



ARAB SWISS
Financial Investments

العربية السويسرية للاستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments

الرقم : AS 2025 20

التاريخ : 2025 /04 /6

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي

بالإشارة الى الموضوع اعلاه وتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 وحسب المادة (71) المتعلقة بشركات الوساطة المالية نرفق لكم طيه التقرير السنوي للشركة وكما هي بتاريخ 2024 /12/31 بعد الانتهاء من تدقيقها من قبل مدققي الشركة السادة / عادل حبيب وشركاه .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية


ARAB SWISS
Financial Investments
الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments Co.

Invest With Confidence

مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - هاتف : ٥٦٥٥٧١٧ فاكس : ٥٦٥٥٤١٤ ص.ب ٩٣٠٢٦٩ عمان ١١١٩٣ الأردن

Tel: +962-6-5655717 Fax+962-6-5655414 P.O.Box 930269 Amman 11193

E-mail: info@arabswissco.com www.arabswissco.com

أولاً :

الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

تأسست للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤوليه محدودة تحت الرقم (10594) بتاريخ 2005/8/21 باسم شركة الفجر للاوراق المالية وتم تغيير اسم الشركة ليصبح (شركة النور للاستثمارات المالية) وفي عام 2015 تم تغيير اسم الشركة ليصبح (الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية) ونشاطها الرئيسي هو وسيط بالعمولة.

ثانياً :

الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق الخمس سنوات الماضية:

تأسست الشركة بتاريخ 2005/8/21 كشركة وساطة مالية (وسيط بالعمولة). حيث باشرت أعمالها كشركة وساطة مالية في سوق عمان المالي بتاريخ 2006/7/26 . ومن اهداف الادارة العليا للشركة استقطاب كبار المتعاملين في سوق عمان المالي . كما نوضح ادناه الوضع التنافسي للشركة مقارنة بالاعوام 2018 / 2020/2019 / 2021/ 2022 / 2023/2024 حيث تم ايقاف الشركة عن التداول في النصف الثاني من عام 2010 وحتى تم اعادتها للتداول بتاريخ 2012/8/26 . بالتالي، فان نسبتها من اجمالي حجم التداول وترتيبها تقدم كما هو مبين ادناه :

البيان	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
حجم تداول الشركة	20,578,428	37,343,214	49,978,161	62,182,914	46,911,606	43,399,792	15,696,127
الترتيب	37	29	18	25	30	23	36
النسبة	%0.4	%1.1	%2.29	%1.53	%1.17	%1.33	%0.73

ثالثاً :

تطور رأس المال وحقوق الملكية للشركة :

تأسست الشركة برأسمال مقداره (1250000) دينار وحتى نهاية عام 2006 وتم تخفيض رأس المال بمبلغ (50000) دينار وذلك بالغاء ترخيص الوسيط لحساب محفظة الشركة في عام 2007 لما تتعرض له هذه المحفظة من مخاطر تقلبات اسعار الاسهم في السوق المالي وتم اطفاء الخسائر للعام 2006 بمبلغ (93535) دينار بالكامل عن طريق جاري الشريك وفي العام 2008 تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح (860000) دينار ، وكما تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح (1060000) دينار في عام 2009، وفي عام 2010 تم تخفيض رأس المال بقيمة (200000) دينار ليصبح رأس المال (860000) دينار وذلك باطفاء خسائر مدورة لسنة 2009، وفي سنة 2011 تم تخفيض رأس المال بقيمة (100000) دينار ليصبح رأس المال المدفوع (760000) دينار وذلك باطفاء

خسائر مدورة وفي عام 2012 تم اطفاء مبلغ (411000) دينار من حساب دفعات مقدمة لزيادة رأس المال بالخسائر المدورة ، وفي سنة 2013 تم تخفيض رأس المال بقيمة (10000) دينار ليصبح (750000) وفي عام 2015 تم زيادة رأس المال ليصبح (1000000) وفي عام 2018 تم زيادة رأس المال (250000) و في عام 2020 تم زيادة رأس مال الشركة 500000، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	البيان
1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,250,000	1,250,000	رأس المال
1,497,470	1,469,979	1,427,979	1,393,362	1,283,700	745,162	776,302	حقوق الملكية

