

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

صفحة	فهرس
١	تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٢٠ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الزرقاء للتعليم والاستثمار (وهي شركة اردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

المحاسبون العصريون

سنان غوشة

اجازة مزاولة رقم (٥٨٠)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ تموز ٢٠٢٦

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٥٧,١٦١,٠٠٣	٥٧,٤١٠,٥٧٤	٤	ممتلكات ومعدات
٢,٣٩٨,٥٦٧	٢,٧٠١,٤١١		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٥٩,٥٥٩,٥٧٠	٦٠,١١١,٩٨٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٨٧٧,٧٥١	١,٠٨٢,٨٤٤		مصاريف مدفوعة مقدما وحسابات مدينة أخرى
٤٢٢,٧٦٥	٧٣٧,٠٧٤		مخزون
٤,٩٩١,٢٨٢	٣,٩١٣,١٩٠	٥	ايرادات مستحقة القبض
٤٦٣,٩٧٠	٦٨٦,٨٤٠		مدينون وشيكات برسم التحصيل
١٠٦,٢٨٨	١٠٩,٩٨٥		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩,٨٣٩,٤٦٦	٦,٧٦٧,٣٧٢		نقد وما في حكمه
١٦,٧٠١,٥٢٢	١٣,٢٩٧,٣٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
٧٦,٢٦١,٠٩٢	٧٣,٤٠٩,٢٩٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
١٧,٣٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	١	رأس المال
٤,٣٣١,٢٥٠	٤,٣٣١,٢٥٠		إحتياطي إجباري
٣,٦٤٩,٠٨٢	٣,٦٤٩,٠٨٢		إحتياطي إختياري
٦,٩٢٣,٦٥٥	٦,٩٢٣,٦٥٥		إحتياطي خاص
٦٨٥,٣٢٠	٩٨٤,١٦٧		احتياطي القيمة العادلة
٢,٧٦٧,٧٤١	٧,٧٠٤,٣٩٣	٨	أرباح مدورة
٣٥,٦٨٢,٠٤٨	٤٠,٩١٧,٥٤٧		مجموع حقوق الملكية
١٥,٩١٢,١٢٠	٥,٨١٤,١٥٥	٦	ايرادات مقبوضه مقدما ومؤجلة
			مطلوبات غير متداولة
٩,٨١٩,٣٩٨	٧,٦٣٠,٣٢٧	٧	أوراق دفع طويلة الاجل
٩,٨١٩,٣٩٨	٧,٦٣٠,٣٢٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
٢,٠٦٢,٢٥٦	٦,٣٩٤,٩٤٠		مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٤,٦٢٢,٩٩٤	٥,٢٩٧,٨٥٩		أمانات مختلفة
٢,٦٣١,٣٤١	٢,٧٢٤,٠٤٢		دائنون وشيكات آجلة
٥,٥٣٠,٩٣٥	٤,٦٣٠,٤٢٠	٧	الجزء المتداول من أوراق دفع طويلة الأجل
١٤,٨٤٧,٥٢٦	١٩,٠٤٧,٢٦١		مجموع المطلوبات المتداولة
٧٦,٢٦١,٠٩٢	٧٣,٤٠٩,٢٩٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

