩٣١,٢٩٢	١٨,٩٨٩,٩٤٧	الجزء طويل الأجل

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

١٢ - المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٦,١٨٥	١٢٦,١٤٦	مصاريف مستحقة
١٦,٥٧٥	٤,٤٠٨	إجازات مستحقة
٢٢٦,٥٥١	٢٤٤,٨٤٩	تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠,٨٨٠	٢٨٠,٣٩٨	ضريبة دخل (إيضاح - ١٥)
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥٤,٦١٤	٦٠,٨٥٣	ذمم موظفين
٦٩٩,٨٠٥	٧٧١,٦٥٤	

١٣ - الأمانات المختلفة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٦٣٥,٣٣٧	٢,٢٢٤,٧١٧	أمانات طلاب مستردة
٣٢٤,١٢٢	٣٨١,٩٧٣	أمانات تأمين صحي موظفين
٤٦,١٢١	٤٦,١٢١	أمانات صندوق الادخار
١٧٣,٧٥٥	٢٣٨,١٤٥	أمانات مساهمين وأخرى
٢,١٧٩,٣٣٥	٢,٨٩٠,٩٥٦	

١٤ - الدائنون والشيكات الاجلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٤٦٨,٨٢٤	٤,٢١١,٣٦٣	ذمم دائنة
٢٣٨,٥٤٥	٤٥,٥٥٤	شيكات اجلة
٣,٧٠٧,٣٦٩	٤,٢٥٦,٩١٧	

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

١٥ - ضريبة الدخل		
إن حركة ضريبة الدخل هي كما يلي:		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٣١,٤٩٩	٢٥٠,٨٨٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٩٥,٥٤٤)	(١١٦,٠٦٩)	المسند خلال السنة
١٠٦,٩١٧	١٣٥,٧٨٤	المخصص للسنة
٨,٠٠٨	٩,٨٠٣	حساب المساهمة الوطنية
٢٥٠,٨٨٠	٢٨٠,٣٩٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٩١,٨١٣	٩٢٨,٦٦٣	الربح المحاسبي
١٧٨,٠٥٣	٣٣٥,١١٠	يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٢٥,٦١٢)	(٢٢٩,٧٥١)	ينزل : رد مصاريف مقبولة ضريبياً
٨٤٤,٢٥٤	١,٠٣٤,٠٢٢	الدخل الخاضع
١٦٨,٨٥٠	٢٠٦,٨٠٥	ضريبة الدخل قبل المسقطات
(٦١,٩٣٣)	(٦٩,٠٨١)	ينزل : ضريبة مسقطات
-	(١,٩٣٩)	ينزل : ضريبة ودائع ٥%
١٠٦,٩١٧	١٣٥,٧٨٥	ضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل
٨,٤٤٣	١٠,٣٤٠	ضريبة المساهمة الوطنية
(٤٣٥)	(٥٣٧)	ضريبة فوائد مساهمة وطنية مدفوعة
١١٤,٩٢٥	١٤٥,٥٨٨	
%٢٠	%٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٢	%١٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الدخل ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١٠٦,٩١٧)	(١٣٥,٧٨٥)	ضريبة الدخل المستحقة
(٢١,٦٨٣)	(١٧,٥٣٤)	مصروف ضريبة دخل سنوات سابقة
(٨,٠٠٨)	(٩,٨٠٣)	ضريبة المساهمة الوطنية
(١٣٦,٦٠٨)	(١٦٣,١٢٢)	

أنهت الشركة علاقتها مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢١، وأما بالنسبة لعام ٢٠٢٢ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي وتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يصدر بها قرار حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

١٦ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة خلال السنة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الإدارة واللجان والمدير العام:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٥,٧٣٥	٦٦,٦٨٥	صرف بدل تنقلات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	الرواتب التي تقاضاها رئيس مجلس الإدارة
٩,٣٠٠	٩,٦٠٠	الرواتب والعلاوات والمكافآت التي تقاضاها مدير عام الشركة

قامت الجامعة خلال السنة بقيد المكافآت والبدلات والمزايا التالية لصالح أعضاء مجلس الأمناء ورئيس الجامعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥١,٧٤٦	٥٠,٨١٣	صرف بدل مكافآت وتنقلات لأعضاء مجلس الأمناء
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	الرواتب التي تقاضاها رئيس الجامعة