رابعاً :

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية :

تم تسجيل الشركة عام 2005 وبأشرت اعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي حتى 2024/12/31:

البيان	عام 2024
رأس المال المدفوع	1,750,000
تخفيض في رأس المال	-----
ارباح (خسائر) مدوره 2024	(297818)
ارباح (خسائر) الفتره بعد الضريبة	27,491
الاحتياطي الاجباري مدور	45,288
صافي حقوق الملكية	1,497,470 دينار

خامساً :

بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

*الشركاء :

الاسم	
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	يتملك 82.143% من رأس مال الشركة
قسطندي فؤاد بجالي	يتملك 8.928% من رأس مال الشركة
رامز فؤاد بجالي	يتملك 8.928% من رأس مال الشركة

سادساً :

*أعضاء هيئة المديرين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	الرئيس التنفيذي / رئيس هيئة المديرين	دكتوراة إقتصاد
قسطندي فؤاد قسطندي بجالي	نائب رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس
رامز فؤاد قسطندي بجالي	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس
هاني حنا حبش	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس
اكرم امين دعبس	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس

سابعاً :

*وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

- لم تتعرض الشركة لمخاطر مباشرة أكثر من مخاطر السوق وهذا يرجع لسياسة التحوط المتبعة من الشركة وذلك لحماية مساهمي الشركة وعملائها .
- لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الاجنبية حيث ان التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية .

ثامنا :

الإنجازات التي حققتها الشركة :

تمكنت الشركة خلال عام 2024 من تحقيق ارباح صافية بلغت 27491 دينار بعد الضريبة، وباجمالي إيرادات 127860 بالرغم من تراجع الاسواق بشكل كبير خلال العام ويرجع ذلك الى الرؤية المستقبلية النافذة لادارة الشركة ونظام الرقابة الفعال سواء بالتداول بمحفظة الشركة او منح تسهيلات للعملاء ومن خلال تخفيض النفقات مع اخذ مخصصات اضافية وفقا للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2024 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2024.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح او الخسائر التي حققتها الشركة لغاية 2024/12/31 موضحة بالأرقام :

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	البيان
1750000	1750000	1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,250,000	1,250,000	رأس المال
27491	42000	34,653	109,627	38538	(31,140)	(14631)	ربح / خسارة الفترة بعد المخصص
(297818)	(321763)	(356548)	(385060)	(479460)	(512646)	(481506)	ارباح / خسائر مدورة
45288	41742	34,527	28,386	13,160	7808	7808	الاحتياطيات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	تخفيض رأس المال
(12159)	3336	498	43259	351635	330000	250,000	جاري الشريك
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
1497470	1469979	1,427,979	1,393,326	1283699	745162	776302	صافي حقوق الملكية

الحادي عشر :

التطورات والخطط المستقبلية للشركة :

- تهدف سياسة الشركة بشكل رئيسي الى تقديم افضل الخدمات الى العملاء بهدف تعزيز مركزها في السوق وجذب اكبر عدد من العملاء
- تعزيز دور الرقابة الداخلية لتجنب الشركة لاية مخاطر قد تتعرض لها في المستقبل .

اقرارات البيانات المالية

تقر هيئة المديرين بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن إعداد البيانات و توفير نظام رقابة فعال في الشركة .

تقر هيئة المديرين و المدير المالي بصحة و دقة و اكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي لعام
2024.

المدير العام

رامزفؤاد بجالي

رئيس هيئة المديرين

د. فؤاد قسطندي بجالي

المدير المالي

لؤي الزرعي

Invest With Confidence

مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - هاتف: ٥٦٥٥٧١٧ فاكس: ٥٦٥٥٤١٤ ص.ب ٩٣٠٢٦٩ عمان ١١١٩٣ الأردن

Tel: +962-6-5655717 Fax+962-6-5655414 P.O.Box 930269 Amman 11193

E-mail: info@arabswissco.com www.arabswissco.com

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

المحتويات

أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

سادساً : إيضاحات حول البيانات المالية.

