

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية
(ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

المحتويات

أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠ 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 لتمكّنها 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 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:

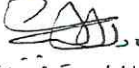
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال 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 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 بالصادقة عليها.

عادل حبيب وشركاه

عادل حبيب


عادل حبيب وشركاه
محاسبون قانونيون
(إجازة رقم ٦٨٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ شباط ٢٠٢١

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٦٤,٢٠٠	٩,١٥٦	(٦)	<u>الموجودات</u> ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة
٨٥٦,٣٨٧	٧٥٢,٨٨٢		موجودات متداولة
١٣,٧٩٠	٤٠٦,٨٧٢	(٧)	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٢٩,٩٨٣	٣٩٤,٦٤١	(٨)	ذمم مدينة
١,٣٠٠,١٦٠	١,٥٥٤,٣٩٤		أرصدة مدينة أخرى
١,٥٦٤,٣٦٠	١,٧٦٣,٥٤٩		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠		رأس المال وحقوق الملكية
٧,٨٠٨	١٣,١٦٠		رأس المال المسجل والمدفوع
(٥١٢,٦٤٦)	(٤٧٩,٤٦١)		احتياطي أجبائي
٧٤٥,١٦٢	١,٢٨٣,٦٩٩		خسائر متراكمة
			صافي حقوق الملكية
٣٩٩,٩٩٩	-		مطلوبات متداولة
٨٢,٧٦٣	١٠٩,٦٧١	(٩)	بنوك دائنة
٣٣٠,٠٠٠	٣٥١,٦٣٥		ذمم دائنة
٦,٤٣٦	١٨,٥٤٢	(١٠)	ذمم شركاء دائنة
٨١٩,١٩٨	٤٧٩,٨٤٩		أرصدة دائنة أخرى
١,٥٦٤,٣٦٠	١,٧٦٣,٥٤٩		مجموع مطلوبات متداولة
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٦٩,٩٣٦	٩٢,١٥٤		عمولات التداول - بيع
٧٠,٣٣٤	٩٥,٤٦٦		عمولات التداول - شراء
٢,٦٣٤	٣,٠٠٧		ايرادات أخرى
٢١,٩٣٧	١١,٦٣٣		ايرادات فوائد بنكية
١٦٤,٨٤١	٢٠٢,٢٥٩		مجموع الايرادات
(٧٥,٠٣٤)	(٦٨,٢٢٠)	(١١)	مصاريف ادارية وعمومية
(٢٢,٥١٦)	(١٠,٤٢٧)		مصاريف تمويل
(٦٩,٦٧٦)	(٧٠,٠٨٩)		استهلاكات واطفاءات
(٢٨,٧٥٥)	-		مخصص تدني ذمم
(٣١,١٤٠)	٥٣,٥٢٣		مجموع الدخل (الخسارة) الشامل قبل المخصصات
-	(١٢,٨٤٥)		مخصص ضريبة دخل
-	(٢,١٤٠)		مخصص حساب المساهمة الوطنية
(٣١,١٤٠)	٣٨,٥٣٨		مجموع الدخل (الخسارة) الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١١) 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 ٢٠٢٠

