



**ARAB SWISS**  
Financial Investments

## العربية السويسرية للاستثمارات المالية Arab Swiss Financial Investments

الرقم : AS 2023 20

التاريخ : 2023 /03 /23

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 2022 /12/31 بعد الانتهاء من تدقيقها من قبل مدققي الشركة السادة / عادل حبيب وشركاه للتدقيق .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية

*Handwritten signature and stamp of the company.*



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

**Invest With Confidence**

*Handwritten signature.*

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

## أولاً :

### الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

تأسست للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية 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 2016 / 2017 / 2018 / 2019 / 2020 / 2021 / 2022 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	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
حجم تداول الشركة	31,801,991	15,577,757	20,578,428	37,343,214	49,978,161	62,182,914	46,911,606
الترتيب	37	47	37	29	18	25	30
النسبة	%0.7	%0.3	%0.4	%1.1	%2.29	%1.53	%1.17

## 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 250000، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:

البيان	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
رأس المال	1000,000	1000,000	1,250,000	1,250,000	1,750,000	1,750,000	1,750,000
حقوق الملكية	815,991	794,322	1,026,302	995,162	1,283,700	1,393,362	1,427,979

### رابعاً :

#### تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

تم تسجيل الشركة عام 2005 وياشرت اعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي حتى 2022/12/31:

البيان	عام 2021
رأس المال المدفوع	1,750,000
تخفيض في رأس المال	-----
ارباح ( خسائر ) مدوره	(385,060)
ارباح ( خسائر ) الفتره بعد المخصص	28,512
الاحتياطي الاجباري مدور	34,527
صافي حقوق الملكية	1,427,979 دينار

## ثامنا :

### الإنجازات التي حققتها الشركة :

ان مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية ( وسيط بالعمولة ) وقد حققت الشركة أرباح 61,407 دينار أردني للعام 2022 و خلال العام الحالي قامت لشركة بتحديث انظمه التداول لديها وتصميم تطبيق خاص بالشركة للتداول الالكتروني لتقديم خدمات أفضل لعملائها وحصلت الشركة على ترخيص التمويل على الهامش و بدأت مطلع العام الحالي بتحويل التعامل مع عملائها على اساس التمويل على الهامش .

## تاسعاً :

### الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2022 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2022.

## عاشراً :

### السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح او الخسائر التي حققتها الشركة منذ التأسيس لغاية 2022/12/31 موضحا بالارقام :

2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	البيان
1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,250,000	1,250,000	1000,000	1000,000	رأس المال
34,653	109,627	33,184	(31,140 )	(31,146)	(21,669)	(238,325)	ربح / خسارة الفترة بعد المخصص
(385,060 )	(479,460)	(512,646)	(481,506)	(466,875)	(441,817)	(203,492)	ارباح / خسائر مدورة
34,527	28,386	13,160	7808	7808	7808	7808	الاحتياطات
-----	-----	-----	-----	-----	-----	---	تخفيض رأس المال
-----	-----	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	جاري الشريك
-----	-----	-----	-----	-----	-----	---	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
1,427,979	1,393,326	1,533,698	995,162	1,026,302	794322	815991	صافي حقوق الملكية

## الحادي عشر :

### التطورات والخطط المستقبلية للشركة :

قام الشركاء بتاريخ 2020/2/24 بزيادة رأس المال بقيمة 500,000 دينار ليصبح رأسمال الشركة 1,750,000 دينار و ذلك عن طريق الشريك الدكتور فؤاد قسطندي بجالي ،و تسعى الشركة مستقبلا لتوسع في مجال الوساطة المالية و ذلك من خلال الحصول على تراخيص جديدة مثل رخصة التداول الأجنبي و إدارة استثمارو غيرها .





**ARAB SWISS**  
Financial Investments

**العربية السويسرية للإستثمارات 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 2022.

المدير العام

رامز فؤاد 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

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

## المحتويات

أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

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 ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ 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.

#### 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

غابتنا 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 مستخدمي 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 إلى:

- 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 لراينا. 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 جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى، 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.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ آذار ٢٠٢٣

عادل حبيب وشركاه

عادل حبيب

  
محاسبون قانونيون

(إجازة رقم ٦٨٦)