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة الشركاء في
الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من بيانات الدخل والشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا هذا ضمن فقرة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، وأنها أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتمد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ حول التدقيق.

أمر آخر

بلغت ذمم أحد الشركاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مدينة بمبلغ ١٢,١٥٩ دينار.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينا من إعداد وعرض بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

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

المسؤولين عن الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية المحاسب القانوني

غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل 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.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية الاقتصادية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان 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، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة 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 لمبدأ الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار. فإذا توصلنا بأن هنالك 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 الحد من قدرة الشركة على الإستمرار.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل الحركات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع المسؤولين عن الحوكمة التي هي من ضمن أمور أخرى فيما 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 والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في فقرة الأمر الآخر الوارده أعلاه.

عادل حبيب وشركاه

عادل حبيب

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ آذار ٢٠٢٥


عادل حبيب وشركاه
محاسبون قانونيون

(إجازة رقم ٦٨٦)

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان المركز المالي

٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١,٥٧١	٧٢	(٦)	<u>الموجودات</u> ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
١٤٧,٩٩٨	٢٣٩,٧٩٧		موجودات متداولة
١,١٣١,١٠٠	١,٠٨١,٢٢٤	(٧)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٧,٠٣٣	١٢,١٥٩		ذمم مدينة
٥٩,٨٩٢	-		ذمم شركاء مدينة
٤١,٥٢٩	٤٠,٠٨١	(٨)	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١,٤١٧,٥٥٢	١,٣٧٣,٢٦١		أرصدة مدينة أخرى
١,٦١٩,١٢٣	١,٥٧٣,٣٣٣		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		رأس المال وحقوق الملكية
٤١,٧٤٢	٤٥,٢٨٨		رأس المال المسجل والمدفوع
(٣٢١,٧٦٣)	(٢٩٧,٨١٨)		احتياطي أجباري
١,٤٦٩,٩٧٩	١,٤٩٧,٤٧٠		خسائر متراكمة
			صافي حقوق الملكية
٩٩,٣١٢	٥٦,٤١٧	(٩)	مطلوبات متداولة
٣,٣٣٦	-		ذمم دائنة
٤٦,٤٩٦	١٩,٤٤٦	(١٠)	ذمم شركاء دائنة
١٤٩,١٤٤	٧٥,٨٦٣		أرصدة دائنة أخرى
١,٦١٩,١٢٣	١,٥٧٣,٣٣٣		مجموع مطلوبات متداولة
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان الدخل الشامل

<u>السنة المنتهية في</u>		<u>ايضاح</u>	
<u>٢٠٢٣</u>	<u>٢٠٢٤</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
١١٨,٧٨٣	٣٧,٦٠٧		عمولات التداول
٥٢,٧٧٩	٢٢,٦٠٨		عمولات التداول على الهامش
٣٤,٨٩٥	٦٦,٠٤٥		فوائد مقبوضة من التداول على الهامش
١,٩٩٤	١,٦٠٠		ايرادات أخرى
٢٠٨,٤٥١	١٢٧,٨٦٠		مجموع الايرادات
(٨٥,٩٧٧)	(٩٧,٩٠٣)	(١١)	مصاريف ادارية وعمومية
(٣,٤٨٤)	(١,٤٩٩)		استهلاكات واطفاءات
(٤٦,٨٤١)	٧,٠٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٢,١٤٩	٣٥,٤٥٨		مجموع الدخل الشامل قبل المخصصات
(٢٥,٨٤٢)	(٦,٨٢٩)		مخصص ضريبة دخل
(٤,٣٠٧)	(١,١٣٨)		مخصص حساب المساهمة الوطنية
٤٢,٠٠٠	٢٧,٤٩١		مجموع الدخل الشامل

