

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

المحتويات

أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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 ٢٠٢٣، وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ 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.

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

أمر آخر
بلغت ذمم أحد الشركاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مدينة بمبلغ ٣٧,٠٣٣ 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 لتمكّنها 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 بإستمرارية 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. ان 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

٢١ آذار ٢٠٢٤

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		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٢,١٩٠	١,٥٧١	(٦)	<u>الموجودات</u> ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
٦٥٩,٨١٩	١٤٧,٩٩٨		موجودات متداولة
٢٠٧,٩١٠	١,١٣١,١٠٠	(٧)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
-	٣٧,٠٣٣		ذمم مدينة
٥٩,٠٩٦	٥٩,٨٩٢		ذمم شركاء مدينة
٣٨٩,٩٦٩	٤١,٥٢٩	(٨)	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١,٣١٦,٧٩٤	١,٤١٧,٥٥٢		أرصدة مدينة أخرى
١,٥١٨,٩٨٤	١,٦١٩,١٢٣		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		رأس المال وحقوق الملكية
٣٤,٥٢٧	٤١,٧٤٢		رأس المال المسجل والمدفوع
(٣٥٦,٥٤٨)	(٣٢١,٧٦٣)		احتياطي إجباري
١,٤٢٧,٩٧٩	١,٤٦٩,٩٧٩		خسائر متراكمة
			صافي حقوق الملكية
٦٣,٦٦٦	٩٩,٣١٢	(٩)	مطلوبات متداولة
٤٩٨	٣,٣٣٦		ذمم دائنة
٢٦,٨٤١	٤٦,٤٩٦	(١٠)	ذمم شركاء دائنة
٩١,٠٠٥	١٤٩,١٤٤		أرصدة دائنة أخرى
١,٥١٨,٩٨٤	١,٦١٩,١٢٣		مجموع مطلوبات متداولة
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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

<u>للسنة المنتهية في</u>		<u>ايضاح</u>
<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٨٥,٩٩٦	١١٨,٧٨٣	عمولات التداول
-	٥٢,٧٧٩	عمولات التداول على الهامش
-	٣٤,٨٩٥	فوائد مقبوضة من التداول على الهامش
١,٥٦٥	١,٩٩٤	ايرادات أخرى
١٨٧,٥٦١	٢٠٨,٤٥١	مجموع الايرادات
(٨٧,٠٨٨)	(٨٥,٩٧٧)	(١١) مصاريف ادارية وعمومية
(٢,٤٨١)	(٣,٤٨٤)	استهلاكات واطفاءات
(٣٦,٥٨٥)	(٤٦,٨٤١)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦١,٤٠٧	٧٢,١٤٩	مجموع الدخل الشامل قبل المخصصات
(٢٢,٩٣٢)	(٢٥,٨٤٢)	مخصص ضريبة دخل
(٣,٨٢٢)	(٤,٣٠٧)	مخصص حساب المساهمة الوطنية
٣٤,٦٥٣	٤٢,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢٧,٩٧٩	(٣٥٦,٥٤٨)	٣٤,٥٢٧	١,٧٥٠,٠٠٠
٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	-
-	(٧,٢١٥)	٧,٢١٥	-
<u>١,٤٦٩,٩٧٩</u>	<u>(٣٢١,٧٦٣)</u>	<u>٤١,٧٤٢</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>
١,٣٩٣,٣٢٦	(٣٨٥,٠٦٠)	٢٨,٣٨٦	١,٧٥٠,٠٠٠
٣٤,٦٥٣	٣٤,٦٥٣	-	-
-	(٦,١٤١)	٦,١٤١	-
<u>١,٤٢٧,٩٧٩</u>	<u>(٣٥٦,٥٤٨)</u>	<u>٣٤,٥٢٧</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
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>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
٣٤,٦٥٣	٤٢,٠٠٠	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل :</u>	
		مجموع الدخل الشامل	
		بنود لا تتطلب نفقات نقدية :	
٢,٤٨١	٣,٤٨٤	إستهلاكات واطفاءات	
-	٤٦,٨٤١	مخصص تدني ذمم	
-	(٢,٨٧٩)	ديون معدومة	
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:	
(٣٣٧)	٢٢٢	التغير في الذمم المدينة	
(٥١,٩٨٢)	(٧٩٦)	التغير في أطراف ذات علاقة	
٣٢٨,٠١٥	٣٤٨,٤٤٠	التغير في أرصدة مدينة أخرى	
(٤٧٦)	١,٦٩٥	التغير في الذمم الدائنة	
٢٧٨,٦٣١	(٣٦٤,٧٠٨)	التغير في ذمم عملاء الوساطة	
-	(٥٦٨,٧١٥)	التغير في ذمم عملاء التمويل على الهامش	
(١٩,٣٤٨)	١٩,٦٥٥	التغير في أرصدة دائنة أخرى	
<u>٥٧١,٦٣٨</u>	<u>(٤٧٤,٧٦١)</u>	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل	
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :</u>	
(٣,٧٠٠)	(٢,٨٦٥)	نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
(٣,٧٠٠)	(٢,٨٦٥)	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل :</u>	
(٤٢,٧٦١)	(٣٤,١٩٥)	التغير في ذمم الشركاء	
(٤٢,٧٦١)	(٣٤,١٩٥)	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التمويل	
(٥٢٥,١٧٦)	(٥١١,٨٢١)	صافي الزيادة (النقص) في النقد	
١٣٤,٦٤٣	٦٥٩,٨١٩	نقد لدى البنوك بداية السنة	
<u>٦٥٩,٨١٩</u>	<u>١٤٧,٩٩٨</u>	نقد لدى البنوك نهاية السنة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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 ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢. باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية أو التي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للشركة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠١٧ بإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع عقود التأمين دون النظر للمنشأة المصدرة للعقد، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق المعيار. ولا ينطبق هذا المعيار على الشركة. يتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على الفقرات من (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة وهي:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية".
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية.
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل.