للفترة المرحلية				من بداية العام حتى
من ١ نيسان ٢٠٢٦ حتى		من ١ نيسان ٢٠٢٥ حتى		
٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
الإيرادات التشغيلية:				
١٣,٣٤١,٤٢٧	١٠,٧٢٢,١٧٥	٢٧,٥٧٣,٦٠٠	٢٣,٥١٩,٧١٣	إيرادات رسوم دراسية ونقل طلاب
٣٠٥,٢٦٦	٢٢٩,٠٦٥	٥٠٩,٤٣٢	٣٦٠,٠٣٢	إيرادات مرافق الجامعة
٣١,٢٠٧	٣٠,٢٩٨	٦٢,٤١٣	٦٠,٥٩٥	إيرادات ايجار المحطة وأخرى
١٣,٦٧٧,٩٠٠	١٠,٩٨١,٥٣٨	٢٨,١٤٥,٤٤٥	٢٣,٩٤٠,٣٤٠	مجموع الإيرادات التشغيلية
المصاريف التشغيلية:				
(٦,٩٠٧,٩٤٤)	(٤,٨٣٠,٩٤٥)	(١١,٨٥٥,٤٤٠)	(٩,٨٠٥,٢٣٢)	رواتب وأجور وملحقاتها
(١,٥٢٩,٠٣٠)	(١,٣٨٠,٨٣٢)	(٢,٨٩٨,٢٧٢)	(٢,٩٣١,٧٦٧)	استهلاكات
(٢٦,٦٦٠)	(١,٥١٧)	(٢٩,٦٩٦)	(٢,٥٤٥)	تأمين صحي للطلاب
(١,٠٦٤,٣١٧)	(٥٠٠,٧٤٨)	(١,٥٦٦,٧٢٥)	(٧٥٥,١٥٧)	صيانة ولوازم مستهلكة
(٤٤٨,٦٣٣)	(٢٩١,٩٣٣)	(٧٥٣,٠٠٤)	(٥٤٩,٣٢٢)	كهرباء ومياه ومحروقات
(١,٢٩٢,٥٣٩)	(١,٨١٦,٧٧٥)	(٢,٩٥٣,٩٠٣)	(٣,٣١٤,٢٨٧)	مصاريف إدارية وتشغيلية
(١١,٢٦٩,١٢٣)	(٨,٨٢٢,٧٥٠)	(٢٠,٠٥٧,٠٤٠)	(١٧,٣٥٨,٣١٠)	اجمالي المصاريف التشغيلية
٢,٤٠٨,٧٧٧	٢,١٥٨,٧٨٨	٨,٠٨٨,٤٠٥	٦,٥٨٢,٠٣٠	صافي الربح التشغيلي
أرباح غير متحققة في موجودات مالية محددة بالقيمة				
٢٣١	(٢,٣١٠)	٣,٦٩٧	٣,٤٦٦	العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣,٣٧٧	١٠٤,١٣٦	١٢٦,٣٧٢	١٦٦,٣٠٧	إيرادات ومصاريف أخرى بالصافي
١٦٣,٠١١	-	١٦٣,٠١١	-	أرباح اسهم موزعة
٢,٥٧٥,٣٩٦	٢,٢٦٠,٦١٤	٨,٣٨١,٤٨٥	٦,٧٥١,٨٠٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٤٧,٠٩٣)	(٣٨٩,٠٣٠)	(١,٦٥٣,٢٣٣)	(١,٣٣٨,١٣٠)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
-	-	(٥٩,١٠٠)	-	مصاريف ضريبة سنوات سابقة
٢,١٢٨,٣٠٣	١,٨٧١,٥٨٤	٦,٦٦٩,١٥٢	٥,٤١٣,٦٧٣	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر :				
(٧٨,٤٧٣)	٥٤,٨٨٨	٢٩٨,٨٤٧	٢١٦,٣٩٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٤٩,٨٣٠	١,٩٢٦,٤٧٢	٦,٩٦٧,٩٩٩	٥,٦٣٠,٠٦٦	اجمالي الدخل الشامل للفترة
ربحية السهم:				
٠,١٢	٠,١١	٠,٣٨	٠,٣١	ربحية السهم - دينار / سهم
١٧,٣٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

أرباح مدورة

إحتياطي القيمة									
المجموع	أرباح مدورة	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	العائلة	إحتياطي خاص	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال
٣٥,٦٨٢,٠٤٨	٢,٧٦٧,٧٤١	٩٥,٦٤٨		٢,٦٧٢,٠٩٣	٦٨٥,٣٢٠	٦,٩٢٣,٦٥٥	٣,٦٤٩,٠٨٢	٤,٣٣١,٢٥٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠
٦,٩٦٧,٩٩٩	٦,٦٦٩,١٥٢	٣,٦٩٧		٦,٦٦٥,٤٥٥	٢٩٨,٨٤٧	-	-	-	-
(١,٧٣٢,٥٠٠)	(١,٧٣٢,٥٠٠)	-		(١,٧٣٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-
٤٠,٩١٧,٥٤٧	٧,٧٠٤,٣٩٣	٩٩,٣٤٥		٧,٦٠٥,٠٤٨	٩٨٤,١٦٧	٦,٩٢٣,٦٥٥	٣,٦٤٩,٠٨٢	٤,٣٣١,٢٥٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠
٣١,١٦٦,٢٢٦	١,٧٦٠,٤٨٣	٩٥,٦٤٨		١,٦٦٤,٨٣٥	(٣٧,٢٥٥)	٥,٤٩٦,٨٢٨	٢,٢٨٩,٩٢٠	٤,٣٣١,٢٥٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠
٥,٦٣٠,٠٦٦	٥,٤١٣,٦٧٣	٣,٤٦٦		٥,٤١٠,٢٠٧	٢١٦,٣٩٣	-	-	-	-
(١,٧٣٢,٥٠٠)	(١,٦٦٤,٨٣٥)	-		(١,٦٦٤,٨٣٥)	-	-	(٦٧,٦٦٥)	-	-
٣٥,٠٦٣,٧٩٢	٥,٥٠٩,٣٢١	٩٩,١١٤		٥,٤١٠,٢٠٧	١٧٩,١٣٨	٥,٤٩٦,٨٢٨	٢,٢٢٢,٢٥٥	٤,٣٣١,٢٥٠	١٧,٣٢٥,٠٠٠

