

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
البيانات المالية المرحلية للستة أشهر  
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥  
(غير مدققة)

## المحتويات

أولاً : تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

ثانياً : بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

ثالثاً : بيان الدخل الشامل المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

خامساً : بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

سادساً : إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية.

## تقرير المراجعة

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

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وكل من بيانات الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في التاريخ المذكور والايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، إن ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي اصدار تقريراً حولها استناداً الى اجراءات المراجعة.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة البيانات المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل". إن مراجعة البيانات المالية المختصرة تتضمن القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام باجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى حول البيانات المالية المرحلية، إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وحيث أن اجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

### النتيجة

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

عادل حبيب وشركاه  
عادل حبيب



عادل حبيب وشركاه  
محاسبون قانونيون

(إجازة رقم ٦٨٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٧ تموز ٢٠٢٥

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ دينار	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ دينار	إيضاح	
			<u>الموجودات</u>
٧٢	١	( ٥ )	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
			<u>موجودات متداولة</u>
٢٣٩,٧٩٧	١٢٠,٩٠٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٠٨١,٢٢٤	١,٢٣٧,٩٢٥	( ٦ )	ذمم مدينة
١٢,١٥٩	٢,٢٧٢		ذمم شركاء مدينة
٤٠,٠٨١	٩٨,٩٣١	( ٧ )	أرصدة مدينة أخرى
١,٣٧٣,٢٦١	١,٤٦٠,٠٣٦		مجموع موجودات متداولة
١,٥٧٣,٣٣٣	١,٦٦٠,٠٣٧		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			رأس المال وحقوق الملكية
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		رأس المال المسجل والمدفوع
٤٥,٢٨٨	٤٥,٢٨٨		احتياطي أجبائي
( ٢٩٧,٨١٨ )	( ٢٧٧,٩٠٠ )		خسائر متراكمة
١,٤٩٧,٤٧٠	١,٥١٧,٣٨٨		صافي حقوق الملكية
			<u>مطلوبات متداولة</u>
٥٦,٤١٧	١٤٠,٠٩٤	( ٨ )	ذمم دائنة
١٩,٤٤٦	٢,٥٥٥	( ٩ )	أرصدة دائنة أخرى
٧٥,٨٦٣	١٤٢,٦٤٩		مجموع مطلوبات متداولة
١,٥٧٣,٣٣٣	١,٦٦٠,٠٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

<u>للسنة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٢٠٢٤</u>	<u>٢٠٢٥</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
٢٨,٣٥٨	١٥,٨٣٧		عمولات التداول
١٤,٩٦٤	٢٠,٧١٧		عمولات التداول على الهامش
٣١,٦٨٠	٢٩,٦٩٢		فوائد مقبوضة من التداول على الهامش
١,٣٦٨	١,٢٢٧		ايرادات أخرى
٤,٠٠٠	-		مخصص انتفت الحاجة له
٨٠,٣٧٠	٦٧,٤٧٣		مجموع الايرادات
( ٣٦,٥١٠ )	( ٤٧,٤٨٣ )	( ١٠ )	مصاريف ادارية وعمومية
( ٦٨٩ )	( ٧٢ )		استهلاكات واطفاءات
<u>٤٣,١٧١</u>	<u>١٩,٩١٨</u>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان — المملكة الأردنية الهاشمية  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٩٧,٤٧٠	( ٢٩٧,٨١٨ )	٤٥,٢٨٨	١,٧٥٠,٠٠٠
١٩,٩١٨	١٩,٩١٨	-	-
<u>١,٥١٧,٣٨٨</u>	<u>( ٢٧٧,٩٠٠ )</u>	<u>٤٥,٢٨٨</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>
١,٤٦٩,٩٧٩	( ٣٢١,٧٦٣ )	٤١,٧٤٢	١,٧٥٠,٠٠٠
٤٣,١٧١	٤٣,١٧١	-	-
<u>١,٥١٣,١٥٠</u>	<u>( ٢٧٨,٥٩٢ )</u>	<u>٤١,٧٤٢</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>