لم تكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - تعريف التقديرات المحاسبية.
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في شباط ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث تم تعريف "التقديرات المحاسبية" حيث توضح التعديلات الفرق بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح كيفية استخدام المنشأة لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.
لم تكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في شباط ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، من خلال تقديم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية. يتم تطبيق هذا المعيار للقرارات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

لم تكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢١ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب المعيار، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي الى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

لم تكن لهذه التعديلات أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

٤. استخدام التقديرات المحاسبية

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح 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 ادارة الشركة اصدار 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 ٢٠٢٢.

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 :

الكافة			
١ كانون ثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨٧٠	٢٥٥	-	٢٩,١٢٥
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢
٥١,٢٩٣	١١٠	-	٥١,٤٠٣
٦٢,٥٠٠	-	-	٦٢,٥٠٠
٣١,٨٠١	٢,٥٠٠	-	٣٤,٣٠١
٢٩٢,٨٤٦	٢,٨٦٥	-	٢٩٥,٧١١

أثاث ومفروشات
ديكور
أجهزة ومعدات
أجهزة حاسوب
برامج حاسوب
المجموع

الاستهلاك المتراكم			
١ كانون ثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨٦٩	٧٦	-	٢٨,٩٤٥
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢
٥٠,٩٠٩	٣٥٢	-	٥١,٢٦١
٦٢,٢٨٢	٢١٨	-	٦٢,٤٩٩
٣٠,٢١٤	٢,٨٣٨	-	٣٣,٠٥٢
٢٩٠,٦٥٦	٣,٤٨٤	-	٢٩٤,١٤٠
٢,١٩٠	-	-	١,٥٧١

أثاث ومفروشات
ديكور
أجهزة ومعدات
أجهزة حاسوب
برامج حاسوب
المجموع
صافي القيمة الدفترية

٧. ذمم مدنية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧
(٢٤٠,٨١٧)	(٢٤٠,٨١٧)
-	-
٣٢,١٤٤	٣٢,١٤٤
(٣٢,١٤٤)	(٣٢,١٤٤)
-	-
٢٤٤,١٥٣	٦٣٣,٦١٤
-	٥٧٧,٩١٢
(٣٦,٥٨٥)	(٨٠,٥٤٧)
٢٠٧,٥٦٨	١,١٣٠,٩٨٠
٣٤٢	١٢٠
٢٠٧,٩١٠	١,١٣١,١٠٠

ذمم موظفين
مخصص ديون موظفين مشكوك في تحصيلها
صافي ذمم موظفين
ندية الباشا
مخصص ديون موظفين مشكوك في تحصيلها
صافي
ذمم عملاء الوساطة المدنية
ذمم عملاء التمويل على الهامش
مخصص ديون عملاء مشكوك في تحصيلها
صافي ذمم مدنية
ذمم مدنية أخرى
المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني الذمم:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٧٢,٩٦١	٣٠٩,٥٤٦
٣٦,٥٨٥	٤٦,٨٤١
(-)	(٢,٨٧٩)
٣٠٩,٥٤٦	٣٥٣,٥٠٨

