



ARAB SWISS  
Financial Investments

## العربية السويسرية للاستثمارات المالية Arab Swiss Financial Investments

الرقم: As202030

التاريخ: 20120/05/17

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ...

تحية طيبة وبعد ...

الموضوع: البيانات المالية السنوية 2019/12/31

بالإشارة إلى الموضوع اعلاه , واستناداً لاحكام المادة 71 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 . فإننا نرفق لكم نسخة من القوائم المالية مدققة حسب الاصل كما هي بتاريخ 2019/12/31 .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية

رئيسة مجلس  
إدارة  
عبدالرحمن  
عبدالرحمن

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

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
١٨ أيار ٢٠٢٠
1431
رقم المتسلسل: 76
رقم الملف: 8000611
الجهة المختصة:

\*نسخة بورصة عمان المحترمين .

\*نسخة مركز ايداع الأوراق المالية المحترمين.

Invest With Confidence

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

## 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 للأستثمارات 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 2013/2014/2015/ 2016/ 2017/2018/ 2019/ 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 :

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	البيان
37343214	20578428	15577757	31801991	31933045	13085517	10240670	حجم تداول الشركة
29	37	47	37	39	53	53	الترتيب
%1.1	%0.4	%0.3	%0.7	%0.5	%0.2	%0.2	النسبة

## 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 2007لما 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 ) ، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	البيان
1250000	1250000	1000000	1000000	1000000	750000	760000	رأس المال
995162	1026302	794322	815991	804316	555308	585338	حقوق الملكية

#### رابعاً :

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

تم تسجيل الشركة عام 2005 وبأشرفت اعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي نهاية العام 2019 :

عام 2019	البيان
1,250,000	رأس المال المدفوع
-----	تخفيض في رأس المال
250,000	جاري الشركاء (قرض مساند)
(481,506)	ارباح ( خسائر ) مدوره
( 31,140 )	ارباح ( خسائر ) الفتره
7,808	الاحتياطي الاجباري مدور
-----	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
995,162 دينار	صافي حقوق الملكية

#### خامساً :

#### بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

#### \*الشركاء :

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

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

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

**\*اسماء الموظفين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :**

المؤهل العلمي	الوظيفة	الاسم
دكتوراة إقتصاد	الرئيس التنفيذي	الدكتور فؤاد قسطندي بجالي
بكالوريوس	ظابط الامتثال	عماد يحيى مصلىح الصغير
بكالوريوس	المدير المالي	نرمين عثمان محمود عثمان
بكالوريوس	وسيط مالي	رولا صبري شاكر علان

**سابعا :**

**\*وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :**

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 باسعار 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 2019 المرفقة بقيمة 31140 دينار وذلك على أثر قيام الشركة بتسديد مصروف ضريبة دخل عن عام 2009 بقيمة 28755 دينار و تم أخذ مخصص بقيمة .

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2019 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2019.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح او الخسائر التي حققتها الشركة منذ التأسيس ولنهاية العام 2019 موضحاً بالأرقام :

2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	البيان
1250000	1250000	1000000	1000000	1000000	750000	760000	760000	رأس المال
(31140)	(14631)	(21669)	(238325)	( 988 )	(30030)	69278	(139744)	ربح / خسارة الفترة
(481506)	(466875)	(441817)	(203492)	(202504)	(172470)	(241748)	(186403)	ارباح / خسائر مدورة
7808	7808	7808	7808	7808	7808	7808	111	الاحتياطيات
		-----	---	-----	----	(10000)	-----	تخفيض رأس المال
250000	250000	250000	250000	-----	----	----	----	جاري الشريك
	-----	-----	---	---	-----	----	74401	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
995,162	1,026,302	794322	815991	804316	555308	585338	508365	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 وذلك عن طريق الشريك الدكتور فؤاد قسطندي بجالي .

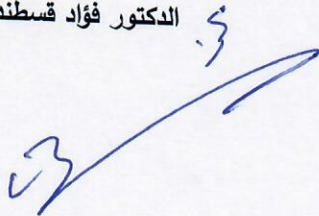
الثاني عشر :

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



الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
(ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
البيانات المالية للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل



ARAB SWISS

Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
Arab Swiss Financial Investments Co.

## المحتويات

أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

سادساً : إيضاحات حول البيانات المالية .



ARAB SWISS  
Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
Arab Swiss Financial Investments Co.

### 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 ٢٠١٩، وكل من بيانات الدخل والشامل 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 ٢٠١٩ 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).

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 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 باستمرارية 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.

