



ARAB SWISS
Financial Investments

العربية السويسرية للاستثمارات المالية Arab Swiss Financial Investments

الرقم: AS 2019 35

التاريخ: 2019/ 3 / 20

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع : التقرير السنوي

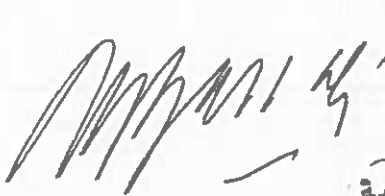
بالإشارة الى الموضوع اعلاه وتعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 وحسب المادة (71) المتعلقة بشركات الوساطة المالية نرفق لكم طيه التقرير السنوي للشركة وكما هي بتاريخ 2018 /12/31 بعد الانتهاء من تدقيقها من قبل مدققي الشركة السادة / عادل حبيب وشركاه للتدقيق .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ آذار ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ١٢٥٠
رقم الملف: ٧٦
الجهة المختصة: الجبل الغربي

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 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 مسؤوليه محدودة تحت الرقم (10594) بتاريخ 2005/8/21 باسم شركة الفجر للأوراق 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 2012/2013/2014/2015/2016/2017/2018 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	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
حجم تداول الشركة	2967012	10240670	13085517	31933045	31801991	15577757	20578428
الترتيب	56	53	53	39	37	47	37
النسبة	%0.1	%0.2	%0.2	%0.5	%0.7	%0.3	%0.4

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 الشرك 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

أ. م. م. م.
أ. م. م. م.

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) ، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:

السنة	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
رأس المال	760000	760000	750000	1000000	1000000	1000000	1250000
حقوق الملكية	508365	585338	555308	804316	815991	794322	1026302

رابعاً :

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

تم تسجيل الشركة عام 2005 وبشرت أعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي نهاية العام 2018 :

التبيان	عدد 2018
رأس المال المدفوع	1250000
تخفيض في رأس المال	-----
جاري الشركاء (قرض مساند)	250000
ارباح (خسائر) مدوره	(466875)
ارباح (خسائر) الفترة	(14631)
الاحتياطي الاجباري مدور	7808
دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	-----
صافي حقوق الملكية	1,026,302 دينار

خامساً :

بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

*الشركاء :

الاسم	
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	يملك 75% من رأس مال الشركة
قسطندي فؤاد بجالي	يملك 12.5% من رأس مال الشركة
رامز فؤاد بجالي	يملك 12.5% من رأس مال الشركة

5 نوفمبر 2018

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

الاسم	المسمى	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
أكرم أمين دعبس	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس

***اسماء الموظفين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :**

الاسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	الرئيس التنفيذي	دكتوراة إقتصاد
عبد المجيد يوسف شقير	مدير وساطة	بكالوريوس
عماد يحيى مصلح الصغير	ظابط الامتثال	بكالوريوس
نرمين عثمان محمود عثمان	المدير المالي	بكالوريوس
رولا صبري شاكر علان	وسيط مالي	بكالوريوس

سابقا :

***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 والانتعاش الشديد بأسعار الاسهم وتدني احجام التداول .

ثامنا :

الإنجازات التي حققتها الشركة :

ان مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية (وسيط بالعمولة) وقد حققت الشركة خسائر وهو موضح بالميزانية العامة للعام 2018 المرفقة بقيمة 14631 دينار وذلك على أثر قيام الشركة بتسديد مصروف ضريبة دخل عن الأعوام 2015 و 2016 بقيمة 10628 دينار .

كريمة عيسى

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2018 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2018.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح أو الخسائر التي حققتها الشركة منذ التأسيس ولنهاية العام 2018 موضحاً بالأرقام :

2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	البيان
1250000	1000000	1000000	1000000	750000	760000	760000	860000	رأس المال
(14631)	(21669)	(238325)	(988)	(30030)	69278	(139744)	(413157)	ربح / خسارة الفترة
(466875)	(441817)	(203492)	(202504)	(172470)	(241748)	(186403)	(184247)	أرباح / خسائر مدورة
7808	7808	7808	7808	7808	7808	111	111	الاحتياطيات
	-----	---	-----	----	(10000)	-----	(100000)	تخفيض رأس المال
250000	250000	250000	-----	----	-----	-----	-----	جاري الشريك
-----	-----	---	---	-----	-----	74401	411923	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
1,026,302	794322	815991	804316	555308	585338	508365	674630	صافي حقوق الملكية

الحادي عشر :

التطورات والخطط المستقبلية للشركة :

تسعى الشركة لزيادة رأس المال في المستقبل ، كما ستقوم الشركة بالتوسع في استقطاب كبار العملاء المتعاملين في سوق رأس المال ، بالتالي فإنه من المتوقع زيادة حجم تداول الشركة وزيادة إيرادات الشركة في المستقبل .