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
		الأنشطة التشغيلية
٦,٧٥١,٨٠٣	٨,٣٨١,٤٨٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :
٢,٩٣١,٧٦٧	٢,٨٩٨,٢٧٢	استهلاكات
		ارباح غير متحققة في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣,٤٦٦)	(٣,٦٩٧)	الشامل
-	(٥٩,١٠٠)	مصاريف ضريبة سنوات سابقة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٩٨,٩٨٣	(٢٢٢,٨٧٠)	المدينون والشيكات برسم التحصيل
٥٠٥,٩٩٤	١,٠٧٨,٠٩٢	الايرادات المستحقة القبض
(٢٥٤,٣٨٢)	(٣١٤,٣٠٩)	مخزون
(٤٨,٠٥٣)	(٢٠٥,٠٩٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٤٦,٦١٩	٩٢,٧٠١	الدائنون والشيكات الاجلة
٣٤٢,٠٨٥	٦٧٤,٨٦٥	الامانات المختلفة
(٨٦٣,١٧٠)	٢,٦٧٩,٤٥١	المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى
(٨,٠٢٥,٥٦٦)	(١٠,٠٩٧,٩٦٥)	الايرادات المقبوضة مقدماً والمؤجلة
١,٤٨٢,٦١٤	٤,٩٠١,٨٣٢	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧٥٥,٤١٣)	(٣,١٤٧,٨٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣,٩٩٧)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٧٥٥,٤١٣)	(٣,١٥١,٨٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢,٦٧١,٨٦٤)	(٣,٠٨٩,٥٨٦)	تسديد أوراق الدفع
(١,٧٣٢,٥٠٠)	(١,٧٣٢,٥٠٠)	توزيعات ارباح مدفوعة
(٤,٤٠٤,٣٦٤)	(٤,٨٢٢,٠٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٣,٦٧٧,١٦٣)	(٣,٠٧٢,٠٩٤)	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٦,٩٤٥,٥٠٠	٩,٨٣٩,٤٦٦	النقد وما في حكمه ٣٠ حزيران
٣,٢٦٨,٣٣٧	٦,٧٦٧,٣٧٢	

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

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

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

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

إن مركز عمل الشركة والجامعة الرئيسي هو مدينة الزرقاء .

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

معايير وتفسيرات اصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

تاريخ السريان

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩)، تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ، مجلد ١١

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

التعديلات على المعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (٧) ، اتفاقيات شراء الطاقة

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٨) ، العرض والافصاح في البيانات المالية

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٩) ، الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

المعيار الدولي المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) ، بيع الموجودات او المساهمة بين

متاح للتطبيق الاختياري - تاريخ

مستثمر وشركته الزميلة او مشروعه المشترك

سريان مؤجل الى اجل غير مسمى

نتوقع 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 المبدئي.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

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

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

ان القوائم المالية المرحلية الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية الموحدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبالإضافة الى ذلك فإن النتائج لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦ .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ .

أساس توحيد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تتألف البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة والشركة التابعة لها من البيانات المالية الخاصة بالشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبل الشركة (الشركات التابعة) .

تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة

• القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها .

