

الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مع تقرير المحاسب القانوني المستقل

## المحتويات

أولاً : تقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

ثانياً : بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

ثالثاً : بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

رابعاً : بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

خامساً : بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ 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، وأننا 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

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 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 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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٢

  
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

٢٠٢٠      ٢٠٢١  
دينار      دينار

ايضاح

الموجودات

ممتلكات ومعدات

٩,١٥٧      ٩٧١      (٦)

موجودات غير ملموسة - رخصة الوساطة

٢٠٠,٠٠٠      ٢٠٠,٠٠٠

موجودات متداولة

نقد في الصندوق ولدى البنوك

ذمم مدينة

أرصدة مدينة أخرى

مجموع موجودات متداولة

مجموع الموجودات

٧٥٢,٨٨١      ١٣٤,٦٤٣

٤٠٦,٨٧٢      ٥١٣,٩٩٣

٣٩٤,٦٤٠      ٧١٧,٩٨٤

(٧)

(٨)

١,٥٥٤,٣٩٣      ١,٣٦٦,٦٢٠

١,٧٦٣,٥٥٠      ١,٥٦٧,٥٩١

المطلوبات وحقوق الملكية

رأس المال وحقوق الملكية

رأس المال المسجل والمدفوع

احتياطي أجباري

خسائر متراكمة

صافي حقوق الملكية

١,٧٥٠,٠٠٠      ١,٧٥٠,٠٠٠

١٣,١٦٠      ٢٨,٣٨٦

٤٧٩,٤٦٠ ) ( ٣٨٥,٠٦٠

١,٢٨٣,٧٠٠      ١,٣٩٣,٣٢٦

مطلوبات متداولة

ذمم دائنة

ذمم شركاء دائنة

أرصدة دائنة أخرى

مجموع مطلوبات متداولة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٠٩,٦٧٢      ٨٤,٨١٧

(٩)

٣٥١,٦٣٥      ٤٣,٢٥٩

١٨,٥٤٢      ٤٦,١٨٩

(١٠)

٤٧٩,٨٥٠      ١٧٤,٢٦٤

١,٧٦٣,٥٥٠      ١,٥٦٧,٥٩١

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

<u>السنة المنتهية في</u>		<u>ايضاح</u>
<u>٣١ كانون الأول</u>	<u>٢٠٢١</u>	
<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>	
دينار	دينار	
٩٢,١٥٤	١٢٣,١٦٥	عمولات التداول - بيع
٩٥,٤٦٦	١١٩,٨٧٧	عمولات التداول - شراء
٣,٠٠٧	٢,٢٤٩	ايرادات أخرى
١١,٦٣٣	-	ايرادات فوائد بنكية
٢٠٢,٢٥٩	٢٤٥,٢٩١	مجموع الايرادات
( ٦٨,٢٢٠ )	( ٨٤,١٨٨ )	(١١) مصاريف ادارية وعمومية
( ١٠,٤٢٧ )	-	مصاريف تمويل
( ٧٠,٠٨٩ )	( ٨,٨٤٥ )	استهلاكات واطفاءات
٥٣,٥٢٣	١٥٢,٢٥٨	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل قبل المخصصات
( ١٢,٨٤٥ )	( ٣٦,٥٤١ )	مخصص ضريبة دخل
( ٢,١٤٠ )	( ٦,٠٩٠ )	مخصص حساب المساهمة الوطنية
٣٨,٥٣٨	١٠٩,٦٢٧	مجموع الدخل (الخسارة) الشامل



الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية

(ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٨٣,٧٠٠	( ٤٧٩,٤٦٠ )	١٣,١٦٠	١,٧٥٠,٠٠٠
١٠٩,٦٢٧	١٠٩,٦٢٧	-	-
-	( ١٥,٢٢٦ )	١٥,٢٢٦	-
<u>١,٣٩٣,٣٢٦</u>	<u>( ٣٨٥,٠٦٠ )</u>	<u>٢٨,٣٨٦</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>
٧٤٥,١٦٢	( ٥١٢,٦٤٦ )	٧,٨٠٨	١,٢٥٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠
٣٨,٥٣٨	٣٨,٥٣٨	-	-
-	( ٥,٣٥٢ )	٥,٣٥٢	-
<u>١,٢٨٣,٧٠٠</u>	<u>( ٤٧٩,٤٦٠ )</u>	<u>١٣,١٦٠</u>	<u>١,٧٥٠,٠٠٠</u>