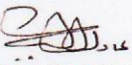
كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة الى:

- 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 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 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.

عادل حبيب وشركاه  
عادل حبيب

  
عادل حبيب وشركاه  
محاسبية قانونيون

(إجازة رقم ٦٨٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٩ آذار ٢٠٢٠

تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عمان في ١١ أيار ٢٠٢٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،

استناداً لتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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 الأموال وتمويل الإرهاب 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 العميل وفقاً للإجراءات الواردة في هذه التعليمات، وحسب ما توصلنا إليه 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 الأموال وتمويل الإرهاب 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)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٣٢,٤٨٧	٦٤,٢٠٠	(٦)	<b>الموجودات</b> ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
٧١١,٩٠٩	٨٥٦,٣٨٧		موجودات متداولة
٢٨,٧٦٩	١٣,٧٩٠	(٧)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣٢١,٤٠٣	٤٢٩,٩٨٣	(٨)	ذمم مدينة أرصدة مدينة أخرى
١,٠٦٢,٠٨١	١,٣٠٠,١٦٠		مجموع موجودات متداولة
١,٣٩٤,٥٦٨	١,٥٦٤,٣٦٠		مجموع الموجودات
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٧,٨٠٨	٧,٨٠٨		رأس المال وحقوق الملكية
(٤٨١,٥٠٦)	(٥١٢,٦٤٦)		رأس المال المسجل والمدفوع
٧٧٦,٣٠٢	٧٤٥,١٦٢		احتياطي اجباري خسائر متراكمة صافي حقوق الملكية
٣٠١,٧٥٨	٣٩٩,٩٩٩		<b>مطلوبات متداولة</b>
٦٠,٠٧٩	٨٢,٧٦٣	(٩)	بنوك دائنة
٢٥٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠		ذمم دائنة
٦,٤٢٩	٦,٤٣٦	(١٠)	ذمم شركاء دائنة أرصدة دائنة أخرى
٦١٨,٢٦٦	٨١٩,١٩٨		مجموع مطلوبات متداولة
١,٣٩٤,٥٦٨	١,٥٦٤,٣٦٠		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>ايضاح</u>
<u>٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	
دينار	دينار	
٣٩,٢٠٧	٦٩,٩٣٦	عمولات التداول - بيع
٣٨,٢٣٦	٧٠,٣٣٤	عمولات التداول - شراء
٢,٣٣٨	٢,٦٣٤	ايرادات أخرى
٢٢,٧٧٢	٢١,٩٣٧	ايرادات فوائد بنكية
<u>١٠٢,٥٥٣</u>	<u>١٦٤,٨٤١</u>	مجموع الايرادات
( ٨٨,١٠٥ )	( ٧٥,٠٣٤ )	مصاريف ادارية وعمومية
( ١٨,٨٢٥ )	( ٢٢,٥١٦ )	مصاريف تمويل
( ١٠,٢٥٤ )	( ٦٩,٦٧٦ )	استهلاكات واطفاءات
-	( ٢٨,٧٥٥ )	مخصص تدني ذمم
<u>( ١٤,٦٣١ )</u>	<u>( ٣١,١٤٠ )</u>	مجموع الخسارة الشاملة

(١١)



**ARAB SWISS**  
Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
Arab Swiss Financial Investments Co.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٢) 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 ٢٠١٩

رأس المال	احتياطي اجباري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	( ٤٨١,٥٠٦ )	٧٧٦,٣٠٢
-	-	( ٣١,١٤٠ )	( ٣١,١٤٠ )
<u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٨٠٨</u>	<u>( ٥١٢,٦٤٦ )</u>	<u>٧٤٥,١٦٢</u>
١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	( ٤٦٣,٤٨٦ )	٥٤٤,٣٢٢
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠
-	-	( ١٤,٦٣١ )	( ١٤,٦٣١ )
-	-	( ٣,٣٨٩ )	( ٣,٣٨٩ )
<u>١,٢٥٠,٠٠٠</u>	<u>٧,٨٠٨</u>	<u>( ٤٨١,٥٠٦ )</u>	<u>٧٧٦,٣٠٢</u>

