

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموجزة المرحلية
وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة

-	تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية
١	قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)
٢	قائمة الدخل الشامل الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)
٣	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)
٤	قائمة التدفقات النقدية الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)
٧-٥	إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية لشركة الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، والقوائم الموجزة المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية طرح الاستفسارات، بشكل أساسي، على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

محمد الأزرق
(إجازة رقم ١٠٠٠)

عمان في ٢٧ تموز ٢٠٢٢



الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموجزة المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)

الموجودات	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الموجودات المتداولة			
حسابات جارية لدى البنوك	٣	٣,٧٢٨,٤٣٣	٧٣٦,٧٨١
حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية		٦,٤١٩,٥٢٦	٥,٣٧٦,٨٩٤
مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		٥١٨,١٤٧	٤٣٦,٣٢٥
ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة	٤	١,١٩١,٦٨٦	١,٤١٢,٥١٥
أرصدة مدينة أخرى	٥	٢٦٧,٠٣٩	٢٠٨,٧٧٥
ذمم أطراف ذات علاقة مدينة	٦	١٢,١٢٤,٨٣١	٨,١٧١,٢٩٠
مجموع الموجودات المتداولة			
الموجودات غير المتداولة			
موجودات غير ملموسة		٢٣٩,٦٠٧	٢٣٣,٣٣٤
ممتلكات ومعدات		٣٧٠,١٤٥	٣٥٤,٧٧٦
حق استخدام اصل		٢٥٢,٢٥٩	٢٨٠,٨٠٧
مجموع الموجودات غير المتداولة		٨٦٢,٠١١	٨٦٨,٩١٧
مجموع الموجودات		١٢,٩٨٦,٨٤٢	٩,٠٤٠,٢٠٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة	٧	٦,٨٧٢,٦٦٩	٥,٢٥٠,٠٢٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى		١,٠٣٥,٣٦٠	٦٣٢,٤٥٥
التزام عقود ايجار - قصير الاجل		٥٧,٥٥٧	٥٧,٥٥٧
مجموع المطلوبات المتداولة		٧,٩٦٥,٥٨٦	٥,٩٤٠,٠٣٤
المطلوبات غير المتداولة			
التزام عقود ايجار - طويل الاجل		١٢٨,٨٦٨	٢٠٩,٩٧٦
مجموع المطلوبات		٨,٠٩٤,٤٥٤	٦,١٥٠,٠١٠
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٨٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري		٨٩,٠٨٠	٨٩,٠٨٠
(خسائر) أرباح متراكمة		(١٩٦,٦٩٢)	٢١,١١٧
صافي حقوق الملكية		٤,٨٩٢,٣٨٨	٢,٨٩٠,١٩٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢,٩٨٦,٨٤٢	٩,٠٤٠,٢٠٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	الإيرادات
١,٧٧٢,٦٩٣	٢,٢٧٥,٠٣٤	صافي عمولات الوساطة
٢٤,٣٩٠	٧٧,٢٥٦	إيرادات أخرى
١,٧٩٧,٠٨٣	٢,٣٥٢,٢٩٠	المجموع
		المصاريف
(٨٢٦,٧٤٦)	(١,٠٠٧,١٧٢)	مصاريف تسويق
(٧٦٦,٥٩٨)	(١,٥٠٨,٦٧٥)	مصاريف إدارية
(٨,٧١٩)	(٢,٩٤٢)	مصاريف التمويل -فائدة عن عقود ايجار
(١,٦٠٢,٠٦٣)	(٢,٥١٨,٧٨٩)	المجموع
١٩٥,٠٢٠	(١٦٦,٤٩٩)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	(٥١,٣١٠)	ضريبة دخل مدفوعة عن سنوات سابقة
١٩٥,٠٢٠	(٢١٧,٨٠٩)	(الخسارة) الربح

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إجباري	أرباح متراكمة (خسائر)	الصافي	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢,٧٨٠,٠٠٠	٨٩,٠٨٠	٢١,١١٧	٢,٨٩٠,١٩٧	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٢,٢٢٠,٠٠٠	-	-	٢,٢٢٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح رقم ٨)
-	-	(٢١٧,٨٠٩)	(٢١٧,٨٠٩)	الخسارة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩,٠٨٠	(١٩٦,٦٩٢)	٤,٨٩٢,٣٨٨	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢,٧٨٠,٠٠٠	٣٢,٩٥١	(٣٢٢,٣٨٩)	٢,٤٩٠,٥٦٢	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
-	-	١٩٥,٠٢٠	١٩٥,٠٢٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	الربح
٢,٧٨٠,٠٠٠	٣٢,٩٥١	(١٢٧,٣٦٩)	٢,٦٨٥,٥٨٢	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٢١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