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(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 الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول الشركة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

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

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

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

تشتمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ على القوائم المالية للشركة التابعة (شركة الضوء الساطع للبحث الفضائي والإذاعي ذ.م.م):

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

يتم الاعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

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

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها بقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإن شروطها التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما إذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

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

موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً 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 أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الربح أو الخسارة.

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 اقتناء 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 التناسق 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").

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

اعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

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

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

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية التعثر

- الخسارة عند التعثر

- التعرض عن التعثر

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية المرحلية الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية المرحلية الموحدة على النحو التالي :
- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

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

الاعتراف بالايادات

تتحقق ايرادات الرسوم الجامعية عند تقديم الخدمات التعليمية.

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

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

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

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

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

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

انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

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

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

احتمالية التعثر :

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

الخسارة عند التعرض :

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

المصاريف

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

النقد وما في حكمه

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

الذمم المدينة

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

الذمم الدائنة والمستحقات

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

المخزون

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

الممتلكات والمعدات

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

معدل الإستهلاك السنوي	
٢%-١٥%	مباني
٥%-٢٥%	أثاث ومفروشات وأخرى
١٠%-٣٣%	أجهزة واللات ومعدات ومختبرات
١٥%	سيارات وحافلات

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

المخصصات

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

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

التقرير القطاعي

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

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

التقاص

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

ضريبة الدخل

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

تحويل العملات الأجنبية

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

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
		<u>التكلفة :</u>
١١٩,٣٣٣,٩١٤	١١٦,٤٣٣,١٩٩	الرصيد في أول المدة
٣,١٤٧,٨٤٣	٢,٩٠٠,٧١٥	الإضافات
-	-	الإستبعادات
١٢٢,٤٨١,٧٥٧	١١٩,٣٣٣,٩١٤	الرصيد في نهاية المدة
		<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٦٢,١٧٢,٩١١	٥٦,٢٣٨,٤٦٧	الرصيد في أول المدة
٢,٨٩٨,٢٧٢	٥,٩٣٤,٤٤٤	إستهلاكات
-	-	الإستبعادات
٦٥,٠٧١,١٨٣	٦٢,١٧٢,٩١١	الرصيد في نهاية المدة
٥٧,٤١٠,٥٧٤	٥٧,١٦١,٠٠٣	صافي القيمة الدفترية

٥- الإيرادات المستحقة القبض

٢٠٢٦	٢٠٢٥	
٣,٤٧٩,٩٨٩	٣,٦٦٢,٨٠٦	إيرادات مستحقة القبض للجامعة *
٤٣١,٠١٤	١,٣٨٥,١٠٧	إيرادات مستحقة القبض لمدارس جامعة الزرقاء
٢٥٢,١٨٧	١٩٣,٣٦٩	إيرادات مستحقة كلية الزرقاء التقنية
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية - إيرادات مستحقة القبض **
٣,٩١٣,١٩٠	٤,٩٩١,٢٨٢	

* يتمثل هذا البند في باقي إيرادات الرسوم الدراسية عن الفصل الدراسي الصيفي لعام ٢٠٢٥ والفصل الدراسي الأول والذي انتهت الدراسة فيه مع بداية عام ٢٠٢٦ والفصل الدراسي الثاني والتي لم يتم تحصيلها من الطلاب حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

** مخصص الخسائر الائتمانية - إيرادات مستحقة القبض

٢٠٢٦	٢٠٢٥	
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	رصيد اول المدة
-	-	اضافات
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٦- الإيرادات المقبوضة مقدما ومؤجلة

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
١٣,٧٦٣,٥٤٤	٥,١٣٣,١٩٨	إيرادات مقبوضة مقدما ومؤجلة للجامعة *
١,٤٦٥,٧٨٠	٣٨٣,٤٦٠	إيرادات مقبوضة مقدما ومؤجلة لمدارس جامعة الزرقاء
٦٨٢,٧٩٦	٢٩٧,٤٩٧	إيرادات مقبوضة مقدما ومؤجلة لكلية الزرقاء التقنية
١٥,٩١٢,١٢٠	٥,٨١٤,١٥٥	

* يتمثل جزء من هذا البند قيمة إيرادات الرسوم الدراسية ونقل الطلاب المتحققة من الفصل الدراسي الصيفي والتي تخص الربع الثالث من عام ٢٠٢٦.