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

مجموع الدخل الشامل

احتياطي اجباري

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

زيادة رأس المال

مجموع الدخل الشامل

احتياطي اجباري

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>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>		
دينار	دينار		
٣٨,٥٣٨	١٠٩,٦٢٧	<u>التدفق النقدي من عمليات التشغيل :</u>	
		مجموع الدخل (الخسارة) الشامل	
		بنود لا تتطلب نفقات نقدية :	
		إستهلاكات وإطفاءات	
		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	
( ٢١ )	١٦	<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :</u>	
٣٥,٣٤٢	( ٣٢٣,٣٤٣ )	نقد مدفوع لشراء ممتلكات ومعدات	
١,٥٤٢	( ٢,٦٢٠ )	صافي النقد من (المستخدم في) عمليات الاستثمار	
( ٣٦٧,٦٩٥ )	( ١٢٩,٣٧٢ )		
١٢,١٠٦	٢٧,٦٤٦		
( ١٩٩,٦٧١ )	( ٣٠٩,٢٠١ )		
( ١٥,٠٤٤ )	( ٦٦٠ )	<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل :</u>	
( ١٥,٠٤٤ )	( ٦٦٠ )	زيادة رأس المال	
		التغير في البنوك الدائنة والقروض	
		التغير في ذمم الشركاء	
		فوائد مدفوعة	
٥٠٠,٠٠٠	-	صافي النقد من عمليات التمويل	
( ٣٩٩,٩٩٩ )	( - )	صافي الزيادة (النقص) في النقد	
٢١,٦٣٥	( ٣٠٨,٣٧٧ )	نقد لدى البنوك بداية السنة	
( ١٠,٤٢٧ )	( - )	نقد لدى البنوك نهاية السنة	
١١١,٢٠٩	( ٣٠٨,٣٧٧ )		
( ١٠٣,٥٠٦ )	( ٦١٨,٢٣٨ )		
٨٥٦,٣٨٧	٧٥٢,٨٨١		
٧٥٢,٨٨١	١٣٤,٦٤٣		



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 اهم 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 ٢٠٢١ كالتالي:

اسم الشريك	الجنسية	عدد الحصص
فؤاد قسطندي ميري 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 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  
إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية المرفقة متماثلة مع تلك التي اتبعت في اعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية أو التي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ ، والتي ليس لها أي تأثير على البيانات المالية للشركة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية  
توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط. فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١، تبين انه لا يوجد أثر جوهري للإصلاح سعر الفائدة على نتائج أعمال الشركة.

#### ٤. استخدام التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك على 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 ٢٠٢٠.

#### 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	أثاث ومفروشات
٤٠	ديكور
٤٠	أجهزة ومعدات
٧٠	أجهزة حاسوب
١٠٠	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.

## و. انتشار فيروس كورونا (Covid-19) وأثره على الشركة

قامت إدارة الشركة بالآخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس COVID-19 وظروفه الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال وعمليات الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث، هذا وتقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها وكفاية رأسمالها كما قامت بتقييم أثره على تقديرات الإدارة المستخدمة بما فيها نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية ذات الصلة وتقييم الاستثمارات وادوات الدين وحقوق الملكية وتقييم مؤشرات انخفاض الاصول الملموسة ومعقولة المدخلات المستخدمة لهذا الغرض في البيانات المالية ولم يكن هناك أي تعديل على البيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

### ٦. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي :

الكافة	١ كانون ثاني	اضافات	استبعادات	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨٧٠	-	-	-	٢٨,٨٧٠
١١٨,٣٨٢	-	-	-	١١٨,٣٨٢
٥٠,٤٤٣	٦٦٠	-	-	٥١,١٠٣
٦٢,١٦٥	-	-	-	٦٢,١٦٥
٢٨,٦٢٦	-	-	-	٢٨,٦٢٦
٢٨٨,٤٨٦	٦٦٠	-	-	٢٨٩,١٤٦