**٣١ كانون الأول ٢٠١٩**

الرصيد في بداية السنة  
مجموع الخسارة الشاملة  
الرصيد في نهاية السنة

**٣١ كانون الأول ٢٠١٨**

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



**ARAB SWISS**  
Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
Arab Swiss Financial Investments Co.

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

<u>للسنة المنتهية في</u>	
<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>
دينار	دينار
( ١٤,٦٣١ )	( ٣١,١٤٠ )
١٠,٢٥٤	٦٩,٦٧٦
-	٢٨,٧٥٥
١٨,٨٢٥	٢٢,٥١٦
( ٢٨,٧١٦ )	١٤
( ٢٧٢,٩٠٤ )	( ١٠٨,٥٨٠ )
٦٢٥	١,٧٤٢
٢٥,٣٥٠	٧,١٥٢
٩٢٥	٧
<u>( ٢٦٠,٢٧١ )</u>	<u>( ٩,٨٥٧ )</u>
( ١,٣٨٠ )	( ١,٣٩٠ )
<u>( ١,٣٨٠ )</u>	<u>( ١,٣٩٠ )</u>
٢٥٠,٠٠٠	-
١٥٠,٢٢٥	٩٨,٢٤١
-	٨٠,٠٠٠
( ١٨,٨٢٥ )	( ٢٢,٥١٦ )
<u>٣٨١,٤٠٠</u>	<u>١٥٥,٧٢٥</u>
<u>١١٩,٧٤٨</u>	<u>١٤٤,٤٧٨</u>
<u>٥٩٢,١٦١</u>	<u>٧١١,٩٠٩</u>
<u>٧١١,٩٠٩</u>	<u>٨٥٦,٣٨٧</u>

**التدفق النقدي من عمليات التشغيل :**

مجموع الخسارة الشاملة  
بنود لا تتطلب نفقات نقدية :  
إستهلاكات واطفاءات  
مخصص تدني ذمم  
مصاريف تمويل  
التغيرات في بنود رأس المال العامل:  
التغير في الذمم المدينة  
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 :**

زيادة رأس المال  
التغير في البنوك الدائنة والقروض  
التغير في ذمم الشركاء  
فوائد مدفوعة  
صافي النقد من عمليات التمويل  
صافي الزيادة (النقص) في النقد  
نقد لدى البنوك بداية السنة  
نقد لدى البنوك نهاية السنة



**ARAB SWISS**

Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية  
Arab Swiss Financial Investments Co.

**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 ٢٠١٩ 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 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**

**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 اعداد البيانات المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والايضاحات الواردة في البيانات المالية، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات المستقبلية:

**المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) " الايجارات "**  
حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) " عقود الايجار " اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. يتطلب المعيار الجديد أن يسجل المستأجر التزامات التأجير المستقبلية لكافة عقود التأجير بما فيها " حق استخدام الأصل.

تقوم الشركة بتطبيق الاعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الايجار قصيرة الأجل (التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء)، حيث يتم الاعتراف بدفعات الايجار لتلك العقود كمصروف.

**تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٣) " عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل "**  
يوضح التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).



تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"  
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"  
تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن تقوم المنشأة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في شركات حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية.

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 وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ب. ممتلكات ومعدات  
تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت وفق النسب التالية:

نسبة الاستهلاك %	
٢٠	أثاث ومفروشات
٢٠	ديكور
٢٠	أجهزة ومعدات
٣٥	أجهزة حاسوب
٥٠	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	دينار	دينار	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨٧٠	-	-	٢٨,٨٧٠
١١٨,١٤٧	٢٣٥	-	١١٨,٣٨٢
٤٨,٥٤٥	-	-	٤٨,٥٤٥
٥٤,٢١٤	١,١٥٥	-	٥٥,٣٦٩
٢٢,٢٧٦	-	-	٢٢,٢٧٦
<u>٢٧٢,٠٥٢</u>	<u>١,٣٩٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٧٣,٤٤٢</u>

أثاث ومفروشات  
ديكور  
أجهزة ومعدات  
أجهزة حاسوب  
برامج حاسوب  
المجموع

الاستهلاك المتراكم			
١ كانون ثاني	دينار	دينار	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٣٠١	٥,٧٧٤	-	١٩,٠٧٥
٥٨,٩٦٣	٢٣,٦٧٦	-	٨٢,٦٣٩
٢٦,٦٦١	٩,٧٠٩	-	٣٦,٣٧٠
٣٠,١٠٨	١٩,٣٧٩	-	٤٩,٤٨٧
١٠,٥٣٢	١١,١٣٨	-	٢١,٦٧٠
<u>١٣٩,٥٦٥</u>	<u>٦٩,٦٧٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٩,٢٤٢</u>
<u>١٣٢,٤٨٧</u>			<u>٦٤,٢٠٠</u>