٧- أوراق الدفع

حصلت الشركة خلال السنوات السابقة والسنة الحالية على تسهيلات تمويل بمراوحة على شكل أوراق دفع وينسب تتراوح (٤% - ٤,٥٥%) سنوياً وتتراوح تسديد آخر أقساط من ١ تموز ٢٠٢٦ ولغاية ٣٠ حزيران ٢٠٣٠.

إن أوراق الدفع كما في ٣٠ حزيران و ٣١ كانون الأول، هي كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
١٥,٣٥٠,٣٣٣	١٢,٢٦٠,٧٤٧	أوراق دفع
٥,٥٣٠,٩٣٥	٤,٦٣٠,٤٢٠	ينزل: الجزء المتداول
٩,٨١٩,٣٩٨	٧,٦٣٠,٣٢٧	الجزء طويل الأجل

٨- الأرباح القابلة للتوزيع

بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية فإن الأرباح القابلة للتوزيع كما في ٣٠ حزيران هي كما يلي:

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٥,٥٠٩,٣٢١	٧,٧٠٤,٣٩٣	الأرباح المدورة
٩٩,١١٤	٩٩,٣٤٥	ينزل: الأرباح المدورة غير المتحققة
٥,٤١٠,٢٠٧	٧,٦٠٥,٠٤٨	الأرباح المدورة المتحققة
-	-	ينزل: احتياطي القيمة العادلة السالب
٥,٤١٠,٢٠٧	٧,٦٠٥,٠٤٨	الربح القابل للتوزيع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

٩- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠٢٥.

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

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر أسعار المراجعة

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

مخاطر أسعار أخرى

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

إدارة مخاطر 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.

١٠- المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل مجلس ادارة الشركة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢٦ وتمت الموافقة على نشرها.

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

**INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND
REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026**

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

INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND REVIEW REPORT
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026

INDEX	PAGE
Report on Reviewing of Interim Consolidated Financial Statements	1
Interim Consolidated Statement of Financial Position	2
Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income	3
Interim Consolidated Statement of Owners' Equity	4
Interim Consolidated Statement of Cash Flows	5
Notes to the Interim Consolidated Financial Statements	6 – 16

REPORT ON REVIEWING THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim consolidated statement of financial position for Al-Zarka Educational and Investment Company (P.L.C.) as of June 30, 2026, and the related statements of interim consolidated comprehensive income, Owners' equity, and cash flows for the period then ended. The management is responsible of preparing and presenting the company's financial statements in accordance with International Accounting Standard No. 34 (Interim Financial Reporting) which is an integral part of International Financial Reporting Standards. Our responsibility is limited to issue a conclusion on these interim consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

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

Conclusion

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

Modern Accountants

Sinan Ghosheh
License No. (580)

Modern Accountants



المحاسبون المعاصرون

Amman-Jordan
July 26, 2026

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (Unaudited)
AS OF JUNE 30, 2026 AND DECEMBER 31, 2025
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Note	2026	2025
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment	4	57,410,574	57,161,003
Financial assets designated at fair value through statement of other comprehensive income		2,701,411	2,398,567
Total non-current assets		60,111,985	59,559,570
Current assets			
Prepaid expenses and other receivables		1,082,844	877,751
Inventory		737,074	422,765
Accrued revenues	5	3,913,190	4,991,282
Accounts receivable and checks under collection		686,840	463,970
Financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income		109,985	106,288
Cash and cash equivalents		6,767,372	9,839,466
Total current assets		13,297,305	16,701,522
TOTAL ASSETS		73,409,290	76,261,092
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Owners' equity			
Share capital	1	17,325,000	17,325,000
Statutory reserve		4,331,250	4,331,250
Voluntary reserves		3,649,082	3,649,082
Special reserve		6,923,655	6,923,655
Fair value reserve		984,167	685,320
Retained earnings	8	7,704,393	2,767,741
Total owners' equity		40,917,547	35,682,048
Prepaid and deferred revenues	6	5,814,155	15,912,120
Non-current liabilities			
Long-term notes payable	7	7,630,327	9,819,398
Total non-current liabilities		7,630,327	9,819,398
Current liabilities			
Accrued expenses and other payables		6,394,940	2,062,256
Miscellaneous deposit		5,297,859	4,622,994
Accounts payable and deferred checks		2,724,042	2,631,341
Short term of long-term notes payable	7	4,630,420	5,530,935
Total current liabilities		19,047,261	14,847,526
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		73,409,290	76,261,092