أثاث ومفروشات  
ديكور  
أجهزة ومعدات  
أجهزة حاسوب  
برامج حاسوب  
المجموع

الاستهلاك المتراكم	١ كانون ثاني	اضافات	استبعادات	٣١ كانون أول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨,٨١٣	٥٦	-	-	٢٨,٨٦٩
١١٨,٢٨٨	٩٤	-	-	١١٨,٣٨٢
٤٩,٠٣٠	١,١٠٣	-	-	٥٠,١٣٣
٥٧,٧٤٧	٤,٤١٧	-	-	٦٢,١٦٤
٢٥,٤٥١	٣,١٧٥	-	-	٢٨,٦٢٦
٢٧٩,٣٢٩	٨,٨٤٥	-	-	٢٨٨,١٧٥
٩,١٥٧	-	-	-	٩٧١

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

### ٧. ذمم مدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
( ٢٤٠,٨١٧ )	( ٢٤٠,٨١٧ )	( ٢٤٠,٨١٧ )
-	-	-
( ٣٢,١٤٤ )	( ٣٢,١٤٤ )	( ٣٢,١٤٤ )
-	-	-
٤٠٦,٨٥٠	٥١٣,٩٨٨	٥١٣,٩٩٣
٢١	٥	٥
٤٠٦,٨٧٢	٥١٣,٩٩٣	٥١٣,٩٩٣

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

#### ٨. أرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٢٥٠	٨,١٨٢
٣,٩٢٧	٣,١١٣
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٥٦,٤٦٣	٦٨١,٦٨٩
٣٩٤,٦٤٠	٧١٧,٩٨٤

مصاريف مدفوعة مقدماً

أمانات ضريبة دخل

تامينات صندوق ضمان التسوية

مشتريات ومبيعات تسوية / مركز الايداع

المجموع

#### ٩. ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٩١٠	١,٢٩١
١٠٥,٧٦٢	٨٣,٥٢٦
١٠٩,٦٧٢	٨٤,٨١٧

ذمم دائنة

ذمم عملاء الوساطة الدائنة

المجموع

#### ١٠. أرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٥٥٧	٣,٥٥٧
١٢,٨٤٥	٣٦,٥٤١
٢,١٤٠	٦,٠٩٠
١٨,٥٤٢	٤٦,١٨٩

أمانات عملاء الوساطة المالية

مخصص ضريبة دخل

مخصص حساب المساهمة الوطنية

المجموع

# ١١. مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣١,١٠٠	٣٩,٥٤٠
٣,٣٨٦	٥,٢٢٠
١,٣٠٠	٣٦٨
١٩٣	٢٤٨
٣,٠٠٠	٥,٤١٧
١,٦١٧	٣,٢٤٩
٥٧٥	٦٢٥
٨٥٠	٨٥٠
٣,٤٦٧	٩٥٠
١,٥٢٦	١,٥٧٨
١,٣٧٥	١,٦٠٥
٣,٧٨١	٤,٦٦٤
٨٧٨	١,٠٦٩
٨٧٥	٩٢٢
١,١٩٩	٧٩٩
٢,٦١٠	٢,٧٦١
٤,٩٥٨	٥,٩٥١
١,٨٢٤	١,٨٠٤
١٠٩	١٠٩
١١٥	٣٠٥
-	١,١٠٠
١,٤٥٠	١,٤٥٠
٢,٠٣٢	٢,٤٠٤
-	٥٨٦
-	١٨٣
-	٤٣٣
٦٨,٢٢٠	٨٤,١٨٨

رواتب واجور وملحقاتها

مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي

أخطاء تداول

مصاريف متفرقة مركز الايداع

أجور وبدل خدمات بورصة عمان

تنقلات

رسوم هيئة الأوراق المالية

رسوم مركز ايداع الأوراق المالية

رسوم ورخص واشتراكات

كهرباء ومياه

بريد وهاتف وانترنت

صيانة وتصليلات

قرطاسية ومطبوعات

مصاريف ضيافته

أخرى

مصاريف كفالات

ايجارات

خدمات ايجار المكتب

ضريبة معارف

دعاية واعلان

مصاريف استشارية

أتعاب تدقيق حسابات

رسوم ومصاريف قضائية

فوائد وعمولات بنكية

مصاريف طبية

مصاريف ضريبة دخل سنوات سابقة

المجموع





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 2021.