رأس المال	احتياطي اجباري	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٥١٢,٦٤٦)	٧٤٥,١٦٢
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
-	-	٣٨,٥٣٨	٣٨,٥٣٨
-	٥,٣٥٢	(٥,٣٥٢)	-
١,٧٥٠,٠٠٠	١٣,١٦٠	(٤٧٩,٤٦١)	١,٢٨٣,٦٩٩
١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٤٨١,٥٠٦)	٧٧٦,٣٠٢
-	-	(٣١,١٤٠)	(٣١,١٤٠)
١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٨٠٨	(٥١٢,٦٤٦)	٧٤٥,١٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة
زيادة رأس المال
مجموع الدخل الشامل
احتياطي اجباري
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة
مجموع الخسارة الشاملة
الرصيد في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>		
دينار	دينار		
(٣١,١٤٠)	٣٨,٥٣٨	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل :</u>	
		مجموع الدخل (الخسارة) الشامل	
		بنود لا تتطلب نفقات نقدية :	
		إستهلاكات وإطفاءات	
		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	
٦٩,٦٧٦	٧٠,٠٨٩		
٢٨,٧٥٥	-		
٢٢,٥١٦	١٠,٤٢٧		
١٤ (٢١)			
(١٠٨,٥٨٠)	٣٥,٣٤٢		
١,٧٤٢	١,٥٤٢		
٧,١٥٢	(٣٦٧,٦٩٥)		
٧	١٢,١٠٦		
(٩,٨٥٧)	(١٩٩,٦٧١)		
(١,٣٩٠)	(١٥,٠٤٤)	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :</u>	
(١,٣٩٠)	(١٥,٠٤٤)	نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
		صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	
-	٥٠٠,٠٠٠	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل :</u>	
٩٨,٢٤١	(٣٩٩,٩٩٩)	زيادة رأس المال	
٨٠,٠٠٠	٢١,٦٣٥	التغير في البنوك الدائنة والقروض	
(٢٢,٥١٦)	(١٠,٤٢٧)	التغير في ذمم الشركاء	
١٥٥,٧٢٥	١١١,٢٠٩	فوائد مدفوعة	
١٤٤,٤٧٨	(١٠٣,٥٠٦)	صافي النقد من عمليات التمويل	
٧١١,٩٠٩	٨٥٦,٣٨٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد	
٨٥٦,٣٨٧	٧٥٢,٨٨٢	نقد لدى البنوك بداية السنة	
		نقد لدى البنوك نهاية السنة	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١١) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

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 ٢٠٢٠ كالتالي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
فؤاد قسطندي متري 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 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرفقة متماثلة مع تلك التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للشركة:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) تعريف "الأعمال"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال، والتي توضح أنه في حين ينتج عن الأعمال في العادة مخرجات، إلا أن هذه المخرجات غير ضرورية لتأهيل مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول على أنها أعمال. ومن أجل اعتبارها على أنها أعمال فإنه يجب أن تتضمن كحد أدنى مدخلات وعملية جوهرية تساهم مجتمعة إلى حد كبير في تعزيز القدرة على إنشاء المخرجات.

تعديلات معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) و معيار رقم (٧)

تشمل التعديلات على عدد من الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم اليقين بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة للمعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط.

٤. استخدام التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح 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 إدارة الشركة إصدار 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 ٢٠١٩ باستثناء نسب استهلاك الممتلكات والمعدات.

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 بالعملات الأجنبية

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

و. انتشار فيروس كورونا (Covid-١٩) وأثره على الشركة

أثر فيروس كورونا (Covid-١٩) على الاقتصاد العالمي والأنشطة الاقتصادية مما أثر على أداء الاسواق المالية بشكل سلبي. قامت الإدارة بإعداد دراسات أولية لتحديد أثر الفيروس على أنشطة الشركة والبيانات المالية لها لاتخاذ الاجراءات المناسبة لتمكينها من استمرار انشطتها في ضوء الظروف الراهنة، حيث ترى إدارة الشركة أنها تحتفظ بالسيولة اللازمة للوفاء بالتزاماتها واستمرارية عملها.

٦. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكلفة			
١ كانون ثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨٧٠	-	-	٢٨,٨٧٠
١١٨,٣٨٢	-	-	١١٨,٣٨٢
٤٨,٥٤٥	١,٨٩٨	-	٥٠,٤٤٣
٥٥,٣٦٩	٦,٧٩٦	-	٦٢,١٦٥
٢٢,٢٧٦	٦,٣٥٠	-	٢٨,٦٢٦
٢٧٣,٤٤٢	١٥,٠٤٤	-	٢٨٨,٤٨٦
الاستهلاك المتراكم			
١ كانون ثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٠٧٥	٩,٧٣٩	-	٢٨,٨١٣
٨٢,٦٣٩	٣٥,٦٤٩	-	١١٨,٢٨٩
٣٦,٣٧٠	١٢,٦٦٠	-	٤٩,٠٣٠
٤٩,٤٨٧	٨,٢٦٠	-	٥٧,٧٤٦
٢١,٦٧٠	٣,٧٨١	-	٢٥,٤٥٢
٢٠٩,٢٤٢	٧٠,٠٨٩	-	٢٧٩,٣٣٠
٦٤,٢٠٠	-	-	٩,١٥٦