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٦٩,٩٧٩	(٣٢١,٧٦٣)	٤١,٧٤٢	١,٧٥٠,٠٠٠
٢٧,٤٩١	٢٧,٤٩١	-	-
-	(٣,٥٤٦)	٣,٥٤٦	-
١,٤٩٧,٤٧٠	(٢٩٧,٨١٨)	٤٥,٢٨٨	١,٧٥٠,٠٠٠
١,٤٢٧,٩٧٩	(٣٥٦,٥٤٨)	٣٤,٥٢٧	١,٧٥٠,٠٠٠
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	-
-	(٧,٢١٥)	٧,٢١٥	-
١,٤٦٩,٩٧٩	(٣٢١,٧٦٣)	٤١,٧٤٢	١,٧٥٠,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل
احتياطي اجباري
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
الرصيد في بداية السنة
مجموع الدخل الشامل
احتياطي اجباري
الرصيد في نهاية السنة

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان التدفقات النقدية

<u>السنة المنتهية في</u>			
<u>٣١ كانون الأول</u>			
<u>٢٠٢٣</u>	<u>٢٠٢٤</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
٤٢,٠٠٠	٢٧,٤٩١	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل :</u>	
		مجموع الدخل الشامل	
		بنود لا تتطلب نفقات نقدية :	
٣,٤٨٤	١,٤٩٩	إستهلاكات واطفاءات	
٤٦,٨٤١	(٧,٠٠٠)	مخصص تدني ذمم	
(٢,٨٧٩)	-	ديون معدومة	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:	
٢٢٢	٤١٦	التغير في الذمم المدينة	
(٧٩٦)	٥٩,٨٩٢	التغير في أطراف ذات علاقة	
٣٤٨,٤٤٠	١,٤٤٨	التغير في أرصدة مدينة أخرى	
١,٦٩٥	(٢,٥٠٩)	التغير في الذمم الدائنة	
(٣٦٤,٧٠٨)	١٣١,٣٨٥	التغير في ذمم عملاء الوساطة	
(٥٦٨,٧١٥)	(١١٥,٣١١)	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش	
١٩,٦٥٥	(٢٧,٠٥٠)	التغير في أرصدة دائنة أخرى	
(٤٧٤,٧٦١)	٧٠,٢٦١	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل	
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :</u>	
(٢,٨٦٥)	-	نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
(٢,٨٦٥)	-	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل :</u>	
(٣٤,١٩٥)	٢١,٥٣٨	التغير في ذمم الشركاء	
(٣٤,١٩٥)	٢١,٥٣٨	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التمويل	
(٥١١,٨٢١)	٩١,٧٩٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد	
٦٥٩,٨١٩	١٤٧,٩٩٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك بداية السنة	
١٤٧,٩٩٨	٢٣٩,٧٩٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية السنة	

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١. تأسيس وغايات الشركة
تأسست الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٥٩٤) بتاريخ ٢١ آب ٢٠٠٥، ومن أهم غايات الشركة:

- وسيط بالعمولة.
- وسيط بالعمولة ويتعامل بالأوراق المالية لحسابه الخاص.
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة.
- اقتراض الأموال اللازمة لها لتحقيق غايات الشركة.

بلغت حصص الشركاء في الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كالتالي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
فؤاد قسطندي متري بجالي	أردني	١,٤٣٧,٥٠٠
رامز فؤاد قسطندي بجالي	أردني	١٥٦,٢٥٠
قسطندي فؤاد قسطندي بجالي	أردني	١٥٦,٢٥٠
المجموع		١,٧٥٠,٠٠٠

٢. أسس اعداد البيانات المالية
يتم اعداد البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن المجلس، وبموجب القوانين والتعليمات النافذة، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
إن الدينار الأردني هو عملة عرض البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٣. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرفقة متماثلة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. باستثناء التعديلات التالية التي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للشركة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات" (ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٥ أيار ٢٠٢٣ بإصدار ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين والتي عدلت معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "بيان التدفقات النقدية" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات". تتطلب التعديلات من المنشأة تقديم بعض الإفصاحات المحددة (النوعية والكمية) المتعلقة بترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين.

لم تكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) " عقود الايجار " (الالتزام في البيع وإعادة الاستئجار)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٢ أيلول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الايجار" (الالتزام في البيع وإعادة الاستئجار)، تم الإضافة على المعيار متطلبات قياس محددة للالتزامات الايجار على معاملة البيع وإعادة الاستئجار حيث تتطلب تلك التعديلات من البائع والمستأجر تحديد "مدفوعات الايجار" أو "مدفوعات الايجار المنقحة" بطريقة لا يتعرف بها البائع والمستأجر على أي ربح أو خسارة متعلقة بحق الاستخدام.