٣٠ حزيران ٢٠٢٥  
الرصيد في بداية الفترة  
مجموع الدخل الشامل  
الرصيد في نهاية الفترة

٣٠ حزيران ٢٠٢٤  
الرصيد في بداية الفترة  
مجموع الدخل الشامل  
الرصيد في نهاية الفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في

٣٠ حزيران

<u>٢٠٢٤</u>	<u>٢٠٢٥</u>
دينار	دينار

٤٣,١٧١	١٩,٩١٨
--------	--------

٦٨٩	٧٢
-----	----

( ٤,٠٠٠ )	-
-----------	---

٦٩٤	١٤,٢٢٦
-----	--------

٢٣٤	-
-----	---

( ٥,١١٩ )	( ٥٨,٨٥٠ )
-----------	------------

( ٧٩٢ )	-
---------	---

( ٤٤,٠٥٣ )	( ٨٧,٢٥١ )
------------	------------

( ٤٠,٥٨٦ )	( ١٦,٨٩١ )
------------	------------

<u>( ٤٩,٧٦٣ )</u>	<u>( ١٢٨,٧٧٦ )</u>
-------------------	--------------------

التدفق النقدي من عمليات التشغيل :

مجموع الدخل الشامل

بنود لا تتطلب نفقات نقدية :

إستهلاكات واطفاءات

مخصص تدني ذمم

التغيرات في بنود رأس المال العامل:

التغير في الذمم المدينة

التغير في 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 التمويل :

التغير في ذمم الشركاء

صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التمويل

صافي الزيادة (النقص) في النقد

نقد في الصندوق و لدى البنوك بداية الفترة

نقد في الصندوق و لدى البنوك نهاية الفترة

<u>٢١,٥٣٨</u>	<u>٩,٨٨٧</u>
---------------	--------------

<u>٢١,٥٣٨</u>	<u>٩,٨٨٧</u>
---------------	--------------

( ٢٨,٢٢٥ )	( ١١٨,٨٨٩ )
------------	-------------

<u>١٤٧,٩٩٨</u>	<u>٢٣٩,٧٩٧</u>
----------------	----------------

<u><u>١١٩,٧٧٤</u></u>	<u><u>١٢٠,٩٠٨</u></u>
-----------------------	-----------------------

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

**١. تأسيس وغايات الشركة**

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

- أنشطة الخدمات المالية للتعامل في السوق المحلي
- وسيط بالعمولة.
- وسيط بالعمولة ويتعامل بالأوراق المالية لحسابه الخاص
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة.
- اقتراض الاموال اللازمة لها لتحقيق غايات الشركة.

قرر مجلس مفوضي هيئة الاوراق المالية في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٤/١٩ الموافقة على منح الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية ترخيص ممارسة اعمال التمويل على الهامش في السوق المحلي، حيث بدأ التداول على الهامش فعلياً خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

بلغت حصص الشركاء في الشركة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ كالتالي:

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

**٢. أسس اعداد البيانات المالية**

يتم اعداد البيانات المالية المرحلية المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً للمعيار الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض البيانات المالية المرحلية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

**٣. استخدام التقديرات المحاسبية**

إن اعداد البيانات المالية المرحلية 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 الايرادات 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 المرحلية، 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 ٢٠٢٤.



#### ٤. الأسس المحاسبية

##### أ. تحقق الإيراد

يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية من قبل عملاء الشركة ووفقاً لمبدأ الاستحقاق.

##### 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 بمبالغ 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 بالالتزامات على الشركة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة.