المدير العام

رامزفؤاد بجالي

المدير المالي

نرمين عثمان

رئيس هيئة المديرين

د. فؤاد قسطندي بجالي



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





تأسست للشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤوليه محدوده 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 تغير اسم الشركة ليصبح ( الشركة العربية السويسرية للاستثمارات المالية ) ونشاطها الرئيسي هو وسيط بالعمولة.

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 / 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 :

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	البيان
62,182,914	49,978,161	37343214	20578428	15577757	31801991	31933045	حجم تداول الشركة
25	18	29	37	47	37	39	الترتيب
%1.53	%2.29	%1.1	%0.4	%0.3	%0.7	%0.5	النسبة

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 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

*[Handwritten signature]*

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 المالي ليصبح ( 1000000 ) وفي عام 2018 تم زيادة رأس المال (250000) و في عام 2020 تم زيادة رأس مال الشركة 250000، وفيما يلي الجدول التفصيلي لتطور رأس المال:

البيان	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس المال	1000,000	1000,000	1000,000	1,250,000	1,250,000	1,750,000	1,750,000
حقوق الملكية	804,316	815,991	794,322	1,026,302	995,162	1,283,700	1,393,362

#### رابعاً :

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

تم تسجيل الشركة عام 2005 وباشرت اعمالها في 2006/7/26 ، وبلغت نتائجها المالية كما هي حتى 2021/12/31:

البيان	عام 2021
رأس المال المدفوع	1,750,000
تخفيض في رأس المال	-----
ارباح ( خسائر ) مدوره	(479,460)
ارباح ( خسائر ) الفتره بعد المخصص	94,400
الاحتياطي الاجباري مدور	28,386
صافي حقوق الملكية	1,393,326 دينار

س. ز. ح. ح.

**خامساً :**

بيانات بأسماء أعضاء هيئة المديرين والشركاء والموظفين في الشركة :

**\*الشركاء :**

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

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

الاسم	المنصب	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
اكرم امين دعبس	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس

**سابعاً :**

**\*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 .

سوزن بن علي



## ثامنا :

### الإنجازات التي حققتها الشركة :

ان مجال عمل الشركة هو الوساطة المالية ( وسيط بالعمولة ) وقد حققت الشركة أرباح 152,258 دينار أردني للعام 2021 و خلال العام الحالي قامت لشركة بتحديث انظمه التداول لديها وتصميم تطبيق خاص بالشركة للتداول الالكتروني لتقديم خدمات أفضل لعملائها و باشرت الشركة اجراءات الحصول على ترخيص التمويل على الهامش .

تاسعاً :

الأثر المالي لأي عمليات طبيعية غير متكررة حدثت خلال 2021 :

لا يوجد أي عمليات غير متكررة حدثت خلال عام 2021.

عاشراً :

السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة :

فيما يلي بيان يوضح الأرباح أو الخسائر التي حققتها الشركة منذ التأسيس لغاية 2021/10/06 موضحا بالأرقام :

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	البيان
1,750,000	1,750,000	1,250,000	1,250,000	1000,000	1000,000	1000,000	750,000	رأس المال
94,400	33,184	(31,140 )	(31,146)	(21,669)	(238,325)	( 988 )	(30,030)	ربح / خسارة الفترة بعد المخصص
(479,460)	(512,646)	(481,506)	(466,875)	(441,817)	(203,492)	(202,504)	(172,470)	ارباح / خسائر مدورة
28,386	13,160	7808	7808	7808	7808	7808	7808	الاحتياطيات
-----	-----	-----	-----	-----	---	-----	-----	تخفيض رأس المال
-----	250,000	250,000	250,000	250,000	250,000	-----	-----	جاري الشريك
-----	-----	-----	-----	-----	---	-----	-----	دفعات مقدمة لزيادة رأس المال
1,393,326	1,533,698	995,162	1,026,302	794322	815991	804316	555308	صافي حقوق الملكية

## الحادی 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 و ذلك عن طريق الشريك الدكتور فؤاد قسطندي بجالي , و تسعى الشركة مستقبلا لتوسع في مجال الوساطة المالية و ذلك من خلال الحصول على تراخيص جديدة كالتصويل على الهامش و إدارة استثمارو غيرها .

*[Handwritten signature]*