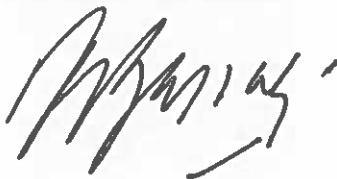
الثاني عشر :

مقدار أتعاب التدقيق للشركة :

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

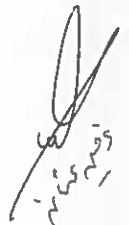
الرئيس التنفيذي

الدكتور فؤاد قسطندي بجالي




ARAB SWISS
Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments Co.





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 2018.

رئيس هيئة المديرين

د . فؤاد قسطندي بجالي

المدير المالي

نرمين عثمان



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 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

مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

صندوق بريد ٨٤ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف ٤٦١٩٢٢٩ - ٤٦٢٢٢٢٥ فاكس ٤٦١٩٢٢٢

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 ٢٠١٨، وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وايضاحات تفسيرية أخرى.

في رأينا، وباستثناء لما هو وارد في فقرة اساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ
- لم نتمكن من التحقق من صحة الأرصدة الافتتاحية لبند الديكور من الممتلكات والمعدات والبالغة ١١٨١٤٧ دينار (مائة وثمانية عشر ألفاً ومائة وسبع وأربعون ديناراً).
- لم نتمكن من التحقق من صحة وطريقة ونسب استهلاك الممتلكات والمعدات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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 الاخلاقي 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 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 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 أنظمة 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 يقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم يقن 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 تسبب 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 توصلنا 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

نحن ننتظ 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.

عادل حبيب وشركاه
عادل حبيب

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ آذار ٢٠١٩

عادل حبيب وشركاه
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>الموجودات</u>
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
١٤١,٣٦١	١٣٢,٤٨٧	(٦)	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
٥٩٢,١٦١	٧١١,٩٠٩		موجودات متداولة
٤,٣٢٣	٢٨,٧٦٩	(٧)	نقد لدى البنوك
٤٨,٤٩٩	٣٢١,٤٠٣	(٨)	نعم مدينة
٦٤٤,٩٨٣	١,٠٦٢,٠٨١		ارصدة مدينة أخرى
٩٨٦,٣٤٤	١,٣٩٤,٥٦٨		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			رأس المال وحقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المسجل والمدفوع
٧,٨٠٨	٧,٨٠٨		احتياطي اجباري
(٤٦٣,٤٨٦)	(٤٨١,٥٠٦)		خسائر متراكمة
٥٤٤,٣٢٢	٧٧٦,٣٠٢		صافي حقوق الملكية
			<u>مطلوبات متداولة</u>
١٥١,٥٣٣	٣٠١,٧٥٨		بنوك دائنة
٣٤,٩٨٤	٦٠,٠٧٩	(٩)	نعم دائنة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		نعم شركاء دائنة
٥,٥٠٤	٦,٤٢٩	(١٠)	ارصدة دائنة أخرى
٤٤٢,٠٢١	٦١٨,٢٦٦		مجموع مطلوبات متداولة
٩٨٦,٣٤٤	١,٣٩٤,٥٦٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيان الدخل الشامل

مجموع الخسارة الشاملة

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال	احتياطي اجباري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٤٦٣,٤٨٦)	٥٤٤,٣٢٢
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠
-	-	(١٤,٦٣١)	(١٤,٦٣١)
-	-	(٣,٣٨٩)	(٣,٣٨٩)
١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٤٨١,٥٠٦)	٧٧٦,٣٠٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٤٤١,٨١٧)	٥٦٥,٩٩١
-	-	(٢١,٦٦٩)	(٢١,٦٦٩)
١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٤٦٣,٤٨٦)	٥٤٤,٣٢٢

الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
مجموع الخسارة الشاملة
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد في نهاية السنة