#### ٥. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكلفة				
١ كانون الثاني	اضافات	استبعادات	٣٠ حزيران	
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 الثاني	اضافات	استبعادات	٣٠ حزيران	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٠٧٤	٥١	-	٢٩,١٢٥	أثاث ومفروشات
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢	ديكور
٥١,٣٨٢	٢١	-	٥١,٤٠٣	أجهزة ومعدات
٦٢,٤٩٩	-	-	٦٢,٤٩٩	أجهزة حاسوب
٣٤,٣٠١	-	-	٣٤,٣٠١	برامج حاسوب
٢٩٥,٦٣٩	٧٢	-	٢٩٥,٧١٠	المجموع
٧٢			١	صافي القيمة الدفترية

## ٦. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧
١٧,٦٢٢	٢٥,١٤٤
٤٦٦,٨٧١	٤٦٧,٠٧٢
٨٥٩,١٢٣	٦٨٧,٩٩٥
-	٦,٧٠٤
١,٥٨٤,٤٣٣	١,٤٢٧,٧٣٢
( ٣٤٦,٥٠٨ )	( ٣٤٦,٥٠٨ )
١,٢٣٧,٩٢٥	١,٠٨١,٢٢٤

ذمم موظفين

ندية الباشا

ذمم عملاء الوساطة المدينة

ذمم عملاء التمويل على الهامش

ذمم مدينة أخرى

مجموع الذمم

مخصص تدني ذمم

صافي ذمم مدينة

\* إن الحركة على مخصص تدني الذمم:

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٤٦,٥٠٨	٣٥٣,٥٠٨
-	-
-	( ٧,٠٠٠ )
٣٤٦,٥٠٨	٣٤٦,٥٠٨

الرصيد بداية الفترة

اضافات خلال الفترة

استردادات خلال الفترة

الرصيد نهاية الفترة

## ٧. ارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٢٩٣	١١,٩٥٠
٣,١٣١	٣,١٣١
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٦١,٥٠٧	-
٩٨,٩٣١	٤٠,٠٨١

مصاريف مدفوعة مقدماً

امانات ضريبة دخل

تامينات صندوق ضمان التسوية

مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع

المجموع

## ٨. ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣٠,٣٥٧	٥٢,٤٤٨
٩,٧٣٧	٣,٩٦٩
١٤٠,٠٩٤	٥٦,٤١٧

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

ذمم عملاء التمويل على الهامش الدائنة

المجموع

## ٩. أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول
٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٠٠	-
٨٧	٨٧
-	٨,٢٨٩
١٧٣	٥٥
١,٥٩٥	٣,٠٤٨
-	٦,٨٢٩
-	١,١٣٨
٢,٥٥٥	١٩,٤٤٦

أمانات الضمان الاجتماعي  
أمانات عملاء الوساطة المالية  
مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع  
امانات ضريبة دخل وامانات اخرى  
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة  
مخصص ضريبة دخل  
مخصص حساب المساهمة الوطنية  
المجموع

## ١٠. مصاريف ادارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في
٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٠,٦٣٧	١٤,٣٥٤
٢,٧٥٣	١,٩٥٥
٨٣	٦٤
٣٦٩	٤٧٦
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
١,٠٢٩	١,٥٣٠
٨٥٥	٨٤٥
٩٣٢	١,٤٥٧
٢,٣٦٦	١,٨٤٧
٦٢٥	٢٥١
٣٠٥	٣٠٥
٧٣	٣٣
٢,٩٣٤	٢,٩٦٣
٢,٩٧٥	٢,٩٧٥
٥٥٨	٩٠٨
٦٣٧	٥٦٢
٤٩٩	٢٥
٦,٨٧١	٢,١٠١
٢٣٠	٤٨٨
٢٥٢	٨٧١
٤٧,٤٨٣	٣٦,٥١٠

رواتب واجور وملحقاتها  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
مصاريف متفرقة مركز الايداع  
تنقلات  
أجور وبدل خدمات بورصة عمان  
رسوم ورخص وإشتراكات  
كهرباء ومياه  
بريد وهاتف وانترنت  
صيانة وتصليلات  
قرطاسية ومطبوعات  
مصاريف ضيافته  
أخرى  
مصاريف كفالات  
ايجارات  
خدمات ايجار المكتب  
فوائد وعمولات بنكية  
دعاية واعلان  
أتعاب مهنية ومصاريف قضائية  
تأمين صحي  
مصاريف غرامات  
المجموع

## ١١. أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتناسب مع أرقام الفترة الحالية.