أثاث ومفروشات  
ديكور  
أجهزة ومعدات  
أجهزة حاسوب  
برامج حاسوب  
المجموع

صافي القيمة الدفترية

٧. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧
( ٢٤٠,٨١٧ )	( ٢٤٠,٨١٧ )
-	-
٣٢,٦٢٥	١٣,٧٩٠
( ٣٢,٦٢٥ )	-
-	١٣,٧٩٠
٣٢,١٤٤	٣٢,١٤٤
( ٣,٣٨٩ )	( ٣٢,١٤٤ )
٢٨,٧٥٥	-
١٤	-
<u>٢٨,٧٦٩</u>	<u>١٣,٧٩٠</u>

ذمم موظفين  
مخصص تدني ذمم موظفين  
صافي ذمم موظفين  
ذمم عملاء الوساطة المدينة  
مخصص تدني ذمم العملاء  
صافي ذمم مدينة  
ندية الباشا  
مخصص تدني  
صافي  
ذمم مدينة أخرى  
المجموع

\* إن الحركة على مخصص تدني الذمم:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٧٣,٤٤٢	٢٧٦,٨٣١
٣,٣٨٩	٢٨,٧٥٥
<u>٢٧٦,٨٣١</u>	<u>٣٠٥,٥٨٦</u>

الرصيد بداية السنة  
اضافات خلال السنة  
الرصيد نهاية السنة



٨. ارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>
دينار	دينار
٩,٧٧٣	١٠,٦١٧
١,٥٧٧	٣,١١٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢٨٥,٠٥٣	٣٩١,٢٥٣
<u>٣٢١,٤٠٣</u>	<u>٤٢٩,٩٨٣</u>

مصارييف مدفوعة مقدماً  
أمانات ضريبة دخل  
تامينات صندوق ضمان التسوية  
مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع  
المجموع

٩. ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>
دينار	دينار
٦٢٥	٢,٣٦٧
٥٩,٤٥٤	٨٠,٣٩٦
<u>٦٠,٠٧٩</u>	<u>٨٢,٧٦٣</u>

ذمم دائنة  
ذمم عملاء الوساطة الدائنة  
المجموع

١٠. أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>
دينار	دينار
٤,٢٧٦	٤,٢٧٦
٢,١٥٣	٢,١٦٠
<u>٦,٤٢٩</u>	<u>٦,٤٣٦</u>

أمانات عملاء الوساطة المالية  
مصارييف مستحقة وغير مدفوعة  
المجموع

١١. مصاريف إدارية وعمومية  
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٠,٩٣٧	٤٠,٢٩٠
٥,٦٢٢	٥,٣٧٢
٢,٠٥٥	-
٣٣٧	٨٠
٢٧٥	٢٣٠
١,٥٠٠	١,٥٠٠
٢٥٧	١,٣٧٤
٦٠٠	٦٠٠
٨٥٠	٨٥٠
٢,٥١٨	٩٩٨
٢,٠٤٢	١,٧٢٣
١,٣٨٢	١,٣٠٤
٣,٨٩٥	٣,٤٥٩
٥٢٤	١,١٧٣
٩٣١	٦١٢
١٠,٦٦٩	٢,٧١٩
٢,٦١٠	٢,٦١٠
٥,٩٥٠	٥,٩٥٠
١,٨٢٢	١,٧٨٤
١٠٩	١٠٩
١٩٠	٣٤٧
١,٥٨٠	٥٠٠
١,٤٥٠	١,٤٥٠
<u>٨٨,١٠٥</u>	<u>٧٥,٠٣٤</u>

رواتب واجور وملحقاتها  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
صندوق حماية المستثمر  
أخطاء تداول  
مصاريف متفرقة مركز الايداع  
أجور وبدل خدمات بورصة عمان  
تنقلات  
رسوم هيئة الأوراق المالية  
رسوم مركز ايداع الأوراق المالية  
رسوم ورخص واشتراقات  
كهرباء ومياه  
بريد وهاتف وانترنت  
صيانة وتصلبكات  
قرطاسية ومطبوعات  
مصاريف ضيافته  
أخرى  
مصاريف كفالات  
ايجارات  
خدمات ايجار المكتب  
ضريبة معارف  
دعاية واعلان  
مصاريف استشارية  
أتعاب تدقيق حسابات  
المجموع

١٢. أحداث لاحقة لتاريخ البيانات المالية

قام الشركاء بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢٤ بزيادة راس المال بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ دينار ليصبح رأسمال الشركة ١,٧٥٠,٠٠٠ دينار (مليون وسبعمان وخمسون ألف دينار) وذلك من خلال حصص الدكتور فواد قسطندي بجالي .