الإعتماد المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموجزة المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار أردني	دينار أردني	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩٥,٠٢٠	(١٦٦,٤٩٩)	(الخسارة) الربح قبل الضريبة
		تعديلات لـ :
٣٧,٨٧٦	٥١,٢٣٣	إستهلاكات وإطفاءات
٤٨,٢٠٨	٢٨,١٧٧	استهلاك حق استخدام الأصل
٨,٧١٩	٢,٩٤٢	مصرف فائدة - عن التزام عقود ايجار
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٠٦١,٤٢٦)	(١,٠٤٢,٦٣٢)	حسابات جارية لدى البنوك وأرصدة بطاقات إئتمانية
(٣٩٨,٤٢٥)	(٨١,٨٢٢)	مقابل الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٢١,١٤٧	٢٢١,٨١٩	ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة
(١٧١,١٢٢)	(٥٨,٢٦٤)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٧٨,١٧٠	١,٦٢٢,٦٤٧	ذمم أطراف ذات علاقة مدينة
٢٥,٤٩٠	٣٥١,٥٩٥	ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة
(١١٦,٣٤٣)	٩٢٩,١٩٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٧,٧٩٩)	(٧٢,٨٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧,٧٩٩)	(٧٢,٨٧٥)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٢,٩٤٩)	(٨٤,٦٦٩)	المدفوع من التزام عقود ايجار
-	٢,٢٢٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(١١٢,٩٤٩)	٢,١٣٥,٣٣١	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٢٣٧,٠٩١)	٢,٩٩١,٦٥٢	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٦٣٦,٥٧٤	٧٣٦,٧٨١	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٣٩٩,٤٨٣	٣,٧٢٨,٤٣٣	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإعتدال المالي الإستثماري للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية

١. الوضع القانوني والنشاط

- تأسست الشركة بتاريخ ١٦ تشرين الثاني ٢٠١٧ وسجلت لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٤٩٦٣١) كشركة ذات مسؤولية محدودة.
- من غايات الشركة الرئيسية:
- وسيط بالعمولة.
- شراء وبيع الأسهم والسندات والأوراق المالية في السوق المحلي والخارجي.
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة سي اف اي جروب هولدنغ ليمتد - قبرص.

٢. أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة

- تم إعداد القوائم المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية".
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموجزة المرحلية تتفق مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٣. حسابات جارية لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٦١٦,٤٨١	٣,٥٣٩,٠٦٥	حسابات جارية لدى البنوك - عملات أجنبية
١٥٥,٤٥٩	٢٢٤,٥٢٧	حسابات جارية لدى البنوك - دينار أردني
(٣٥,١٥٩)	(٣٥,١٥٩)	يطرح : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنوك
٧٣٦,٧٨١	٣,٧٢٨,٤٣٣	الصافي

٤. ذمم عملاء الوساطة المالية مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٤٧١,٧٧٢	٥٥٣,٢٣١	ذمم عملاء الوساطة المالية
(٣٥,٤٤٧)	(٣٥,٠٨٤)	يطرح: مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة (*)
٤٣٦,٣٢٥	٥١٨,١٤٧	الصافي

(*) فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة/ السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٦٠,٢٤٣	٣٥,٤٤٧	رصيد بداية الفترة/السنة
٧,٠٨٩	-	المكون خلال الفترة/السنة
(٣١,٨٨٥)	(٣٦٣)	ديون معدومة
٣٥,٤٤٧	٣٥,٠٨٤	الرصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٥. أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٩٨١,٠٠٠	٩٨٢,٤٧٤	تأمينات كفالات
٩٨,٩٤٩	٧٨,٥٢١	مصاريف مدفوعة مقدما
١١٢,٩٥٦	٤٧,١٥٢	أخرى
٣٤,٨٥٠	٣٥,٧٢٩	تأمينات مستردة
١٣,٩٧٤	٢٨,٧٢٨	ذمم موظفين
١٦٦,٢٨٠	١٢,٨٨٧	عمولات مستحقة القبض
٤,٥٠٦	٦,١٩٥	سلف عمل
١,٤١٢,٥١٥	١,١٩١,٦٨٦	المجموع

٦. الأطراف ذات العلاقة

- تتكون المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من المعاملات مع الشركاء والشركات التي يمتلك فيها الشركاء حصص مؤثرة.
- يتكون بند ذمم أطراف ذات علاقة مدينة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
١٥٥,٥٧٦	٢٠٠,٢٨٥	الإعتماد المالي انفس (دي.أي.أف.سي.) المحدودة
٥٣,١٩٩	٦٦,٧٥٤	الإعتماد المالي انفست موريشوس
٢٠٨,٧٧٥	٢٦٧,٠٣٩	المجموع

- إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي ذات طبيعة تمويلية.

