



ARAB SWISS
Financial Investments

العربية السويسرية للإستثمارات المالية Arab Swiss Financial Investments

الرقم: As/20180011

التاريخ : 2018/01/25

السادة / بورصة عمان 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 2017/12/31 بعد الانتهاء من تدقيقها من قبل مدققي الشركة السادة / عادل حبيب وشركاه للتدقيق .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

الشركة العربية السويسرية للإستثمارات المالية



ARAB SWISS
Financial Investments

الشركة العربية السويسرية للإستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments Co.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٠١٨ ل ١٥

الرقم المتسلسل، ٨٤٦

رقم الملف، ٧٦

الجهة المختصة، مجلس الإدارة والعملاء

Invest With Confidence

مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - هاتف: ٥٦٥٥٧١٧ فاكس: ٥٦٥٥٤١٤ ص.ب ٩٣٠٢٩١ 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



ARAB SWISS
Financial Investments

العربية السويسرية للاستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments

التاريخ : 2018/01/25

اقرارات هيئة المديرين

* يقر رئيس هيئة المديرين / المدير العام والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2017 .

رئيس هيئة المديرين

المدير المالي

Invest With Confidence

مجمع بنك الاسكان - الطابق الخامس - هاتف : ٥٦٥٥٧١٧ فاكس : ٥٦٥٥٤١٤ ص.ب ٩٢٠٢٩٦ 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



ARAB SWISS
Financial Investments

العربية السويسرية للاستثمارات المالية
Arab Swiss Financial Investments

التاريخ : 2018/01/25

اقرارات هيئة المديرين

- 1- تقر هيئة المديرين للشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
- 2- تقر هيئة المديرين بمسؤوليتها عن اعدا البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

رئيس هيئة المديرين

قسطندي فؤاد بجالي

هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

الدكتور فؤاد قسطندي بجالي

عضو هيئة المديرين

رامز فؤاد بجالي

عضو هيئة المديرين

اكرم امين دعبس

عضو هيئة المديرين

هاني حنا جورج حبش

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 مسؤولية محدودة تحت الرقم (10594) بتاريخ 2005/08/21 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 2005/08/21 كشركة وساطة مالية (وسيط بالعمولة). حيث باشرت أعمالها كشركة وساطة مالية في سوق عمان المالي بتاريخ 2006/07/26. 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. بالتالي، فان نسبتها من اجمالي حجم التداول وترتيبها تقدم كما هو مبين ادناه :

البيان	2017	2016	2015	2014	2013
حجم تداول الشركة	15,560,975	31,849,377	32,591,464	13,061,298	10,240,670
الترتيب	47	37	39	53	53
النسبة	% 0.3	0.7%	%0.5	%0.3	%0.2

*** 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 بإلغاء ترخيص الوسيط لحسابه (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 رأس المال ليصبح (1000000) ، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال لأخر خمس سنوات :

البيان	2017	2016	2015	2014	2013
رأس المال	1000000	1000000	1000000	750000	760000
حقوق الملكية	794,322	815,991	804,316	555,308	585,338

رابعاً :

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

بلغت نتائج الشركة المالية في نهاية العام 2017 :

البيان	عام 2017
رأس المال المنفوع	1000000
تخفيض في رأس المال	-----
جاري الشركاء (قرض مسند)	250000
ارباح (خسائر) مدوره	(441,817)
ارباح (خسائر) الفتره	(21,669)
الاحتياطي الاجباري مدور	7808
دفعات مقنمة لزيادة رأس المال	-----
صافي حقوق الملكية	794,322 دينار

خامساً :

بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

* الشركاء :

الاسم	الملكية
فؤاد قسطندي متري بجالي	يتملك 75% من رأس مال الشركة
قسطندي فؤاد قسطندي بجالي	يتملك 12.5% من رأس مال الشركة
رامز فؤاد قسطندي بجالي	يتملك 12.5% من رأس مال الشركة

* أعضاء هيئة المديرين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	المدير 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
اكرم امين دعيبس	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس

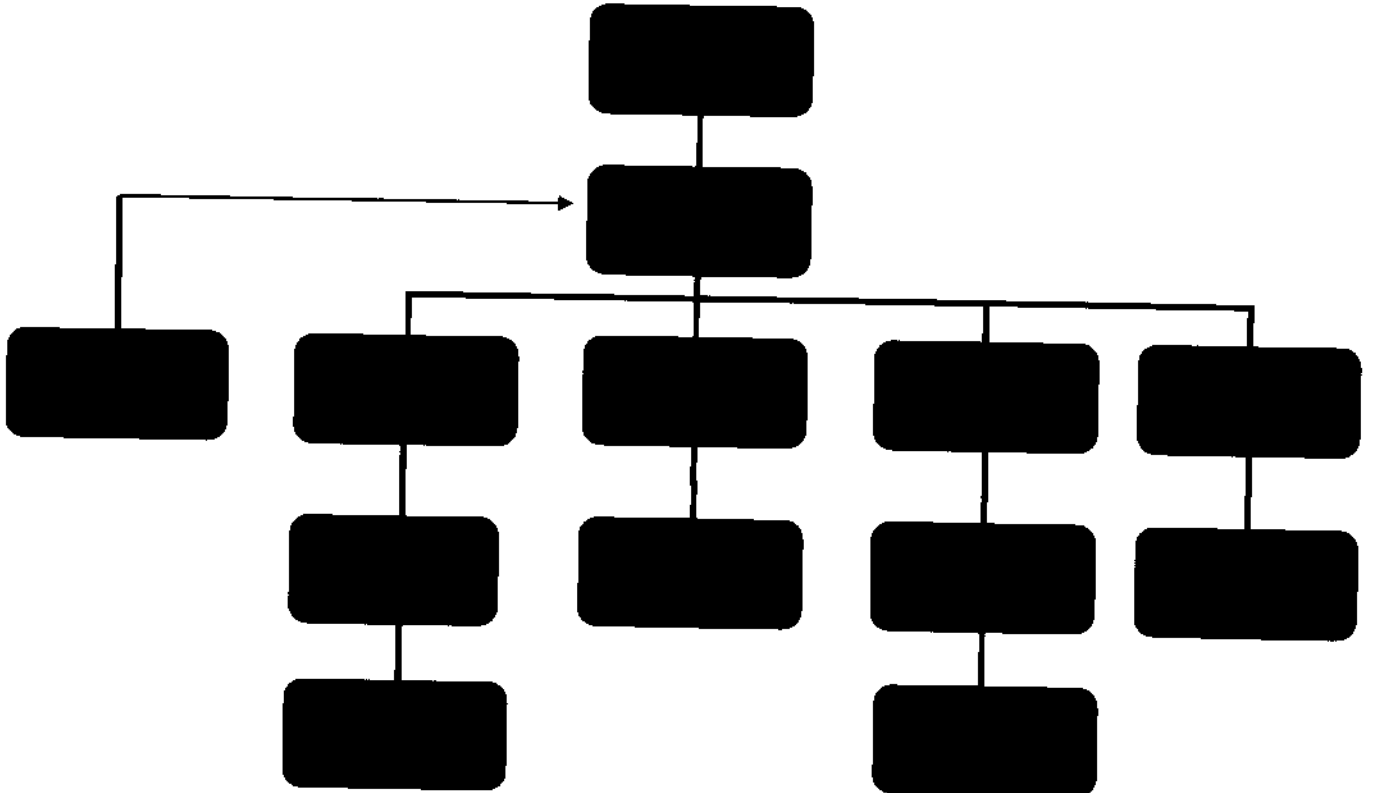
*اسماء الموظفين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية

الاسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	المدير التنفيذي (المدير العام)	دكتوراة اقتصاد
عبد المجيد يوسف عبد المجيد شقير	مدير مكتب الوساطة	بكالوريوس
محمد عصام عثمان دار محمود	ظابط الامتثال	بكالوريوس
مجد صليبا سليمان حنا	المدير المالي	بكالوريوس
رولا صبري شاكر علان	وسيط مالي	بكالوريوس
روان برهان مصطفى حوشيه	محاسب	بكالوريوس

سادسا :

الهيكل التنظيمي للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية :

الهيكل التنظيمي للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية



سابعاً :

*وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

تتصدر المخاطر التي تتعرض لها الشركة بالمنافسة الشديدة في السوق المالي وارتفاع اعداد شركات الوساطة المالية المتعاملة في السوق المحلية وما يحيطها من مؤثرات خارجية وغيرها والوضع الاقتصادي داخل المملكة، كما تأثرت بشكل كبير بسبب الانخفاض الشديد باسعار الاسهم وتدنّي احجام التداول .