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

<u>٣١ كانون الأول</u>		<u>ايضاح</u>	
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
٩٧١	٢,١٩٠	( ٦ )	<u>الموجودات</u> ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
١٣٤,٦٤٣	٦٥٩,٨١٩		موجودات متداولة
٧,١١٥	٥٩,٠٩٦		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٠٦,٨٧٨	٢٠٧,٩١٠	( ٧ )	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٧١٧,٩٨٤	٣٨٩,٩٦٩	( ٨ )	ذمم مدينة
١,٣٦٦,٦٢٠	١,٣١٦,٧٩٤		أرصدة مدينة أخرى
١,٥٦٧,٥٩١	١,٥١٨,٩٨٤		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		رأس المال وحقوق الملكية
٢٨,٣٨٦	٣٤,٥٢٧		رأس المال المسجل والمدفوع
( ٣٨٥,٠٦٠ )	( ٣٥٦,٥٤٨ )		احتياطي أجباري
١,٣٩٣,٣٢٦	١,٤٢٧,٩٧٩		خسائر متراكمة
			صافي حقوق الملكية
٨٤,٨١٧	٦٣,٦٦٦	( ٩ )	مطلوبات متداولة
٤٣,٢٥٩	٤٩٨		ذمم دائنة
٤٦,١٨٩	٢٦,٨٤١	( ١٠ )	ذمم شركاء دائنة
١٧٤,٢٦٤	٩١,٠٠٥		أرصدة دائنة أخرى
١,٥٦٧,٥٩١	١,٥١٨,٩٨٤		مجموع مطلوبات متداولة
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

<u>للسنة المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
١٢٣,١٦٥	٩٠,٦٥٩	عمولات التداول - بيع
١١٩,٨٧٧	٩٥,٣٣٧	عمولات التداول - شراء
٢,٢٤٩	١,٥٦٥	إيرادات أخرى
<u>٢٤٥,٢٩١</u>	<u>١٨٧,٥٦١</u>	مجموع الإيرادات
( ٨٤,١٨٨ )	( ٨٧,٠٨٨ )	(١١) مصاريف إدارية وعمومية
( ٨,٨٤٥ )	( ٢,٤٨١ )	استهلاكات وإطفاءات
-	( ٣٦,٥٨٥ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٥٢,٢٥٨</u>	<u>٦١,٤٠٧</u>	مجموع الدخل الشامل قبل المخصصات
( ٣٦,٥٤١ )	( ٢٢,٩٣٢ )	مخصص ضريبة دخل
( ٦,٠٩٠ )	( ٣,٨٢٢ )	مخصص حساب المساهمة الوطنية
<u><u>١٠٩,٦٢٧</u></u>	<u><u>٣٤,٦٥٣</u></u>	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 ٢٠٢٢

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
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>
١,٢٨٣,٧٠٠	( ٤٧٩,٤٦٠ )	١٣,١٦٠	١,٧٥٠,٠٠٠
١٠٩,٦٢٧	١٠٩,٦٢٧	-	-
-	( ١٥,٢٢٦ )	١٥,٢٢٦	-
<u>١,٣٩٣,٣٢٦</u>	<u>( ٣٨٥,٠٦٠ )</u>	<u>٢٨,٣٨٦</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

مجموع الدخل الشامل

احتياطي اجباري

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٠٩,٦٢٧	٣٤,٦٥٣
٨,٨٤٥	٢,٤٨١
١٦ ( ٣٣٧ )	
- ( ٥١,٩٨٢ )	
( ٣٢٣,٣٤٣ )	٣٢٨,٠١٥
( ٢,٦٢٠ )	( ٤٧٦ )
( ١٢٩,٣٧٢ )	٢٧٨,٦٣١
٢٧,٦٤٦ ( ١٩,٣٤٨ )	
( ٣٠٩,٢٠١ )	٥٧١,٦٣٨

التدفق النقدي من عمليات التشغيل :

مجموع الدخل الشامل  
بنود لا تتطلب نفقات نقدية :  
إستهلاكات واطفاءات  
التغيرات في بنود رأس المال العامل:  
التغير في الذمم المدينة  
مطلوب من أطراف ذات علاقة  
التغير في أرصدة مدينة أخرى  
التغير في الذمم الدائنة  
التغير في ذمم عملاء الوساطة  
التغير في أرصدة دائنة أخرى  
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل

التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :

نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات  
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار

التدفق النقدي من عمليات التمويل :

التغير في ذمم الشركاء  
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التمويل  
صافي الزيادة (النقص) في النقد  
نقد لدى البنوك بداية السنة  
نقد لدى 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 ٢٠٢٢ كالتالي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
فؤاد قسطندي مئري 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 ٢٠٢١. باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية أو التي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢، والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للشركة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض البيانات المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل. في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض البيانات المالية.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في بيان الدخل الشامل.

#### العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – رسوم ١٠% كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

#### ٤. استخدام التقديرات المحاسبية

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في 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 ٢٠٢١.

#### 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 حيث تم تعديل نسب الاستهلاك لتصبح:

##### نسبة الاستهلاك %

٤٠  
٤٠  
٤٠  
٧٠  
١٠٠

أثاث ومفروشات  
ديكور  
أجهزة ومعدات  
أجهزة حاسوب  
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.

#### هـ. المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث العملية ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني في البيانات المالية المرفقة بموجب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة المالية وتؤخذ فروقات العملة الناتجة عن التحويل الى بيان الدخل الشامل.