الرصيد بداية السنة
اضافات خلال السنة
ديون معدومة
الرصيد نهاية السنة

٨. أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢,٨٣٦	١٣,٤١٦
٣,١١٣	٣,١١٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٤٩,٠٢٠	-
٣٨٩,٩٦٩	٤١,٥٢٩

مصاريف مدفوعة مقدماً

أمانات ضريبة دخل

تأمينات صندوق ضمان التسوية

مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الإيداع

المجموع

٩. ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨١٤	٢,٥٠٩
٦٢,٨٥٢	٨٧,٦٠٦
-	٩,١٩٦
٦٣,٦٦٦	٩٩,٣١٢

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	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٧	٨٧
-	١٦,٢١٩
-	٤١
٢٢,٩٣٢	٢٥,٨٤٢
٣,٨٢٢	٤,٣٠٧
٢٦,٨٤١	٤٦,٤٩٦

أمانات عملاء الوساطة المالية

مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الإيداع

أمانات ضريبة دخل وأمانات أخرى

مخصص ضريبة دخل

مخصص حساب المساهمة الوطنية

المجموع

١٩. مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤,٩٢٨	٢٨,٢٣٧	رواتب واجور وملحقاتها
٤,٧١١	٣,٩١٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٥٧	٤٧٠	أخطاء تداول
١٨٢	١٦٤	مصاريف متفرقة مركز الايداع
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أجور وبدل خدمات بورصة عمان
٤,١٦٣	١,٤٢٣	تنقلات
١,٠٧٦	١,٠٤٩	رسوم هيئة الأوراق المالية
٨٥٠	٨٥٠	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
١,١٧٣	١,٣٤٣	رسوم ورخص واشتراقات
١,٧٨٣	١,٥٩٧	كهرباء ومياه
١,٥٢١	١,٤٤١	بريد وهاتف وانترنت
٤,٨٧٧	٥,٢٧٤	صيانة وتصليلات
١,٠٣٧	١,٤٠٦	قرطاسية ومطبوعات
١,١٦٠	٩٠٧	مصاريف ضيافته
٧٩٩	٢,٠٤٣	أخرى
٣,٩٩٧	٤,٨٩٠	مصاريف كفالات
٥,٩٥٠	٥,٩٥٠	ايجارات
١,٨٠٢	١,٨٩٥	خدمات ايجار المكتب
١١٩	١١٩	ضريبة معارف
٢٥	١١٥	دعاية واعلان
٨٩١	٥٩٢	تأمين صحي ومصاريف طبية
٧٥٠	٧٥٠	مصاريف استشارية
١,٤٥٠	١,٤٥٠	أتعاب تدقيق حسابات
٤,٦٢٦	١٢,٠٥٢	اتعاب قانونيه
٣,١٩٧	٥٢	رسوم ومصاريف قضائية
٧٦٤	٢,٢٧٩	فوائد و عمولات بنكية
-	٧١٦	مصاريف ضريبة دخل سنوات سابقة
٨٧,٠٨٨	٨٥,٩٧٧	المجموع

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 للخمس 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 2019/2020/2021/2022/2023 بالتالي، فان نسبتها من اجمالي حجم التداول وترتيبها تقدم كما هو مبين ادناه :

البيان	2019	2020	2021	2022	2023
حجم تداول الشركة	37,343,214	49,97,8161	62,182,914	46,911,606	43,399,792
الترتيب	29	18	25	30	23
النسبة	%1.1	%2.29	%1.53	%1.17	%1.44

ثالثاً :

تطور رأس المال وحقوق الملكية للشركة :

تأسست الشركة برأسمال مقداره (1,250,000) دينار وحتى نهاية عام 2006 وتم تخفيض رأس المال بمبلغ (50,000) 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 (93,535) دينار بالكامل عن طريق جاري الشريك وفي العام 2008 تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح (860,000) دينار ، وكما تم زيادة رأسمال الشركة ليصبح (1,060,000) دينار في عام 2009، وفي عام 2010 تم تخفيض رأس المال بقيمة (200,000) دينار ليصبح رأس المال (860,000) دينار وذلك باطفاء خسائر مدورة لسنة 2009، وفي سنة 2011 تم تخفيض رأس المال بقيمة (100,000) دينار ليصبح رأس المال المدفوع (760,000) دينار وذلك باطفاء خسائر مدورة وفي عام 2012 تم اطفاء مبلغ (411,000) دينار من حساب دفعات مقدمة لزيادة رأس المال بالخسائر المدورة