ثامناً :

الإنجازات التي حققتها الشركة :

ان مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية (وسيط بالعمولة) وقد حققت الشركة خسائر وهو موضح بالميزانية العامة للعام 2017 المرفقة بقيمة 21,668 دينار .

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2017 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2017.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح او الخسائر التي حققتها الشركة للخمس اعوام ولنهاية العام 2017 موضحاً بالأرقام :

100000	1,000,000	1,000,000	750,000	760,000	رأس المال
(21,669)	(238,325)	(988)	(30,030)	69,278	ربح / خسارة الفترة
(441,817)	(492,203)	(504,202)	(470,172)	(241,748)	ارباح / خسائر مدورة
7,808	7,808	7,808	7,808	7,808	الاحتياطيات
---	---	---	---	(10000)	تخفيض رأس المال
250,000	250,000	---	---	---	جاري الشريك
---	---	---	---	---	دفقات مقدمة لزيادة رأس المال
794,322	815,991	804,316	555,308	585,338	



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

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

المحتويات

- أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .
- سادساً : إيضاحات حول البيانات المالية .

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى المادة 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 ٢٠١٧، 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، 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 ٢٠١٧ وعن أداها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي المتحفظ

- لم تتمكن من التحقق من صحة الأرصدة الافتتاحية لبند الديكور من الممتلكات والمعدات والبالغة ١١٨١٤٧ دينار (مائة وثمانية عشر ألفاً ومائة وسبع وأربعون ديناراً).

- لم تتمكن من التحقق من صحة وطريقة ونسب استهلاك الممتلكات والمعدات نلسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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، وأنا أرفينا 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 لتمكثها 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

غايقتنا 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 عالٍ 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 لرأينا. إن خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ والتزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز أنظمة 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 هناك وجود لعدم يقنٍ جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الإستمرار. فإذا توصلنا بأن هناك وجود لعدم يقنٍ جوهرية، 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.

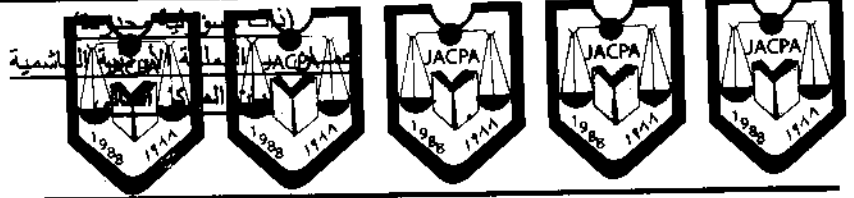
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة على وجوب إثباته فيها وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها.

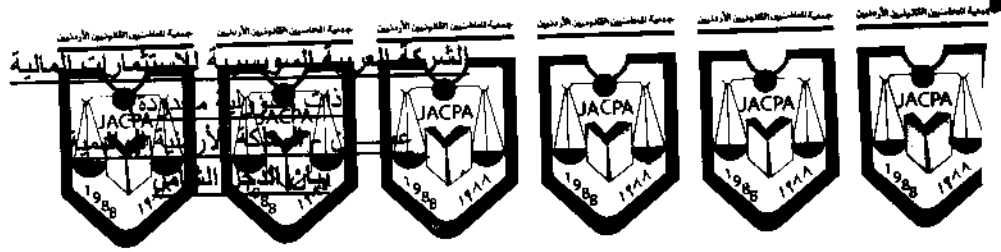
عادل حبيب وشركاه
عادل حبيب

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ كانون الثاني ٢٠١٨


عادل حبيب وشركاه
محاسبون قانونيون
(إجازة رقم ٦٨٦)



٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار		
١٤٥,٤٨١	١٤١,٣٦١	(٣)	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
٤١٣,١٣١	٥٩٢,١٦١		موجودات متداولة
١٤,٢٧١	٤,٣٢٣	(٤)	نقد لدى البنوك
٧٧,٧٤٧	٤٨,٤٩٩	(٥)	ذمم مدينة
٥٠٥,١٤٩	٦٤٤,٩٨٢		أرصدة مدينة أخرى
٨٥٠,٦٣٠	٩٨٦,٣٤٣		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال وحقوق الملكية
٧,٨٠٨	٧,٨٠٨		رأس المال المسجل والمدفوع
(٤٤١,٨١٧)	(٤٦٣,٤٨٦)		احتياطي إجباري
٥٦٥,٩٩١	٥٤٤,٣٢٢		خسائر متراكمة
			صافي حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
-	١٥١,٥٣٣		بنوك دائنة
٣٠,٣٦٣	٣٤,٩٨٤	(٦)	ذمم دائنة
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠		ذمم شركاء دائنة
٤,٢٧٦	٥,٥٠٤	(٧)	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٤,٦٣٩	٤٤٢,٠٢١		مجموع مطلوبات متداولة
٨٥٠,٦٣٠	٩٨٦,٣٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