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

١٧- المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٥,٧٣٥	٦٦,٦٨٥	تقلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان
٥١,٧٤٦	٥٠,٨١٣	تقلات ومكافآت أعضاء مجلس الأمناء
٥٢١,٨١٣	٨٤٢,٤٢٩	رسوم وإشتراكات
١٧٨,٥٣١	٢١٠,٩٨١	قرطاسية ومطبوعات
١٠٩,٩١١	٢٥٩,١٩٤	مواد تعليمية وكيميائية
٨٠,٠٠٣	٥٧,٥٣٢	نظافة
١,٠٩٢,٨٥١	١,٣٣٨,٠١٨	بحث علمي وابتعاثات ومؤتمرات
٢٧٦,٠٥٨	٤٥٢,٢١٧	دعاية وإعلان
٦٤,٧٣٥	٦٢,٢٢٨	برق وبريد وهاتف
٨١,٠٩٣	١٠٩,٤٩٧	تأمين
٢٢٩,٩٤٠	٢٩٩,٤٩٨	أنشطة طلابية وتدريب
١٩٧,٨١٦	١٣٣,٨٢١	مصاريف التخرج
٢٠,٤٧٢	١٣,٨٠٠	ضيافة
٢٩٦,٧٥٠	٣٤٧,٢٥٠	رسوم اعتماد الجامعة
١٨٨,٧٧٢	٤٧٧,٩٣٩	عدد وأدوات
٢٨,٨٩٢	١٥,٢٨٠	ألعاب مهنية
٦٥,٠٠٠	٨٧,٧٣٠	تبرعات
٦١,١٠٥	٦١,٨٨٧	تعويض نهاية الخدمة والاجازات
٥٦,٠٤٨	٣٠,٠٣٤	مصاريف بنكية
٦١,٨٦٢	٥,١٧٩	نقل ومواصلات
٣٣,٢٠٦	٣٢,٧١٦	سفر وتقلات
٢١٧,١٦٩	٢٤٧,١٤٧	متفرقة
٣,٩٧٩,٥٠٨	٥,٢٠١,٨٧٥	

١٨- إلتزامات محتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول الإلتزامات المحتملة التالية :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٢,٥٤٥	٢٢,٥٤٥	كفالات بنكية
٢٢,٥٤٥	٢٢,٥٤٥	

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

١٩- الوضع القانوني للشركة

ملخص القضايا المرفوعة على الشركة من قبل الغير:

بلغت قيمة القضايا المرفوعة من قبل الغير على الشركة بقيمة ٤٨٠,١٧٣ دينار اردني.

ملخص القضايا المرفوعة من الشركة على الغير:

بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير بقيمة ٧٧٨,٠٠٠ دينار اردني تقريبا.

٢٠- الأدوات المالية

القيمة العادلة

ان القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والشيكات برسم التحصيل والذمم المدينة والاوراق المالية، وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة والتسهيلات الائتمانية والقروض والارصدة الدائنة الاخرى.

المستوى الاول: الاسعار السوقية المعلنة في الاسواق النشطة لنفس الادوات المالية.

المستوى الثاني: اساليب تقييم تعتمد على مخلالات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: اساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٩٤,٢٧٢	-	-	٩٤,٢٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٩٩,٥٢١	-	-	٧٩٩,٥٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٨٩٣,٧٩٣	-	-	٨٩٣,٧٩٣	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الاول	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٩,٦٥١	-	-	٨٩,٦٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨٩,٦٥١	-	-	٨٩,٦٥١	

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى ادارة الشركة ان كلفة الشراء هي انسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وانه لا يوجد تدني في قيمتها.

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

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 ٢٠٢٢.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة والتي تتكون من رأس المال والإحتياطيات والأرباح المدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية. إن معدل المديونية في نهاية السنة هو كما يلي:-

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨,٣٩٥,٢٣٢	٢٢,٨٨٥,٥٢٤	المديونية
٣٠,٠٨٦,٥٦١	٢٨,٩٨٣,٩٩٠	حقوق الملكية
%٦١	%٧٩	معدل المديونية / حقوق الملكية

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 مراجعة مختلفة وعن ودائع بمعدلات مراجعة 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 اقتضت 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.

تحليل حساسية أسعار استثمارات الملكية

إن تحليل السياسة أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ البيانات المالية.

في حال كانت أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع ٤٤,٦٨٩ دينار أردني (٢٠٢٢: أعلى/أقل بواقع ٤,٤٨٢ دينار أردني) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إن حساسية الشركة لأسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لم تتغير بشكل جوهري مقارنة مع السنة السابقة نتيجة لعدم إضافة أو إستبعاد أي جزء هام من محفظة الإستثمارات خلال السنة.

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 في الإيضاح رقم (١٦)، وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة. وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(بالدينار الأردني)

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

معدل المربحة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
٢٠٢٣ :			
أدوات لا تحمل مربحة	٢٠,٠٧٠,٦٩٣	-	٢٠,٠٧٠,٦٩٣
أدوات تحمل مربحة	٣,٨٩٥,٥٧٧	١٨,٩٨٩,٩٤٧	٢٢,٨٨٥,٥٢٤
المجموع	٢٣,٩٦٦,٢٧٠	١٨,٩٨٩,٩٤٧	٤٢,٩٥٦,٢١٧
٢٠٢٢ :			
أدوات لا تحمل مربحة	١٣,٩٥٩,٣٤٩	-	١٣,٩٥٩,٣٤٩
أدوات تحمل مربحة	٢,٤٦٣,٩٤٠	١٥,٩٣١,٢٩٢	١٨,٣٩٥,٢٣٢
المجموع	١٦,٤٢٣,٢٨٩	١٥,٩٣١,٢٩٢	٣٢,٣٥٤,٥٨١

٢١- التحليل القطاعي لنشاط الشركة

تعمل الشركة في قطاعات الأعمال التشغيلية التالية ضمن منطقة جغرافية واحدة وهي المملكة الأردنية الهاشمية.