لم تكن لهذه التعديلات أي أثر على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية"
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، وبعد ذلك في تشرين الأول ٢٠٢٢ الالتزامات غير المتداولة بشروط.

توضح التعديلات ما يلي:

- أن يكون حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهر على الأقل بعد فترة التقرير جوهرياً ويجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة.
- إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لشروط، فإن تلك الشروط تؤثر على ما إذا كان هذا الحق موجوداً في نهاية فترة التقرير فقط إذا كان مطلوباً من المنشأة الالتزام بالتعهد في نهاية فترة التقرير أو قبلها.
- لا يتأثر تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول بإحتمال قيام المنشأة بممارسة حقها في تأجيل التسوية.
- في حال الإلتزام الذي ممكن تسويته بناءً على خيار الطرف المقابل، عن طريق تحويل أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة، فإن شروط تلك التسوية لا تؤثر على تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول فقط إذا كان الخيار مصنف كأداة حقوق ملكية.
- لم تكن لهذه التعديلات أي أثر على قياس أي من بنود البيانات المالية للشركة.

٤. استخدام التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والأفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك على التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. إن التقديرات مبنية على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين.

وفي سبيل إعداد هذه البيانات المالية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٥. الأسس المحاسبية

أ. تحقق الإيراد

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" حيث يتم الاعتراف بالإيرادات بتطبيق الخطوات التالية:

- تحديد العقود مع العملاء.
- تحديد التزام الأداء المنفصل.
- تحديد سعر المعاملة للعقد.
- تخصيص سعر المعاملة للعقد لكل من التزامات الأداء المنفصل.
- تسجيل الإيراد عند استيفاء كل التزام أداء.

ب. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت وفق النسب التالية:

نسبة الاستهلاك %	
٤٠	أثاث ومفروشات
٤٠	ديكور
٤٠	أجهزة ومعدات
٧٠	أجهزة حاسوب
١٠٠	برامج حاسوب

ج. ذمم تجارية مدينة

تمثل الذمم التجارية المدينة مبالغ مستحقة من عملاء ضمن النشاط الاعتيادي للشركة.

يتم الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني للقيمة.

د. ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة الالتزامات على الشركة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة.

٦. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكلفة				
١ كانون ثاني	اضافات	استبعادات	٣١ كانون أول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٢٥	-	-	٢٩,١٢٥	أثاث ومفروشات
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢	ديكور
٥١,٤٠٣	-	-	٥١,٤٠٣	أجهزة ومعدات
٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠	أجهزة حاسوب
٣٤,٣٠١	-	-	٣٤,٣٠١	برامج حاسوب
٢٩٥,٧١١	-	-	٢٩٥,٧١١	المجموع
الاستهلاك المتراكم				
١ كانون ثاني	اضافات	استبعادات	٣١ كانون أول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٩٤٥	١٢٩	-	٢٩,٠٧٤	أثاث ومفروشات
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢	ديكور
٥١,٢٦١	١٢١	-	٥١,٣٨٢	أجهزة ومعدات
٦٢,٤٩٩	-	-	٦٢,٤٩٩	أجهزة حاسوب
٣٣,٠٥٢	١,٢٤٩	-	٣٤,٣٠١	برامج حاسوب
٢٩٤,١٤٠	١,٤٩٩	-	٢٩٥,٦٣٩	المجموع
١,٥٧١	-	-	٧٢	صافي القيمة الدفترية