#### ٦. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكافة				
١ كانون ثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون أول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٨٧٠	-	-	٢٨,٨٧٠	أثاث ومفروشات
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢	ديكور
٥١,١٠٣	١٩٠	-	٥١,٢٩٣	أجهزة ومعدات
٦٢,١٦٥	٣٣٥	-	٦٢,٥٠٠	أجهزة حاسوب
٢٨,٦٢٦	٣,١٧٥	-	٣١,٨٠١	برامج حاسوب
٢٨٩,١٤٦	٣,٧٠٠	-	٢٩٢,٨٤٦	المجموع
الاستهلاك المتراكم				
١ كانون ثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون أول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٨٦٩	-	-	٢٨,٨٦٩	أثاث ومفروشات
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢	ديكور
٥٠,١٣٣	٧٧٦	-	٥٠,٩٠٩	أجهزة ومعدات
٦٢,١٦٤	١١٧	-	٦٢,٢٨٢	أجهزة حاسوب
٢٨,٦٢٦	١,٥٨٨	-	٣٠,٢١٤	برامج حاسوب
٢٨٨,١٧٥	٢,٤٨١	-	٢٩٠,٦٥٦	المجموع
٩٧١			٢,١٩٠	صافي القيمة الدفترية

#### ٧. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧	ذمم موظفين
( ٢٤٠,٨١٧ )	( ٢٤٠,٨١٧ )	مخصص ديون موظفين مشكوك في تحصيلها
-	-	صافي ذمم موظفين
٣٢,١٤٤	٣٢,١٤٤	ندية الباشا
( ٣٢,١٤٤ )	( ٣٢,١٤٤ )	مخصص ديون موظفين مشكوك في تحصيلها
-	-	صافي
٢٤٤,١٥٣	٥٠٦,٨٧٣	ذمم عملاء الوساطة المدينة
( ٣٦,٥٨٥ )	-	مخصص ديون عملاء مشكوك في تحصيلها
٢٠٧,٥٦٨	٥٠٦,٨٧٣	صافي ذمم مدينة
٣٤٢	٥	ذمم مدينة أخرى
٢٠٧,٩١٠	٥٠٦,٨٧٨	المجموع

#### ٨. أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨,١٨٢	١٢,٨٣٦
٣,١١٣	٣,١١٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٦٨١,٦٨٩	٣٤٩,٠٢٠
٧١٧,٩٨٤	٣٨٩,٩٦٩

مصاريف مدفوعة مقدماً

أمانات ضريبة دخل

تأمينات صندوق ضمان التسوية

مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع

المجموع

#### ٩. ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٢٩١	٨١٤
٨٣,٥٢٦	٦٢,٨٥٢
٨٤,٨١٧	٦٣,٦٦٦

ذمم دائنة

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

المجموع

#### ١٠. أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٥٥٧	٨٧
٣٦,٥٤١	٢٢,٩٣٢
٦,٠٩٠	٣,٨٢٢
٤٦,١٨٩	٢٦,٨٤١

أمانات عملاء الوساطة المالية

مخصص ضريبة دخل

مخصص حساب المساهمة الوطنية

المجموع



# ١١. مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٩,٥٤٠	٣٤,٩٢٨	رواتب واجور وملحقاتها
٥,٢٢٠	٤,٧١١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٦٨	٢٥٧	أخطاء تداول
٢٤٨	١٨٢	مصاريف منفردة مركز الايداع
٥,٤١٧	٥,٠٠٠	أجور وبدل خدمات بورصة عمان
٣,٢٤٩	٤,١٦٣	تنقلات
٦٢٥	١,٠٧٦	رسوم هيئة الأوراق المالية
٨٥٠	٨٥٠	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
٩٥٠	١,١٧٣	رسوم ورخص واشتراقات
١,٥٧٨	١,٧٨٣	كهرباء ومياه
١,٦٠٥	١,٥٢١	بريد وهاتف وانترنت
٤,٦٦٤	٤,٨٧٧	صيانة وتصلجات
١,٠٦٩	١,٠٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٩٢٢	١,١٦٠	مصاريف ضيافته
٧٩٩	٧٩٩	أخرى
٢,٧٦١	٣,٩٩٧	مصاريف كفالات
٥,٩٥١	٥,٩٥٠	ايجارات
١,٨٠٤	١,٨٠٢	خدمات ايجار المكتب
١٠٩	١١٩	ضريبة معارف
٣٠٥	٢٥	دعاية واعلان
١٨٣	٨٩١	تأمين صحي ومصاريف طبية
١,١٠٠	٧٥٠	مصاريف استشارية
١,٤٥٠	١,٤٥٠	أتعاب تدقيق حسابات
-	٤,٦٢٦	اتعاب قانونيه
٢,٤٠٤	٣,١٩٧	رسوم ومصاريف قضائية
٥٨٦	٧٦٤	فوائد وعمليات بنكية
٤٣٣	-	مصاريف ضريبة دخل سنوات سابقة
٨٤,١٨٨	٨٧,٠٨٨	المجموع