ان تفاصيل إيرادات وأرباح القطاعات التشغيلية للشركة هي على النحو التالي :

أرباح القطاع		إيرادات القطاع		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٨٩٥,٣٣٠)	(٢,٨١٣,٦٨٤)	١٥,٧٢٠,٩٤٠	١٧,٩٥٧,٦٨٦	قطاع الجامعة والكلية التقنية
٢,٥٧٢,١٦٦	٤,٢٣١,٠٣٢	٥,٥٣٦,٣٦٥	٨,٠٩٧,٠٨٣	قطاع الشركة
(١,٠٢١,٦٣١)	(٦٤٥,٢٣٦)	١,٦٥٩,٠٦٣	٢,٤٩٧,٢٦٢	قطاع المدارس
-	(٦,٥٧١)	-	-	قطاعات أخرى
٦٥٥,٢٠٥	٧٦٥,٥٤١	٢٢,٩١٦,٣٦٨	٢٨,٥٥٢,٠٣١	المجموع

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

مطلوبات القطاع		موجودات القطاع		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,١٢١,٧٢٥	١٤,٥٠٠,٣٩٨	٤٤,٣٩٦,٤٧٢	٥٢,٨٦٧,٧٢٥	قطاع الجامعة والكلية التقنية
٢١,٠٥٦,٤١٣	٢٥,٨٤٣,٥٦٤	٧,٩٣٦,٦٩١	٩,٢٣٧,٥٦٣	قطاع الشركة
٢,٠٩٦,٧٢٢	٢,٦١٠,٠٢٩	٩,١٥٧,٤٥٨	٨,٩٤٦,٦٢٥	قطاع المدارس
٧٩,٧٢١	٢,٢٢٦	٩٥٠,٥٢١	٨٨٨,٢٩٤	قطاعات أخرى
٣٢,٣٥٤,٥٨١	٤٢,٩٥٦,٢١٧	٦٢,٤٤١,١٤٢	٧١,٩٤٠,٢٠٧	المجموع

٢٢- المصادقة على القوائم المالية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٣- أرقام السنة المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة ٢٠٢٢ لتتطابق مع أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AND INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANT'S REPORT
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023**

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

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND INDEPENDENT
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT**
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023

INDEX	PAGE
Independent certified public accountant's report	1 – 3
Consolidated statement of financial position	4
Consolidated Statement of comprehensive income	5
Consolidated Statement of owners' equity	6
Consolidated Statement of cash flows	7
Notes to the Consolidated financial statements	8 – 26

INDEPENDENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT'S REPORT

To the shareholders of
Al-Zarka Educational and Investment Company
(Public Shareholding Company)

Report on the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Al-Zarka Educational and Investment Company (P.L.C), which comprise of the consolidated statement of financial position as of December 31, 2023, and the related consolidated statements of comprehensive income, of owners' equity and statement of cash flows, for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Basic for opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated statement of financial position of Al-Zarka Educational and Investment Company (P.L.C) as of December 31, 2023, and its consolidated financial performance and cash flows for the year then ended are in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basic auditing matters

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

Basic auditing matters

Property, plant and equipment

In accordance with the international financial reporting stander the company has to review the useful life and depreciation method and perform and impairment test to the reported amount of property , Plant and equipment in the financial position, and in case of any impairment indications in the recoverable amount, the losses are calculated according to the impairment method in which the company determines the impairment in property and equipment by using assumptions and evaluations (if any), Due to its importance, it is considered one of the important audit risks, as shown in Note No. (4).

Accrued and unrealized and deferred revenues

In accordance with the International financial reporting standards, the company reviews the process of accrued and unearned and deferred revenues recognition on accrual basis, the company recognizes the amount of revenues accrued from students for the ended semesters which have not been collected by students, the company periodically reviews registered and unregistered students to collect from them, and the company uses assumptions and amendments to review standards, and considering its importance as a one of the significant auditing risks, Due to its importance, it is considered one of the important audit risks, as shown in Note No. (7) and (10).

The following is a description of our auditing procedures

property, plant and equipment:

The Auditing procedures included examining the control procedures used in the assertion of existence and completeness and reviewing the purchases and sells of property, and the basis of depreciation calculation, inspection matching as in ascertaining the procedures and there is no decline in value through evaluating the assumption and the efficiency of disclosures the company used for the property and equipment.

Accrued and unrealized and deferred revenues:

The Auditing procedures included reviewing the control used in accrued and unrealized and deferred revenues recognition, reviewing a sample of students receivables through receiving the amounts and reviewing students accounts as in registering for the upcoming semesters or have not yet, and the revenues assumptions and evaluations have been reviewed, we have also reviewed the efficiency of disclosures of accrued and unrealized and deferred revenues and reviewing the control used in the recognition of accrued and unrealized and deferred revenues. The sample of revenues has been reviewed through evaluations the Company's assumptions and efficiency of unearned and deferred revenues disclosures.