الرصيد في بداية السنة
مجموع الخسارة الشاملة
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>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
(٢١,٦٦٩)	(١٤,٦٣١)	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل :</u>	
١٠,٢٥٤	١٠,٢٥٤	مجموع الخسارة الشاملة	
-	-	بنود لا تتطلب نفقات نقدية :	
١٠,٧٠٤	١٨,٨٢٥	إستهلاكات وإطفاءات	
٩,٩١٨	(٢٨,٧١٦)	مخصص تكليفي زعم	
٢٩,٢٤٨	(٢٧٢,٩٠٤)	مصاريف تمويل	
(١,١٧١)	٦٢٥	التغيرات في بنود رأس المال العامل:	
٥,٨٢٢	٢٥,٣٥٠	التغير في الزعم المدينة	
١,٢٢٨	٩٢٥	التغير في أرصدة مدينة أخرى	
٤٤,٣٣٤	(٢٦٠,٢٧١)	التغير في الزعم الدائنة	
		التغير في زعم عملاء الوساطة	
		التغير في أرصدة دائنة أخرى	
		صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل	
(٦,١٣٤)	(١,٣٨٠)	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :</u>	
(٦,١٣٤)	(١,٣٨٠)	نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
		صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	
-	٢٥٠,٠٠٠	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل :</u>	
١٥١,٥٢٣	١٥٠,٢٢٥	زيادة رأس المال	
(١٠,٧٠٤)	(١٨,٨٢٥)	التغير في البنوك الدائنة والقروض	
١٤٠,٨٢٩	٣٨١,٤٠٠	فوائد مدفوعة	
١٧٩,٠٣٠	١١٩,٧٤٨	صافي النقد من عمليات التمويل	
٤١٣,١٣١	٥٩٢,١٦١	صافي الزيادة (النقص) في النقد	
٥٩٢,١٦١	٧١١,٩٠٩	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 ٢٠١٨ كالتالي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
فؤاد قسطندي متري بجالي	أردني	٩٣٧,٥٠٠
رامز فؤاد قسطندي بجالي	أردني	١٥٦,٢٥٠
قسطندي فؤاد قسطندي بجالي	أردني	١٥٦,٢٥٠
المجموع		١,٢٥٠,٠٠٠

٢. أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد 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

أ. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على البيانات المالية:
قامت الشركة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية في إعداد البيانات المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات المستقبلية:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) "الإيرادات من التعاقد مع العملاء"، والنافذ تطبيقه في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) الذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل وبالتالي فإن فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والعائد.

- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة" والتي توضح أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

ب. معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي كان لها أثر جوهري على البيانات المالية:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاث المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من الشركة تسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المتراكمة للشركة في بيان حقوق الملكية، استبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" نموذج الخسارة الانتمائية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، وتضمن نمودجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الانتمائية المتوقعة واطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الانتمائية المتكبدة بنموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الانتمائية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الانتمائية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند الى الخبرة التاريخية للخسائر الانتمائية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية. كانت سياسة الشركة لقياس الخسائر الانتمائية المتوقعة لأدوات الدين على فترة ١٢ شهر.

أدى تطبيق نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة الى زيادة مخصص تدني أدوات الدين للشركة حيث تم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المتراكمة نتيجة الزيادة في مخصص التدني.

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على بيان المركز المالي كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

قبل التعديل	أثر المعيار (٩)	بعد التعديل
دينار	دينار	دينار
(٤٦٣,٤٨٦)	(٣,٣٨٩)	(٤٦٦,٨٧٥)
٤,٣٢٣	(٣,٣٨٩)	٩٣٤
خسائر متراكمة		
نعم مدينة - صافي		

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.

٥. 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 بنسب سنوية تتراوح من ١% إلى ٦%.

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.

هـ. المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٦. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكلفة				
١ كانون ثاني دينار	إضافات دينار	استبعادات دينار	٣١ كانون أول دينار	
٢٨,٧٣٠	١٤٠	-	٢٨,٨٧٠	أثاث ومفروشات
١١٨,١٤٧	-	-	١١٨,١٤٧	ديكور
٤٨,٠٩٥	٤٥٠	-	٤٨,٥٤٥	أجهزة ومعدات
٥٣,٤٢٤	٧٩٠	-	٥٤,٢١٤	أجهزة حاسوب
٢٢,٢٧٦	-	-	٢٢,٢٧٦	برامج حاسوب
٢٧٠,٦٧٢	١,٣٨٠	-	٢٧٢,٠٥٢	المجموع
الاستهلاك المتراكم				
١ كانون ثاني دينار	إضافات دينار	استبعادات دينار	٣١ كانون أول دينار	
١٢,٠١٥	١,٢٨٦	-	١٣,٣٠١	أثاث ومفروشات
٥٢,٥٥١	٦,٤١٢	-	٥٨,٩٦٣	ديكور
٢٥,٣٦٥	١,٢٩٦	-	٢٦,٦٦١	أجهزة ومعدات
٢٩,٣٤٨	٧٦٠	-	٣٠,١٠٨	أجهزة حاسوب
١٠,٠٣٢	٥٠٠	-	١٠,٥٣٢	برامج حاسوب
١٢٩,٣١١	١٠,٢٥٤	-	١٣٩,٥٦٥	المجموع
١٤١,٣٦١			١٣٢,٤٨٧	صافي القيمة الدفترية