٢٠١٦ ٢٠١٧
دينار دينار

ايضاح

٥٠,٢٠٨	٢٩,٥٩٩
٦٣,١٨٤	٣٠,٧٠٤
٢,٣٢٣	٨,٤٢٢
-	٨,٧٧٥
<u>١١٥,٧١٥</u>	<u>٧٧,٤٩٩</u>
(٩٩,٧٩٤)	(٧٨,٢١٠)
(٣,١٧٥)	(١٠,٧٠٤)
(١٠,٢٥٤)	(١٠,٢٥٤)
(٢٤٠,٨١٧)	(-)
<u>(٢٣٨,٣٢٥)</u>	<u>(٢١,٦٦٩)</u>

(٨)

عمولات التداول - بيع
عمولات التداول - شراء
ايرادات أخرى
ايرادات فوائد بنكية
مجموع الايرادات
مصاريف ادارية وعمومية
مصاريف تمويل
استهلاكات واطفاءات
مخصص تنفي نمم
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 ٢٠١٧

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٥,٩٩١	(٤٤١,٨١٧)	٧,٨٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠
(٢١,٦٦٩)	(٣١,٦٦٩)	-	-
<u>٥٤٤,٣٢٢</u>	<u>(٤٦٣,٤٨٦)</u>	<u>٧,٨٠٨</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>
٨٠٤,٣١٦	(٢٠٣,٤٩٢)	٧,٨٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠
(٢٣٨,٣٢٥)	(٢٣٨,٣٢٥)	-	-
<u>٥٦٥,٩٩١</u>	<u>(٤٤١,٨١٧)</u>	<u>٧,٨٠٨</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة
مجموع الخسارة الشاملة
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(٢٢٨,٣٢٥)	(٢١,٦٦٩)	التدفق النقدي من عمليات التشغيل :
١٠,٢٥٤	١٠,٢٥٤	مجموع الخسارة الشاملة
٢٤٠,٨١٧	-	بنود لا تتطلب نفقات نقدية :
٣,١٧٥	١٠,٧٠٤	إستهلاكات وإطفاءات
		مخصص تنفي ذمم
		مصاريف تمويل
		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
١٠,٤٧٠	٩,٩١٨	التغير في الذمم المدينة
١٩٨,٣٠٤	٢٩,٢٤٨	التغير في أرصدة مدينة أخرى
٢٠	(١,١٧١)	التغير في الذمم الدائنة
(٢١٧,٠٩٢)	٥,٨٢٢	التغير في ذمم عملاء الوساطة
-	١,٢٢٨	التغير في أرصدة دائنة أخرى
<u>٧,٦٢٣</u>	<u>٤٤,٣٣٤</u>	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٥٩١)	(٦,١٣٤)	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :
٥٢٠	-	نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات
(٧١)	(٦,١٣٤)	نقد محصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
-	١٥١,٥٣٣	التدفق النقدي من عمليات التمويل :
٢٥٠,٠٠٠	-	التغير في البنوك الدائنة والقروض
(٣,١٧٥)	(١٠,٧٠٤)	التغير في ذمم الشركاء
<u>٢٤٦,٨٢٥</u>	<u>١٤٠,٨٢٩</u>	فوائد مدفوعة
٢٥٤,٣٧٧	١٧٩,٠٣٠	صافي النقد من عمليات التمويل
١٥٨,٧٥٤	٤١٣,١٣١	صافي الزيادة (النقص) في النقد
<u>٤١٣,١٣١</u>	<u>٥٩٢,١٦١</u>	نقد لدى البنوك بداية السنة
		نقد لدى البنوك نهاية السنة

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الاردنية 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 الاموال اللازمة لها لتحقيق غايات الشركة.