Other information

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

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

Our opinion does not include these other information, and we do not express any assertion over it regarding our consolidate financial statement we are obliged to review these other information, and while that, we consider the compatibility of these information with their consolidated financial statement. If we detected based on our audit, the existence of significant errors in the information, we are obliged to report this fact. Regarding this, we have nothing to report.

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

Management responsibility of the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements Al-Zarka Educational and Investment Company year ended December 31, 2023 in accordance with International Financial Reporting Standards. And for such internal control, management is determined to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Certified public accountant responsibility

Our responsibility is to express an opinion on these consolidated financial statements Al-Zarka Educational and Investment Company year ended December 31, 2023 based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require us to comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the consolidated financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the consolidated financial statements.

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the initial Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.

- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the Management.
- Conclude on the appropriateness of the Management's use of the Going Concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our Auditor's Report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the initial Financial Statements, including the disclosures, and whether the initial Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves Fair Presentation.
- We communicated with audit the Financial Management regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

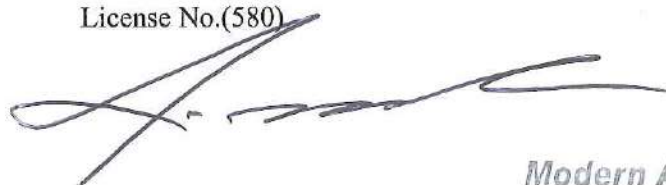
Legal requirements report

The Al-Zarka Educational and Investment Company maintains proper books of accounts and the accompanying consolidated financial statements and the consolidated financial statements year ended December 31, 2023 contained in the report of the board of directors in accordance with the proper books of accounts, we recommend and approve the General Assembly.

Modern Accountants

Sinan Ghosheh
License No.(580)

Amman- Jordan
February 4, 2024



Modern Accountants



A member of
Nexia
International
المحاسبون العصريون

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2023	2022
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment	4	62,477,854	53,351,174
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		799,521	-
Total non-current assets		63,277,375	53,351,174
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables	6	574,381	737,004
Inventory		396,925	283,467
Accrued Revenues	7	4,499,258	4,124,294
Accounts receivable and checks under collection	8	281,060	242,955
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income		94,272	89,651
Cash and cash equivalents	5	2,816,936	3,612,597
Total current assets		8,662,832	9,089,968
TOTAL ASSETS		71,940,207	62,441,142
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	16,500,000	16,500,000
Statutory reserve	9	4,125,000	4,125,000
Voluntary reserves	9	2,618,483	3,828,349
Special reserve	9	5,431,681	5,234,948
Fair value reserve		(218,112)	-
Retained earnings		526,938	398,264
Total owners' equity		28,983,990	30,086,561
Unearned and deferred revenues	10	12,151,166	7,372,840
non-current liabilities			
Long-term notes payable	11	18,989,947	15,931,292
Total non-current liabilities		18,989,947	15,931,292
Current liabilities			
Accrued expenses and other payables	12	771,654	699,805
Miscellaneous Deposit	13	2,890,956	2,179,335
Accounts payable and deferred checks	14	4,256,917	3,707,369
Short term of long-term notes payable	11	3,895,577	2,463,940
Total current liabilities		11,815,104	9,050,449
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		71,940,207	62,441,142

Chairman of Board of Directors

General Director

Chief Financial Officer

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

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2023	2022
Operating revenues			
Students tuition and transportation revenues		27,761,470	22,236,466
University facilities and schools revenues		676,233	568,904
Revenue of station rental		114,328	110,998
Total Operating revenues		28,552,031	22,916,368
Operating expenses			
Salaries and wages		(13,981,883)	(11,169,375)
Depreciation		(5,247,315)	(4,930,705)
Health insurance for students		(73,143)	(42,480)
Maintenance and consumed materials		(1,746,664)	(1,092,113)
Electricity, water and fuels		(1,338,969)	(912,346)
Administrative and other operating expenses	17	(5,201,875)	(3,979,508)
Total operating expenses		(27,589,849)	(22,126,527)
Net operating profit		962,182	789,841
Unrealized gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income		4,621	9,242
Board of directors remunerations	16	(55,000)	(55,000)
Other revenues and other expenses		50,881	47,730
Dividends on shares		75,363	-
Expected credit losses		(109,384)	-
Income before tax		928,663	791,813
Income tax	15	(145,588)	(114,925)
Tax expenses for previous years	15	(17,534)	(21,683)
Income for the year		765,541	655,205
Other comprehensive income :			
Change in fair value reserve		(218,112)	-
Total comprehensive income for the year		547,429	655,205
Earnings per share:			
Earnings per share-JD / Share		0,05	0,04
Weighted average of outstanding shares		16,500,000	16,500,000