أثاث ومفروشات

ديكور

أجهزة ومعدات

أجهزة حاسوب

برامج حاسوب

المجموع

أثاث ومفروشات

ديكور

أجهزة ومعدات

أجهزة حاسوب

برامج حاسوب

المجموع

صافي القيمة الدفترية

٧. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٤٠,٨١٧	٢٤٠,٨١٧
(٢٤٠,٨١٧)	(٢٤٠,٨١٧)
-	-
٣٢,١٤٤	٣٢,١٤٤
(٣٢,١٤٤)	(٣٢,١٤٤)
-	-
١٣,٧٩٠	٤٠٦,٨٥٠
-	٢١
١٣,٧٩٠	٤٠٦,٨٧٢

ذمم موظفين

مخصص تدني ذمم موظفين

صافي ذمم موظفين

ندية الباشا

مخصص تدني

صافي

ذمم عملاء الوساطة المدينة

ذمم مدينة أخرى

المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني الذمم:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٧٦,٨٣١	٢٧٢,٩٦١
٢٨,٧٥٥	-
(٣٢,٦٢٥)	-
٢٧٢,٩٦١	٢٧٢,٩٦١

الرصيد بداية السنة

اضافات خلال السنة

ديون معدومة

الرصيد نهاية السنة

٨. أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠,٦١٧	٩,٢٥١
٣,١١٣	٣,٩٢٧
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٩١,٢٥٣	٣٥٦,٤٦٣
٤٢٩,٩٨٣	٣٩٤,٦٤١

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	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٣٦٧	٣,٩٠٩
٨٠,٣٩٦	١٠٥,٧٦٢
٨٢,٧٦٣	١٠٩,٦٧١

ذمم دائنة

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

المجموع

١٠. أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,٢٧٦	٣,٥٥٧
٢,١٦٠	-
-	١٢,٨٤٥
-	٢,١٤٠
٦,٤٣٦	١٨,٥٤٢

أمانات عملاء الوساطة المالية

مصاريف مستحقة وغير مدفوعة

مخصص ضريبة دخل

مخصص حساب المساهمة الوطنية

المجموع

١١. مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

٢٠١٩ ٢٠٢٠
دينار دينار

٤٠,٢٩٠	٣١,١٠٠
٥,٣٧٢	٣,٣٨٦
٨٠	١,٣٠٠
٢٣٠	١٩٣
١,٥٠٠	٣,٠٠٠
١,٣٧٤	١,٦١٧
٦٠٠	٥٧٥
٨٥٠	٨٥٠
٩٩٨	٣,٤٦٧
١,٧٢٣	١,٥٢٦
١,٣٠٤	١,٣٧٥
٣,٤٥٩	٣,٧٨١
١,١٧٣	٨٧٨
٦١٢	٨٧٥
٢,٧١٩	١,١٩٩
٢,٦١٠	٢,٦١٠
٥,٩٥٠	٤,٩٥٨
١,٧٨٤	١,٨٢٤
١٠٩	١٠٩
٣٤٧	١١٥
٥٠٠	-
١,٤٥٠	١,٤٥٠
	٢,٠٣٢
٧٥,٠٣٤	٦٨,٢٢٠

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

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 2020.