بلغت حصص الشركاء في الشركة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ كالتالي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
فؤاد قسطندي متري بجالي	أردني	٧٥٠,٠٠٠
رامز فؤاد قسطندي بجالي	أردني	١٢٥,٠٠٠
قسطندي فؤاد قسطندي بجالي	أردني	١٢٥,٠٠٠
المجموع		١,٠٠٠,٠٠٠

٢. الأسس المحاسبية

أ. أسس اعداد البيانات المالية

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة، ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

ب. تحقق الإيراد

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

ج. ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت بنسب سنوية تتراوح من ١% إلى ٦%.

د. 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.

هـ. ذمم تجارية دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة الالتزامات على الشركة ضمن النشاط الاعتيادي للشركة.

و. المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة بموجب أسعار الصرف السائدة عند حدوث العملية ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات 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.

٣. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكلفة			
٣١ كانون أول	استبعادات	اضافات	١ كانون ثاني
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٧٣٠			٢٨,٧٣٠
١١٨,١٤٧			١١٨,١٤٧
٤٨,٠٩٥			٤٨,٠٩٥
٥٣,٤٢٤		٨٣٤	٥٣,٥٩٠
٢٢,٢٧٦		٥,٣٠٠	١٦,٩٧٦
<u>٢٧٠,٦٧٢</u>	<u>-</u>	<u>٦,١٣٤</u>	<u>٢٦٤,٥٣٨</u>

أثاث ومفروشات
ديكور
أجهزة ومعدات
أجهزة حاسوب
برامج حاسوب
المجموع

الاستهلاك المتراكم			
٣١ كانون أول	استبعادات	اضافات	١ كانون ثاني
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠١٥	-	١,٢٨٦	١٠,٧٢٩
٥٢,٥٥١	-	٦,٤١٢	٤٦,١٣٩
٢٥,٣٦٥	-	١,٢٩٦	٢٤,٠٦٩
٢٩,٣٤٨	-	٧٦٠	٢٨,٥٨٨
١٠,٠٢٢	-	٥٠٠	٩,٥٢٢
<u>١٢٩,٣١١</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٢٥٤</u>	<u>١١٩,٠٥٧</u>
<u>١٤١,٣٦١</u>			<u>١٤٥,٤٨١</u>

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

٤. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧
(٢٤٠,٨١٧)	(٢٤٠,٨١٧)
-	-
٣٣,٥٣٥	٣٣,٥٠٥
(٣٢,٦٢٥)	(٣٢,٦٢٥)
٩١٠	٨٨٠
٩,٩٧٢	٥٣
٣,٣٨٩	٣,٣٨٩
<u>١٤,٢٧١</u>	<u>٤,٣٢٣</u>

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

٥. ارصدة مدينة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>
دينار	دينار
٣,٩٦٨	١٠,٦٠٦
-	٤٣٩
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٤٨,٧٧٩	١٢,٤٥٥
<u>٧٧,٧٤٧</u>	<u>٤٨,٤٩٩</u>

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

٦. نعم دائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>
دينار	دينار
١,١٧١	-
٢٩,١٩٢	٣٤,٩٨٤
<u>٣٠,٣٦٣</u>	<u>٣٤,٩٨٤</u>

نعم دائنة
نعم عملاء الوساطة الدائنة
المجموع

٧. أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

<u>٣١ كانون الأول</u>	
<u>٢٠١٦</u>	<u>٢٠١٧</u>
دينار	دينار
٤,٢٧٦	٤,٢٧٦
-	١,٢٢٨
<u>٤,٢٧٦</u>	<u>٥,٥٠٤</u>

أمانات عملاء الوساطة المالية
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
المجموع

٨. مصاريف إدارية وعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٩,١١٤	٣٢,٢٤٨
٢,٨٩٠	٤,٣١٨
٤,٨٤١	١,٥٥٩
-	١,٢٠٠
١٧,١٦٠	٢٢٥
٥٠٠	١,٥٠٠
١٢	٥٠٤
١,٠٢٥	٢٥
٥٠٠	٨٥٠
٢,٧٢٦	٢,٤٣٩
٨٧١	٢,٣٥٧
١,٤٦٧	١,٧٠٧
٣,٤٤٦	٢,٤٣٠
٢,٦٢٢	١,٧٧١
٧٨١	٩٧٥
١٠,٥٢١	١٠,٠٢٦
٦,٨٠٠	٦,٥١٧
٢,٠٠٣	١,٨٢٢
١٠٩	١٠٨
١٧٦	١٧٦
-	٤,٠٨٠
٢,٢٣٠	١,٢٥٠
-	١٢٣
<u>٩٩,٧٩٤</u>	<u>٧٨,٢١٠</u>

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