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

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserves	Special reserve	Fair value reserve	Retained earnings			Total
						Realized Gains	Unrealized Gains	Retained earnings	
Balance at January 1, 2022	16,500,000	4,125,000	5,065,585	5,065,585	-	243,401	81,785	325,186	31,081,356
Dividends paid	-	-	(1,406,599)	-	-	(243,401)	-	(243,401)	(1,650,000)
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	645,963	9,242	655,205	655,205
Transfers to reserves	-	-	169,363	169,363	-	(338,726)	-	(338,726)	-
Balance at December 31, 2022	16,500,000	4,125,000	3,828,349	5,234,948	-	307,237	91,027	398,264	30,086,561
Dividends paid	-	-	(1,406,599)	-	-	(243,401)	-	(243,401)	(1,650,000)
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	(218,112)	760,920	4,621	765,541	547,429
Transfers to reserves	-	-	196,733	196,733	-	(393,466)	-	(393,466)	-
Balance at December 31, 2023	16,500,000	4,125,000	2,618,483	5,431,681	(218,112)	431,290	95,648	526,938	28,983,990

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

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

CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	2023	2022
OPERATING ACTIVITIES		
Income before tax	928,663	791,813
Adjustments of income before income tax:		
Profits from the sale of property and equipment	1,200	-
Depreciation	5,247,315	4,930,705
Expected credit losses	109,384	-
Unrealized gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	(4,621)	(9,242)
Changes in operating assets and liabilities:		
Tax expenses for previous years	(17,534)	(21,683)
Accounts receivable and checks under collection	(81,863)	(26,965)
Accrued revenues	(438,874)	(290,031)
Inventory	(113,458)	(55,968)
Prepaid expenses and other receivables	160,907	(282,228)
Accounts Payable and Deferred checks	549,548	2,230,813
Miscellaneous Deposit	711,621	488,458
Accrued expenses and other payables	42,330	(3,949)
Unrealized and deferred revenues	4,778,326	1,749,450
Cash available from operating activities	11,872,944	9,501,173
Income Tax paid	(116,069)	(95,544)
Net cash available from operating activities	11,756,875	9,405,629
INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of property and equipment	(14,383,627)	(17,581,795)
Precede from selling property and equipment	8,432	9,000
Purchasing financial assets designated at fair value through the statement of other comprehensive income	(1,017,633)	-
Net cash used in investing activities	(15,392,828)	(17,572,795)
FINANCING ACTIVITIES		
Financing of / (Payment to) notes payables	4,490,292	10,253,156
Dividends Paid	(1,650,000)	(1,650,000)
Net cash available from / (used in) financing activities	2,840,292	8,603,156
Net change in cash and cash equivalents	(795,661)	435,990
Cash and cash equivalents, January 1	3,612,597	3,176,607
CASH AND CASH EQUIVALENTS, December 31	2,816,936	3,612,597

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

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

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(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 JD 16,500,000 divided into 16,500,000 shares each for JD 1.

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-Zarka City.

2. NEW AND AMENDED IFRS STANDARDS

The following new and revised Standards and Interpretations are not yet effective	It is valid for annual periods beginning on or after
Classification of liabilities as current or not- current (Amendments to IAS 1)	January 1, 2023
IFRS 17 Insurance Contracts and amendments to IFRS 17 Insurance Contracts	January 1, 2023
Definition of Accounting Estimate (Amendments to IAS 8)	January 1, 2023
Disclosure of Accounting Policies (Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statements 2)	January 1, 2023
Deferred Tax related to Assets and liabilities arising from a Single Transaction (Amendments to IAS 12)	January 1, 2023
Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture (Amendments to IFRS 10 and IAS 28)	Deferred Indefinitely

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 CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The preparation of financial statements

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

Basis of preparation

These consolidated financial statements, were presented in Jordanian Dinar as the majority of transaction, are recorded in the Jordanian Dinar.

The Consolidated financial statements have been prepared on historical cost basic, However financial assets and financial liabilities are stated at fair value. The following is a summary of significant accounting policies applied by the Company.

Basis of consolidation financial statements

The consolidated financial statements incorporate the financial statements of Al-Zarka Educational and Investment Company (Public Shareholding Company) and the subsidiaries controlled by the Company

Control is achieved where the Company:

- 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.

The consolidated financial statement as of December 31, 2023 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

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Financial assets at FVTPL

Financial assets at FVTPL are:

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

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

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

Reclassifications

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

Impairment

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

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

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

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

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

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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.

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

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

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

Impairment losses related to cash and bank balances, trade and other receivables and due from a related party, are presented separately in the interim 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. ECLs are a probability-weighted estimate of credit losses. For measuring ECL under IFRS 9, the key input would be the term structure of the following variables.

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

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

Credit-impaired financial assets

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

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

DE-recognition of financial assets

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

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

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

Presentation of allowance for ECL are presented in the condensed financial information

Loss allowances for ECL are presented in the condensed 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 condensed 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 condensed 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 condensed 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 f he assets are compensated. Monitoring is part of the Company s continues 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.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Significant increase of credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased the Company takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information.

Establishing Company s of assets with similar credit risk characteristics

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

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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, students 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.

Inventory

Finished goods and work in process are 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.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Accrued revenues

Accrued revenues are recognized separately from other revenues for the current and previous years and uncollected revenues from students until the date of the financial statements.

Unearned and deferred revenues

The unearned and deferred revenues are recognized separately from the unearned and deferred revenues that do not belong to the period.