٧. نعم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧
(٢٤٠,٨١٧)	(٢٤٠,٨١٧)
-	-
٣٣,٥٠٥	٣٢,٦٢٥
(٣٢,٦٢٥)	(٣٢,٦٢٥)
٨٨٠	-
٣,٣٨٩	٣٢,١٤٤
-	(٣,٣٨٩)
٣,٣٨٩	٢٨,٧٥٥
٥٣	١٤
٤,٣٢٣	٢٨,٧٦٩

نعم موظفين
مخصص تدني نعم موظفين
صافي نعم موظفين
نعم عملاء الوساطة المدينة
مخصص تدني نعم العملاء
صافي نعم مدينة
ندبة الباشا
مخصص تدني
صافي
نعم مدينة أخرى
المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني النعم:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٧٣,٤٤٢	٢٧٣,٤٤٢
-	٣,٣٨٩
٢٧٣,٤٤٢	٢٧٦,٨٣١

الرصيد بداية السنة
اضافات خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

٨. ارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٦٠٦	٩,٧٧٣
٤٣٩	١,٥٧٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٢,٤٥٥	٢٨٥,٠٥٣
٤٨,٤٩٩	٣٢١,٤٠٣

مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة دخل
تأمينات صندوق ضمان التسوية
مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع
المجموع

٩. نعم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٦٢٥
٣٤,٩٨٤	٥٩,٤٥٤
٣٤,٩٨٤	٦٠,٠٧٩

نعم دائنة
نعم عملاء الوساطة الدائنة
المجموع

١٠. أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤,٢٧٦	٤,٢٧٦
١,٢٢٨	٢,١٥٣
٥,٥٠٤	٦,٤٢٩

أمانات عملاء الوساطة المالية
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
المجموع

١١. مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٢,٢٤٨	٤٠,٩٣٧
٤,٣١٨	٥,٦٢٢
١,٥٥٩	٢,٥٥٥
١,٢٠٠	٣٣٧
٢٢٥	٢٧٥
١,٥٠٠	١,٥٠٠
٥٠٤	٢٥٧
٦٠٠	٦٠٠
٨٥٠	٨٥٠
١,٨٦٤	٢,٥١٨
٢,٣٥٧	٢,٠٤٢
١,٧٠٧	١,٣٨٢
٢,٤٣٠	٣,٨٩٥
١,٧٧١	٥٢٤
٩٧٥	٩٣١
١٠,٠٢٦	١٠,٦٦٩
٢,٦٢٠	٢,٦١٠
٦,٥١٧	٥,٩٥٠
١,٨٢٢	١,٨٢٢
١٠٨	١٠٩
١٧٦	١٩٠
٤,٠٨٠	١,٥٨٠
١,٢٥٠	١,٤٥٠
١٢٣	-
٨٠,٨٣٠	٨٨,١٠٥

رواتب واجور وملحقاتها
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
صندوق حماية المستثمر
أخطاء تداول
مصاريف متفرقة مركز الايداع
اجور وبدل خدمات بورصة عمان
تنقلات
رسوم هيئة الأوراق المالية
رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
رسوم ورخص واشترابات
كهرباء ومياه
بريد وهاتف وانترنت
صيانة وتصليلات
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف ضيافته
أخرى
مصاريف كفالات
إيجارات
خدمات إيجار المكتب
ضريبة معارف
دعاية وإعلان
مصاريف استشارية
أتعاب تدقيق حسابات
مصاريف نظافة
المجموع

تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

عمان في ١٩ آذار ٢٠١٩

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،

استناداً لتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ والصادر بالاستناد لأحكام الفقرة (ف) من المادة (١٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ وأحكام البند (٤) من الفقرة (أ) من المادة (١٤) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٤٦) لسنة ٢٠٠٧ فقد تمت المراجعة والتأكد من مدى تطبيق السادة الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) من استيفاء إجراءات العناية الواجبة بشأن العمل وفقاً للإجراءات الواردة في هذه التعليمات، وحسب ما توصلنا اليه فإن السادة الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) وعلى ضوء دراستنا للحسابات والقيود والملفات التي تحتفظ بها الشركة وفي ضوء تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الأوراق المالية لسنة ٢٠١٠ فإن الشركة لا يوجد لديها أية أنشطة محظورة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتتقيد بالتعليمات أعلاه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عادل حبيب وشركاه
عادل حبيب



عادل حبيب وشركاه
محاسبون قانونيون
(إجازة رقم ٦٨٦)