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

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME (Unaudited)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	From the period		From the beginning of the year to	
	April 1, 2026 until June 30, 2026	April 1, 2025 until June 30, 2025	June 30, 2026	June 30, 2025
Operating revenues:				
Tuition fees revenue and transportation students	13,341,427	10,722,175	27,573,600	23,519,713
University facilities revenues	305,266	229,065	509,432	360,032
Fuels assurance station revenues	31,207	30,298	62,413	60,595
Total Operating revenues	13,677,900	10,981,538	28,145,445	23,940,340
Operating expenses:				
Salaries and wages	(6,907,944)	(4,830,945)	(11,855,440)	(9,805,232)
Depreciation	(1,529,030)	(1,380,832)	(2,898,272)	(2,931,767)
Health insurance for students	(26,660)	(1,517)	(29,696)	(2,545)
Maintenance and consumed materials	(1,064,317)	(500,748)	(1,566,725)	(755,157)
Electricity, water and fuel	(448,633)	(291,933)	(753,004)	(549,322)
Administrative and other operating expenses	(1,292,539)	(1,816,775)	(2,953,903)	(3,314,287)
Total operating expenses	(11,269,123)	(8,822,750)	(20,057,040)	(17,358,310)
Net operating profit	2,408,777	2,158,788	8,088,405	6,582,030
Unrealized gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	231	(2,310)	3,697	3,466
Other revenues and expenses, Net	3,377	104,136	126,372	166,307
Dividend's revenue	163,011	-	163,011	-
Income before tax	2,575,396	2,260,614	8,381,485	6,751,803
Income tax	(447,093)	(389,030)	(1,653,233)	(1,338,130)
Previous year's tax expenses	-	-	(59,100)	-
Income For The period	2,128,303	1,871,584	6,669,152	5,413,673
Other comprehensive income:				
Change in Fair value reserves	(78,473)	54,888	298,847	216,393
Total comprehensive income for the period	2,049,830	1,926,472	6,967,999	5,630,066
Earnings per share:				
Earnings per share-JD/Share	0,12	0,11	0,38	0,31
Weighted average of outstanding shares	17,325,000	17,325,000	17,325,000	17,325,000

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

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF OWNERS' EQUITY (Unaudited)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	Share capital	Statutory reserve	Voluntary reserves	Special reserve	Fair value reserves	Retained earnings			Total
						Realized Gains	Unrealized Gains	Retained earnings	
Balance at January 1, 2026	17,325,000	4,331,250	3,649,082	6,923,655	685,320	2,672,093	95,648	2,767,741	35,682,048
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	298,847	6,665,455	3,697	6,669,152	6,967,999
Dividend paid	-	-	-	-	-	(1,732,500)	-	(1,732,500)	(1,732,500)
Balance at June 30, 2026	17,325,000	4,331,250	3,649,082	6,923,655	984,167	7,605,048	99,345	7,704,393	40,917,547
Balance at January 1, 2025	17,325,000	4,331,250	2,289,920	5,496,828	(37,255)	1,664,835	95,648	1,760,483	31,166,226
Comprehensive income for the period	-	-	-	-	216,393	5,410,207	3,466	5,413,673	5,630,066
Dividend paid	-	-	(67,665)	-	-	(1,664,835)	-	(1,664,835)	(1,732,500)
Balance at June 30, 2025	17,325,000	4,331,250	2,222,255	5,496,828	179,138	5,410,207	99,114	5,509,321	35,063,792

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

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

INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS (Unaudited)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