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

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 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.

The sectorial 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 – makers in the Company.

Group include key business sector to invest in financial assets & ready mix concert and the transport sector and shipping sector maintenance and spare parts and operate only inside the Hashemite Kingdom of Jordan.

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, the Bank intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

The geographical sector is related to providing products in a specific economic environment subject to risks and returns that differ from those related to business sectors in economic environments.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Income tax

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

Foreign currency translation

Foreign currency transactions are translated into Jordanian dinar at the rates of exchange prevailing at the time of the transactions. 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.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

4. PROPERTY AND EQUIPMENT

2023 :	Lands	Buildings	Devices, equipment, and laboratories	Vehicles	Furniture and furnishings and others	Total
Cost:						
Balance as of January 1	703,502	60,553,220	22,166,785	7,449,936	7,287,021	98,160,464
Additions	-	9,294,468	2,301,449	1,655,343	1,132,367	14,383,627
Disposal	-	-	-	(18,000)	-	(18,000)
Balance as of December 31	703,502	69,847,688	24,468,234	9,087,279	8,419,388	112,526,091
Accumulated depreciation:						
Balance as of January 1	-	15,593,417	17,790,481	6,082,303	5,343,089	44,809,290
Depreciation	-	2,536,948	1,676,565	385,153	648,649	5,247,315
Disposal	-	-	-	(8,368)	-	(8,368)
Balance as of December 31	-	18,130,365	19,467,046	6,459,088	5,991,738	50,048,237
Book value as of December 31	703,502	51,717,323	5,001,188	2,628,191	2,427,650	62,477,854

* The land is first class mortgaged to the International Islamic Arab bank by JD 350,000 for the granted Murabaha facilities.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

2022 :	Lands	Buildings	Devices, equipment, and laboratories	Vehicles	Furniture and furnishings and others	Total
Cost:						
Balance as of January 1	703,502	48,156,166	19,448,544	6,122,409	6,166,048	80,596,669
Additions	-	12,397,054	2,718,241	1,345,527	1,120,973	17,581,795
Disposal	-	-	-	(18,000)	-	(18,000)
Balance as of December 31	703,502	60,553,220	22,166,785	7,449,936	7,287,021	98,160,464
Accumulated depreciation:						
Balance as of January 1	-	13,248,592	16,148,231	5,709,606	4,781,156	39,887,585
Depreciation	-	2,344,825	1,642,250	381,697	561,933	4,930,705
Disposal	-	-	-	(9,000)	-	(9,000)
Balance as of December 31	-	15,593,417	17,790,481	6,082,303	5,343,089	44,809,290
Book value as of December 31	703,502	44,959,803	4,376,304	1,367,633	1,943,932	53,351,174

* The land is first class mortgaged to the International Islamic Arab bank by JD 350,000 for the granted Murabaha facilities.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

5. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2023	2022
Cash in the box	4,367	4,080
Cash at bank	2,812,569	3,608,517
	<u>2,816,936</u>	<u>3,612,597</u>

6. PREPAID EXPENSES AND OTHER RECEIVABLES

	2023	2022
Prepaid expenses	235,090	427,721
Refundable deposits	57,804	57,804
Guarantee deposits	21,976	57,997
Due to employees	215,805	176,718
Other receivables	112,161	83,503
Provision for credit losses - other receivables *	(68,455)	(66,739)
	<u>574,381</u>	<u>737,004</u>

*** PROVISION FOR CREDIT LOSSES OTHER RECEIVABLES**

	2023	2022
Beginning Balance	66,739	66,739
Additions	1,716	-
Disposals	-	-
	<u>68,455</u>	<u>66,739</u>

7. ACCRUED REVENUES

	2023	2022
Accrued revenues to university *	3,597,561	2,983,117
Accrued revenues to Azzarqa University	1,043,979	1,301,791
Accrued revenues of Azzarqa Technical College	107,718	25,476
Provision for credit losses accrued revenues **	(250,000)	(186,090)
	<u>4,499,258</u>	<u>4,124,294</u>

* 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.

**** PROVISION FOR CREDIT LOSSES ACCRUED REVENUES**

	2023	2022
Beginning Balance	186,090	186,090
Additions	63,910	-
	<u>250,000</u>	<u>186,090</u>

8. ACCOUNTS RECEIVABLE AND CHECKS UNDER COLLECTION

	2023	2022
Checks under collection	191,837	140,720
Accounts receivable	237,582	206,836
Provision of credit losses - accounts receivables *	(148,359)	(104,601)
	<u>281,060</u>	<u>242,955</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

*** PROVISION OF CREDIT LOSSES - ACCOUNTS RECEIVABLES**

	2023	2022
Beginning Balance	104,601	104,601
Additions	43,758	-
Disposals	-	-
	<u>148,359</u>	<u>104,601</u>

9 . RESERVES

Statutory reserve:

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, the Company has established a statutory reserve by the appropriation of 10% of net income until the reserve equals 25% of the capital. However, the Company may, with the approval of the General Assembly continue deducting this annual ratio until this reserve is equal to the subscribed capital of the Company in full. This reserve is not available for dividends distribution.