٧. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧	ذمم موظفين
(٢٤٠,٨١٧)	(٢٤٠,٨١٧)	مخصص ديون موظفين مشكوك في تحصيلها
-	-	صافي ذمم موظفين
٣٢,١٤٤	٢٥,١٤٤	ندية الباشا
(٣٢,١٤٤)	(٢٥,١٤٤)	مخصص ديون موظفين مشكوك في تحصيلها
-	-	صافي
٦٣٣,٦١٤	٤٦٧,٠٧١	ذمم عملاء الوساطة المدينة
٥٧٧,٩١٢	٦٨٧,٩٩٥	ذمم عملاء التمويل على الهامش
(٨٠,٥٤٧)	(٨٠,٥٤٧)	مخصص ديون عملاء مشكوك في تحصيلها
١,١٣٠,٩٨٠	١,٠٧٤,٥٢٠	صافي ذمم مدينة
١٢٠	٦,٧٠٤	ذمم مدينة أخرى
١,١٣١,١٠٠	١,٠٨١,٢٢٤	المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني الذمم:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٠٩,٥٤٦	٣٥٣,٥٠٨	الرصيد بداية السنة
٤٦,٨٤١	-	اضافات خلال السنة
(٢,٨٧٩)	(٧,٠٠٠)	استرداد خلال السنة
٣٥٣,٥٠٨	٣٤٦,٥٠٨	الرصيد نهاية السنة

٨. أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣,٤١٦	١١,٩٥٠
٣,١١٣	٣,١٣١
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٤١,٥٢٩	٤٠,٠٨١

مصاريف مدفوعة مقدماً

أمانات ضريبة دخل

تأمينات صندوق ضمان التسوية

المجموع

٩. ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٥٠٩	-
٨٧,٦٠٦	٥٢,٤٤٨
٩,١٩٦	٣,٩٦٩
٩٩,٣١٢	٥٦,٤١٧

ذمم دائنة

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

ذمم عملاء التمويل على الهامش الدائنة

المجموع

١٠. أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
-	٣,٠٤٨
٨٧	٨٧
١٦,٢١٩	٨,٢٨٩
٤١	٥٥
٢٥,٨٤٢	٦,٨٢٩
٤,٣٠٧	١,١٣٨
٤٦,٤٩٦	١٩,٤٤٦

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

أمانات عملاء الوساطة المالية

مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع

امانات ضريبة دخل وامانات اخرى

مخصص ضريبة دخل

مخصص حساب المساهمة الوطنية

المجموع

١١. مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٢٨,٢٣٧	٣١,٧٦٥	رواتب واجور وملحقاتها	
٣,٩١٣	٤,٢٦٦	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	
٤٧٠	-	أخطاء تداول	
١٦٤	١٢٩	مصاريف متفرقة مركز الابداع	
٥,٠٠٠	٣,٣٣٣	أجور وبدل خدمات بورصة عمان	
١,٤٢٣	١,٠٤٥	تنقلات	
١,٠٤٩	٧٨٨	رسوم هيئة الأوراق المالية	
٨٥٠	٨٥٠	رسوم مركز ابداع الأوراق المالية	
١,٣٤٣	٢,٩٠٥	رسوم ورخص واشتراقات	
١,٥٩٧	١,٥٤٠	كهرباء ومياه	
١,٤٤١	٣,٠٨١	بريد وهاتف وانترنت	
٥,٢٧٤	٤,٦٩٠	صيانة وتصليلات	
١,٤٠٦	١,٠٢٠	قرطاسية ومطبوعات	
٩٠٧	٦٢٩	مصاريف ضيافة	
٢,٠٤٣	٦,١٢٤	أخرى	
٤,٨٩٠	٥,٩٨٧	مصاريف كفالات	
٥,٩٥٠	٤,٩٥٨	ايجارات	
١,٨٩٥	٣,٠٥١	خدمات ايجار المكتب	
١١٩	١١٩	ضريبة معارف	
١١٥	٢٥	دعاية واعلان	
٥٩٢	٦٦٢	تامين صحي ومصاريف طبية	
٧٥٠	١,٥١٦	مصاريف استشارية	
١,٤٥٠	١,٤٥٠	أتعاب تدقيق حسابات	
١٢,٠٥٢	١٢,٩٨٢	اتعاب قانونيه	
٥٢	٣,٢١٠	رسوم ومصاريف قضائية	
٢,٢٧٩	١,٢١٧	فوائد وعمولات بنكية	
٧١٦	٥٦١	مصاريف سنوات سابقة	
٨٥,٩٧٧	٩٧,٩٠٣	المجموع	