	For the six months ended June 30, 2026	For the six months ended June 30, 2025
OPERATING ACTIVITIES		
Income before tax	8,381,485	6,751,803
Adjustments of income before tax:		
Depreciation	2,898,272	2,931,767
Unrealized gains from financial assets designated at fair value through statement of comprehensive income	(3,697)	(3,466)
Previous year's tax expenses	(59,100)	-
Changes in operating assets and liabilities:		
Accounts receivable and checks under collection	(222,870)	98,983
Accrued revenues	1,078,092	505,994
Inventory	(314,309)	(254,382)
Prepaid expenses and other receivables	(205,093)	(48,053)
Accounts Payable and Deferred checks	92,701	46,619
Miscellaneous Deposit	674,865	342,085
Accrued expenses and other payables	2,679,451	(863,170)
Prepaid and deferred revenues	(10,097,965)	(8,025,566)
Net cash available from operating activities	4,901,832	1,482,614
INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of property and equipment	(3,147,843)	(755,413)
Purchase of designated financial assets at fair value through other comprehensive income	(3,997)	-
Net cash used in investing activities	(3,151,840)	(755,413)
FINANCING ACTIVITIES		
Notes payable Payments	(3,089,586)	(2,671,864)
Dividends paid	(1,732,500)	(1,732,500)
Net cash used in financing activities	(4,822,086)	(4,404,364)
Net change in cash and cash equivalents	(3,072,094)	(3,677,163)
Cash and cash equivalents, January 1	9,839,466	6,945,500
Cash And Cash Equivalents, June 30	6,767,372	3,268,337

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

1. ORGANIZATION AND ACTIVITIES

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

On March 15, 2024, the company decided in the extraordinary general assembly meeting to approve increasing the company's capital by adding an amount of 825,000 JD from the special reserve, so that the new capital becomes 17,325,000 JD divided into 17,325,000 shares with a nominal value of one Jordanian dinar per share. The legal procedures were completed with the relevant authorities on June 23, 2024.

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 universities headquarter is in AL-Zarqa City.

2. New and Amended International Financial Reporting Standards
Standards and interpretations issued but not yet effective

Effective date

Amendments to International Financial Reporting Standards (IFRS) No. 7 and No. 9 – Amendments related to the classification and measurement of financial instruments.

January 1, 2026

Annual Improvements to International Accounting Standards, Volume 11.

January 1, 2026

Amendments to IFRS 9 and IFRS 7 – Power Purchase Agreements (PPAs).

January 1, 2026

International Financial Reporting Standard (IFRS) 18 – Presentation and Disclosure in Financial Statements.

January 1, 2027

International Financial Reporting Standard (IFRS) 19 – Subsidiaries without Public Accountability.

January 1, 2027

IFRS 10 and International Accounting Standard (IAS) 28 – Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture.

Available for optional application – effective date 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, interpretations and amendments, may have no material impact on the financial statement of the Company in the period of initial application.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

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

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

The interim consolidated statement does not include all the information and notes needed in the annual financial statement and must be reviewed with the ended financial statement at December 31, 2025, in addition to that the result for the six months ended on June 30, 2026, is not necessarily to be the expected results for the financial year ended December 31, 2026.

Significant Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the interim consolidated financial information are consistent with those used in the audited financial statements for the year ended December 31, 2025.

Interim Financial Statements Consolidation Basis

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

Control is achieved when the Company has:

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

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

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

When The Company reassesses whether or not it controls an investee, it considers 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 achieve control on the investee enterprise (subsidiary), while that process stops when the company's loses control of the investee (subsidiary). In particular, income and expenses of subsidiaries acquired or disposed of during the year are included in the consolidated income statement, and the consolidated comprehensive income statement from the effective date of acquisition and up to the effective date of which it loses control of a subsidiary Company.

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

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

The interim consolidated financial statement as of June 30, 2026 contains the financial statement of (Al Dou'a Al Satee' for Satellite broadcasting and radio)

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

Equity Instruments at FVTOCI

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

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

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

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

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

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Financial assets at FVTPL

Financial assets at FVTPL are:

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

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

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

Reclassifications

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

Impairment

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

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

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

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

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

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

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

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

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

Measurement of ECL

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

- Probability of Default (PD);
- Loss Given Default (LGD); and
- Exposure at Default (EAD).

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

Credit-Impaired Financial Assets

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

Derecognition of Financial Assets

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

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

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

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

- For financial assets measured at amortized cost (loans and advances, cash and bank balances): as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI, no loss allowance is recognized in the interim consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in re-evaluation reserve and recognized in other comprehensive income.

Revenue Recognition

The tuition revenues are recognized when tutorial services are provided.