Voluntary reserves:

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, The Company can establish a voluntary reserve by an appropriation no more than 20% of net income. The company's Board of Directors resolved to allocate 20% of the net income during the year. This reserve is not available for dividend distribution till the approval of the Company's General Assembly.

Special reserve:

In accordance with the Companies' Law in the Hashemite Kingdome of Jordan and the Company's Article of Association, the Company can establish a special reserve by an appropriation no more than 20% of net income. This reserve is for the expansion of the Company's financial position and is available for dividend distribution till the approval of the Company's General Assembly.

10. UNEARNED AND DEFERRED REVENUES

	2023	2022
Unearned and deferred revenues to university*	9,846,702	5,591,294
Unearned and deferred revenues to Azzarqa university	2,175,382	1,747,671
Unearned and deferred revenues to zarqa technical college	129,082	33,875
	<u>12,151,166</u>	<u>7,372,840</u>

* This item represents the amount tutorial expenses and student transportation from the first semester for 2024 which have been deferred to be recognized considering the extend of the first semester between 2023 and 2024 and unearned revenues for the second semester which begins and ends in 2024.

11. 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 January 1, 2024 to October 31, 2031.

The notes for payable as of December 31 are as follows:

	2023	2022
Notes payable	22,885,524	18,395,232
Less: short term	3,895,577	2,463,940
Long term	<u>18,989,947</u>	<u>15,931,292</u>

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

12. ACCRUED EXPENSES AND OTHER PAYABLE

	2023	2022
Accrued expenses	126,146	96,185
Accrued vacations	4,408	16,575
End of service remunerations	244,849	226,551
Income Tax (Note-15)	280,398	250,880
Board of directors remunerations	55,000	55,000
Due to employees	60,853	54,614
	771,654	699,805

13. MISCELANOUS DEPOSITS

	2023	2022
Students refundable deposits	2,224,717	1,635,337
Health insurance deposits for employees	381,973	324,122
Saving account deposits	46,121	46,121
Shareholder deposits and others	238,145	173,755
	2,890,956	2,179,335

14. ACCOUNTS PAYABLE AND DEFERRED CHECKS

	2023	2022
Accounts payable	4,211,363	3,468,824
Deferred checks	45,554	238,545
	4,256,917	3,707,369

15. INCOME TAX

The income tax movement is as follows:

	2023	2022
Balance as of January 1	250,880	231,499
Paid during the year	(116,069)	(95,544)
Provision	135,784	106,917
National contribution account	9,803	8,008
Balance as of December 31	280,398	250,880

Summary of accounting profit adjustment with tax profit :

	2023	2022
Accounting profit	928,663	791,813
Add: rejected expenses	335,110	178,053
Less: subjected expenses	(229,751)	(125,612)
Deductable income	1,034,022	844,254
Income tax before property tax	206,805	168,850
Less: property tax	(69,081)	(61,933)
Less: Deposit tax 5%	(1,939)	-
Income tax within income statement	135,785	106,917
National Contribution Tax	10,340	8,443
National Contribution paid	(537)	(435)
	145,588	114,925

Legal income tax	20%	20%
Actual income tax	14%	12%

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The income tax presented In the income statements as following:

	2023	2022
Accrued income tax	(135,785)	(106,917)
Past year income tax expense	(17,534)	(21,683)
National Contribution	(9,803)	(8,008)
	<u>(163,122)</u>	<u>(136,608)</u>

The Company settled its tax position with Income and tax department until 2021. As for the year 2022, the self- assessed tax report has been submitted by the company and has not been reviewed through the Income and Sales Tax Department until the date of this consolidated financial statement.

16. TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

During the year, the company recorded the following rewards, allowances and benefits for members of the Board of Directors, committees and the General Manager:

	2023	2022
Board of Directors remunerations	55,000	55,000
Transportations to the Board of Directors	66,685	65,735
Salaries of Board of Directors	120,000	120,000
Salaries, remunerations and premiums of the general manager	9,600	9,300

During the year, the university recorded the following rewards, allowances and benefits for the members of the Board of Trustees and the University President:

	2023	2022
Remunerations and transportations to the Board of trustees	50,813	51,746
Salaries of university's head manager	60,000	60,000

17. ADMINISTRATIVE AND OTHER OPERATING EXPENSES

	2023	2022
Board of Directors transportation	66,685	65,735
Board of Directors transportation and remuneration	50,813	51,746
Subscriptions and fees	842,429	521,813
Stationary and Stamps	210,981	178,531
Educational materials and chemicals	259,194	109,911
Cleaning	57,532	80,003
Scientific research and conferences	1,338,018	1,092,851
Advertisement	452,217	276,058
Post mail and telephone	62,228	64,735
Insurance	109,497	81,093
Student activities and training	299,498	229,940
Graduation fees	133,821	197,816
Hospitality	13,800	20,472
Registration fees	347,250	296,750
Tools	477,939	188,772
Professional fees	15,280	28,892
Donations	87,730	65,000
End of service remuneration and vacations expenses	61,887	61,105
Bank expenses	30,034	56,048
Travel and transfers	5,179	61,862
Traveling and transportation	32,716	33,206
Miscellaneous	247,147	217,169
	<u>5,201,875</u>	<u>3,979,508</u>

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

18. CONTINGENT LIABILITIES

As of December 31, the company has the following potential obligations:

	2023	2022
Bank Guarantees	22,545	22,545
	<u>22,545</u>	<u>22,545</u>

19. LEGAL STATUS OF THE COMPANY

Summary of cases filed against the company by others:

The value of cases filed by others against the company amounted to 480,173 JD.