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

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 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 2015/2014 / 2016/ 2017/2018 / 2019/2020 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	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
حجم تداول الشركة	13,085,517	31,933,045	31,801,991	15,577,757	20,578,428	37,343,214	49,97,8161
الترتيب	53	39	37	47	37	29	18
النسبة	%0.2	%0.5	%0.7	%0.3	%0.4	%1.1	%2.29

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 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 (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 ليصبح (100,000) دينار وفي عام 2018 تم زيادة رأس المال (250,000) دينار ليصبح رأس مال رأس المال الشركة (1,250,000) دينار وفي عام 2020 تم زيادة رأس مال الشركة (500,000) دينار ليصبح رأس مال الشركة (1,750,000 دينار)، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:-

البيان	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
رأس المال	750000	1000000	1000000	1000000	1250000	1250000	1750000
حقوق الملكية	555,308	804,316	815,991	794,322	1,026,302	995,162	1,554,037

رابعاً :

تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

تم تسجيل الشركة عام 2005 وبأشهر أعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي نهاية العام 2020 :

البيان	عام 2020
رأس المال المدفوع	1,750,000
تخفيض في رأس المال	-----
جاري الشركاء (قرض مساند)	250,000
ارباح (خسائر) مدوره	(512,646)
ارباح (خسائر) الفتره	53,523
الاحتياطي الاجباري مدور	13,160
دفعات مقدمة لزيادة رأس المال	--- -----
صافي حقوق الملكية	1,554,037 دينار

خامساً :

بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

***الشركاء :**

الاسم	
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	يتملك 82.143% من رأس مال الشركة
قسطندي فؤاد بجالي	يتملك 8.928% من رأس مال الشركة
رامز فؤاد بجالي	يتملك 8.928% من رأس مال الشركة

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

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي
الدكتور فؤاد قسطندي بجالي	رئيس هيئة المديرين	دكتوراة إقتصاد
قسطندي فؤاد قسطندي بجالي	نائب رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس
رامز فؤاد قسطندي بجالي	عضو هيئة المديرين/المدير العام	بكالوريوس
هاني حنا حبش	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس
اكرم امين دعبس	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس

***أسماء الموظفين ووظائفهم ومؤهلاتهم العلمية :**

الاسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
رامز فؤاد قسطندي بجالي	المدير العام	بكالوريوس
عماد يحيى مصلح الصغير	ضابط الامتثال	بكالوريوس
نرمين عثمان محمود عثمان	المدير المالي	بكالوريوس
رولا صبري شاكر علان	وسيط مالي	بكالوريوس

سابعاً :

*وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

تتخصص 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 .

ثامناً :

الإنجازات التي حققتها الشركة :

ان مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية (وسيط بالعمولة) وقد حققت الشركة أرباح وهو موضح بالميزانية العامة للعام 2020 المرفقة بقيمة 53,523 دينار.

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2020 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2020.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح او الخسائر التي حققتها الشركة منذ التأسيس ولنهاية العام 2020 موضحاً بالأرقام :

2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	البيان
1750000	1250000	1250000	1000000	1000000	1000000	750000	رأس المال
53523	(31140)	(14631)	(21669)	(238325)	(988)	(30030)	ربح / خسارة الفترة
(512,646)	(481506)	(466875)	(441817)	(203492)	(202504)	(172470)	ارباح / خسائر مدورة
13,160	7808	7808	7808	7808	7808	7808	الاحتياطيات
-----	-----	-----	-----	---	-----	----	تخفيض رأس المال
250000	250000	250000	250000	250000	-----	----	جاري الشريك
-----	-----	-----	-----	---	---	-----	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
1,554,037	995,162	1,026,302	794322	815991	804316	555308	صافي حقوق الملكية

الحادي عشر :

التطورات والخطط المستقبلية للشركة :

من ضمن التطورات التي قامت الشركة بها خلال العام رفع رأس مال الشركة 500,000 دينار و توفير خدمه التداول الالكتروني من خلال تطبيقات الهواتف الذكية وذلك لتقديم أفضل مستويات الخدمة لعملائنا بالاضافة الى رغبتنا بالحصول على رخصة التمويل على الهامش ورخصة البورصات الأجنبية و ذلك في القريب العاجل .

الثاني عشر :

مقدار اتعاب التدقيق للشركة :

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

المدير العام

رامز فؤاد بجالي