، وفي سنة 2013 تم تخفيض رأس المال بقيمة (10,000) دينار ليصبح (750,000) وفي عام 2015 تم زيادة ليصبح (100,0000) دينار وفي عام 2018 تم زيادة رأس المال (250,000) دينار ليصبح رأس مال رأس المال الشركة (1,250,000) دينار و في عام 2020 تم زيادة رأس مال الشركة (500,000) دينار ليصبح رأس مال الشركة (1,750,000 دينار)، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:-

البيان	2019	2020	2021	2022	2023
رأس المال	1250000	1750000	1,750,000	1,750,000	1,750,000
حقوق الملكية	995,162	1,554,037	1,283,700	1,393,362	1,469,979

رابعاً :

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية :

تم تسجيل الشركة عام 2005 وبشرت اعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي نهاية العام 2023 :

البيان	عام 2023
رأس المال المدفوع	1,750,000
تخفيض في رأس المال	-----
جاري الشركاء (قرض مساند)	-----
ارباح (خسائر) مدوره	(321,763)
ارباح (خسائر) الفترة قبل الضريبة	72,149
ارباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة	42,000
الاحتياطي الاجباري مدور	41,742
دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	--- -----
صافي حقوق الملكية	1,469,979 دينار

خامساً :

بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

***الشركاء :**

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

***أعضاء هيئة المديرين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :**

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

***أسماء الموظفين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :**

الاسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
رامز فؤاد قسطندي بجالي	المدير العام	بكالوريوس
ورود عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط مالي	بكالوريوس
سامح محمد ابراهيم عطيه	وسيط مالي	بكالوريوس
نرمين عثمان محمود عثمان	المدير المالي	بكالوريوس

سابعا :

*وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

تتعرض المخاطر التي تتعرض لها الشركة بالمنافسة الشديدة في السوق المالي وارتفاع اعداد شركات الوساطة المالية المتعاملة في السوق وظروف السوق المحلية وما يحيطها من مؤثرات خارجية وغيرها والوضع الاقتصادي داخل المملكة، كما تأثرت بشكل كبير بسبب الايقاف عن التداول من النصف الثاني من عام 2010 وتم اعادة الشركة لممارسة اعمالها بتاريخ 2012/8/26 والانخفاض الشديد بأسعار الاسهم وتدني احجام التداول .

ثامنا :

الإنجازات التي حققتها الشركة :

ان مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية (وسيط بالعمولة) وقد حققت الشركة أرباح صافية وهو موضح بالميزانية العامة للعام 2023 المرفقة بقيمة (42,000) دينار .

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2023 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2023.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح او الخسائر التي حققتها الشركة منذ التأسيس ولنهاية العام 2023 موضحاً بالأرقام :

2023	2022	2021	2020	2019	البيان
1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,250,000	رأس المال
42,000	34,653	109,627	53,523	(31,140)	ربح / خسارة الفترة
(321,763)	(385,060)	(479,460)	(512,646)	(481,506)	ارباح / خسائر مدورة
41,742	34,527	28,386	13,160	7,808	الاحتياطات
-----	-----	-----	-----	-----	تخفيض رأس المال
-----	-----	-----	250,000	250,000	جاري الشريك
-----	-----	-----	-----	-----	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
1,469,979	1,427,979	1,393,326	1,554,037	995,162	صافي حقوق الملكية

الحادي عشر :

التطورات والخطط المستقبلية للشركة :

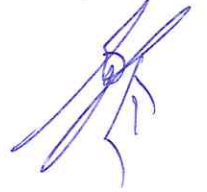
من ضمن التطورات التي قامت الشركة بها خلال العام توفير خدمه التداول الالكتروني من خلال تطبيقات الهواتف الذكية وذلك لتقديم أفضل مستويات الخدمة لعملائنا بالإضافة حصولنا على رخصة التمويل على الهامش و رغبتنا بالحصول على رخصة البورصات الأجنبية و ذلك في القريب العاجل .

الثاني عشر :

مقدار أتعاب التدقيق للشركة :

يتولى تدقيق حسابات الشركة السادة شركة عادل حبيب وشركاه ، حيث بلغت أتعاب التدقيق مبلغ 1450 دينار أردني .

الشركة العربية السويسرية للإستثمارات المالية





ARAB SWISS
Financial Investments

العربية السويسرية للاستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments

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 2023.

المدير العام

رامزفؤاد بجالي

رئيس هيئة المديرين

د فؤاد قسطندي بجالي

المدير المالي

نرمين عثمان

Invest With Confidence

مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - هاتف : ٥٦٥٥٧١٧ فاكس : ٥٦٥٥٤١٤ ص.ب ٩٣٠٢٩٦ عمان ١١١٩٤ الأردن

Tel: +962-6-5655717 Fax+962-6-5655414 P.O.Box 930269 Amman 11194

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