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

Critical Accounting Judgments and Key Sources of Estimation Uncertainty

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

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

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

Business Model Assessment:

Classification and measurement of financial assets depend on the results of the SPPI and the business model test. The Company determines the business model at a level that reflects how companies of financial assets were managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgments reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. Monitoring is part of the Company's 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.

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.

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Establishing Groups of Assets with Similar Credit Risk Characteristics

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

Models and Assumptions Used

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

Key Sources of Estimation Uncertainty in Respect of IFRS 9

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

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

Probability of Default

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

Loss Given to Default

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

Expenses

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

Cash and Cash Equivalents

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

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

Accounts Receivable

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

Accounts Payable and Accruals

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

Inventory

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

Property and Equipment

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

	<u>Annual Depreciation Rate</u>
Buildings	2-15%
Furniture and furnishings and others	5-25%
Equipment, devices and laboratories	10-33%
Vehicles	15%

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

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

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

The Provisions

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

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

AL-ZARKA EDUCATIONAL AND INVESTMENT COMPANY
(PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

The Sector Report

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

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

Offsetting

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

Income Tax

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

Foreign Currency Translation

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

4. PROPERTY AND EQUIPMENT

	As June 30, 2026	As December 31, 2025
Cost:		
Beginning balance	119,333,914	116,433,199
Additions	3,147,843	2,900,715
Disposal	-	-
Ending balance	122,481,757	119,333,914
Depreciation:		
Beginning balance	62,172,911	56,238,467
Depreciation	2,898,272	5,934,444
Disposal	-	-
Ending balance	65,071,183	62,172,911
Net Book Value	57,410,574	57,161,003

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

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

5. ACCRUED REVENUES

	2026	2025
Accrued revenues to university *	3,479,989	3,662,806
Accrued revenues to Al-Zarka university	431,014	1,385,107
Accrued revenues Al-Zarka technical college	252,187	193,369
Expected credit loss Provision - accrued revenue **	(250,000)	(250,000)
	3,913,190	4,991,282

*This item represents the outstanding tuition fee revenues for the Summer Semester of 2025, the First Semester (the academic term for which concluded at the beginning of 2026), and the Second Semester, which had not yet been collected from students as of the date of preparation of the consolidated financial statements.

** Expected credit loss Provision - accrued revenue

	2026	2025
Beginning balance	250,000	250,000
Additions	-	-
Ending balance	250,000	250,000

6. PREPAID AND DEFERRED REVENUES

	2026	2025
Prepaid and deferred revenues to university *	5,133,198	13,763,544
Prepaid and deferred revenues to Al-Zarka university	383,460	1,465,780
Prepaid and deferred revenues to Al-Zarka technical college	297,497	682,796
	5,814,155	15,912,120

* A portion of this item represents tuition fee and student transportation revenues earned from the Summer Semester that relate to the third quarter of 2026.

7. NOTES PAYABLE

The Company obtained Murabaha facilities as in notes payable during the previous and current year in between (4% - 4.55%) and the last payment is due between July 1, 2026 to June 30, 2030.

The payment notes as at June 30, and December 31, are as follows:

	2026	2025
Notes payable	12,260,747	15,350,333
Less: short term	4,630,420	5,530,935
Long term	7,630,327	9,819,398

8. DISTRIBUTABLE RETAINED EARNINGS

Under the instructions of the Securities Commission, the distributable profits as in June 30, are as follows:

	2026	2025
Retained Earnings	7,704,393	5,509,321
Deduct: Unrealized Profits	99,345	99,114
Realized retained earnings	7,605,048	5,410,207
Deduct: Negative Fair Value Reserve	-	-
Distributable Retained Earnings	7,605,048	5,410,207

NOTES TO THE INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS (continued)
FOR THE PERIOD ENDED JUNE 30, 2026
(EXPRESSED IN JORDANIAN DINAR)

9. FINANCIAL INSTRUMENTS

Management of Share Capital Risks

The Company manages its capital to make sure that the Company will continue when it takes the highest return by the best limit for debts and owners' equity balances. The Company's strategy doesn't change from 2025.

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

The management of the financial risks

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

Management of the foreign currency's risks

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

Murabaha Rate Risk Management

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

Other Price Risk

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

Credit Risk Management

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

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

Management of Liquidity Risks

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

10. APPROVAL OF INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The interim consolidated financial statements were approved by the Board of Directors and authorized for issuance on July 26, 2026.