Summary of cases filed by the company against others:

The value of the cases brought by the company against others amounted to 778,000 JD.

20. FINANCIAL INSTRUMENTS

The fair value

The fair value of financial assets and financial liabilities Financial assets include cash and cash equivalents and checks under collection and receivables, securities, and include accounts payable, credit facilities and loans and credits and other financial liabilities.

First level: the market prices stated in active markets for the same financial instruments.

Level II: assessment methods depend on the input affect the fair value and can be observed directly or indirectly in the market.

Level III: valuation techniques based on inputs affect the fair value cannot be observed directly or indirectly in the market.

<u>December 31, 2023</u>	<u>level one</u>	<u>Second Level</u>	<u>third level</u>	<u>Total</u>
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	94,272	-	-	94,272
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income	799,521			799,521
	<u>893,793</u>	-	-	<u>893,793</u>
<u>December 31, 2022</u>				
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	89,651	-	-	89,651
	<u>89,651</u>	-	-	<u>89,651</u>

The value set out in the third level reflect the cost of buying these assets rather than its fair value due to the lack of an active market for them, this is the opinion of Directors that the purchase cost is the most convenient way to measure the fair value of these assets and that there was no impairment.

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Management of share capital risks

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it is take the highest return by the best limit for debts and owners equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2022.

Structuring of Company's capital includes debts that consist of loans as shown in (note 16, 17) and the owner's equity in the Company which includes share capital, statutory reserve, and retained earnings as it listed in the changes in consolidated owners' equity statement.

The debt ratio

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

The debt ratio at the end of the year is as follows: -

	2023	2022
Debts	22,885,524	18,395,232
Owners equity	28,983,990	30,086,561
Debt/ owners equity rate	79%	61%

Financial risk management

The company's activities may be exposed mainly to financial risks resulting from the following: -

Exchange price risks

Are the risks resulting from fluctuation in the fair value or future cash flow of the financial instrument to the change in the price of foreign exchange.

Other price risk

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

Sensitivity analysis of the owner investments prices

Sensitivity analysis followed based on that the Company exposed to investments prices risks in owners' equity of other companies at the date of the financial statements.

In case investments prices in owners' equity of other companies higher/ lower by 5%:

The Company's owners' equity reserves become higher/ lower of 44,689 JD (2022: higher/ lower of JD 4,482) resulting from the company's portfolio that classified as financial assets classified at fair value through comprehensive income.

The Company's sensitivity to investments prices in owners' equity of others companies have changed substantially compared with the previous year are resulting to the disposal of important part from the investments portfolio during the year .

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Credit risk

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

Liquidity risk

Are the risks of inability to pay the financial obligations that were settled by receiving cash or another financial assets.

Liquidity risk management by control on cash flows and comparing them with maturities of assets and financial liabilities.

The following table shows the maturities of assets and financial liabilities as December 31, 2023

	<u>Murabaha rate</u>	<u>Less than a year (JD)</u>	<u>One year and more (JD)</u>	<u>Total (JD)</u>
Tools without Interest		20,070,693	-	20,070,693
Tools with Interest	%4,55 - %4	3,895,577	18,989,947	22,885,524
Total		23,966,270	18,989,947	42,956,217

2022

Tools without Interest		13,959,349	-	13,959,349
Tools with Interest	%4,55 - %4	2,463,940	15,931,292	18,395,232
Total		16,423,289	15,931,292	32,354,581

21. SECTOR ANALYSIS

The Company operates in one geographical area which is the Hashemite Kingdom of Jordan.

	<u>Sector Revenue</u>		<u>Sector Gains</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
University Sector	17,957,686	15,720,940	(2,813,684)	(895,330)
Company Sector	8,097,083	5,536,365	4,231,032	2,572,166
School Sector	2,497,262	1,659,063	(645,236)	(1,021,631)
Other sector	-	-	(6,571)	-
Total	28,552,031	22,916,368	765,541	655,205

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

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Sector Assets		Sector Liabilities	
	2023	2022	2023	2022
University Sector	52,867,725	44,396,472	14,500,398	9,121,725
Company Sector	9,237,563	7,936,691	25,843,564	21,056,413
School sector	8,946,625	9,157,458	2,610,029	2,096,722
Other sector	888,294	950,521	2,226	79,721
Total	71,940,207	62,441,142	42,956,217	32,354,581

22. APPROVAL OF CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on

23. COMPARITIVE FIGURES

Certain figures for 2022 have been reclassified to confirm presentation for the year ending December 31, 2023.