٧. ذمم عملاء الوساطة المالية دائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة غير مدققة)	
دينار أردني	دينار أردني	
٦,٧١٤,٩٧٦	٧,٢٤٠,٥٢١	إيداعات العملاء للتداول في السوق العالمي
٨٥,٣٤٠	٢١٠,٥٥٣	إيداعات العملاء للتداول في سوق عمان المالي
(١,٥٥٠,٢٩٤)	(٥٧٨,٤٠٥)	أرصدة العملاء لدى مزودي السيولة
٥,٢٥٠,٠٢٢	٦,٨٧٢,٦٦٩	المجموع

٨. رأس المال

بناءً على محضر إجتماع الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٢، فقد تقرر زيادة رأس مال الشركة المسجل والمدفوع بمبلغ ٢,٢٢٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وقد تمت هذه الزيادة عن طريق الإيداع النقدي في حساب الشركة لدى البنك.

٩. آثار كوفيد - ١٩

نتيجةً لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم بما في ذلك المملكة الأردنية الهاشمية وأثره على الإقتصاد العالمي وبناءً على قرار مجلس الوزراء الأردني بتاريخ ١٧ آذار ٢٠٢٠ تم فرض قانون حظر التجول وتعليق كافة أنشطة الأعمال التجارية والإقتصادية بشكل كلي أو جزئي حتى إشعار آخر وهو جزء من الإجراءات الاحترازية التي إتبعتها الحكومة لمكافحة إنتشار فيروس كورونا وبالتالي نجم عن هذا القرار تأثير غالبية أنشطة الأعمال في المملكة الأردنية الهاشمية. وحيث نجم عن (كوفيد-١٩) حدوث حالة من عدم التيقن في بيئة الإقتصاد العالمي.

فقد قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية بإجراء تقييم لقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وممارسات إدارة المخاطر الأخرى لإدارة الإضطرابات المحتملة على أعمال المنشأة وعملياتها وأداؤها المالي التي قد تسبب فيها تفشي (كوفيد-١٩) من خلال تقييم الآثار المترتبة على أعمال المنشأة، توصلت إدارة المنشأة إلى إستنتاج أن المحاسبة وفقاً لأساس الاستمرارية تُعد مناسبة. ونتيجة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن إدارة المنشأة قد أخذت المعلومات المستقبلية للإثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون الخاصة بها في حال عودة الأمور إلى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة.

درست المنشأة الآثار المحتملة للتقلبات الإقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعلنة للموجودات المالية وغير المالية للمنشأة والتي تمثل أفضل تقديرات الإدارة استناداً إلى المعلومات التي يمكن ملاحظتها. تبقى الأسواق متقلبة كما تستمر المبالغ المسجلة حساسة للتقلبات في السوق.

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Interim Condensed Financial Statements
and Review Report
for the six months ended June 30, 2022**

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

INDEX

	<u>PAGE</u>
Report on review of interim condensed financial information	-
Interim condensed statement of financial position as at June 30, 2022 – (reviewed and unaudited)	1
Interim condensed statement of comprehensive income for the six months ended June 30, 2022 – (reviewed and unaudited)	2
Interim condensed statement of changes in equity for the six months ended June 30, 2022 – (reviewed and unaudited)	3
Interim condensed statement of cash flows for the six months ended June 30, 2022 – (reviewed and unaudited)	4
Notes to the interim condensed financial information for the six months ended June 30, 2022	5-7

Report on Review of Interim Condensed Financial Information

To Messrs. Shareholders
Credit Financial Invest for Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

We have reviewed the interim condensed statement of financial position of Credit Financial Invest for Financial Brokerage (Limited Liability Company), as at June 30, 2022, and the related interim condensed statements of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the six months period then ended. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard no. (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion about this interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagement no. (2410) "Review of interim financial information performed by the independent auditor of the entity". A review of interim condensed financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial information is not prepared, in all material respects, in accordance with International Financial Reporting Standard no. (34) "Interim Financial Reporting".



Talal Abu-Ghazaleh & Co. International

Mohammad Al-Azraq
(License # 1000)

Amman July 27, 2022

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

Interim condensed statement of financial position as at June 30, 2022 – (reviewed and unaudited)

		June 30, 2022	December 31, 2021
ASSETS	Notes	(Reviewed and unaudited)	(Audited)
Current Assets		JD	JD
Current accounts at banks	3	3,728,433	736,781
Current accounts at banks and credit cards balances against financial brokerage customers payables		6,419,526	5,376,894
Brokerage customers receivables	4	518,147	436,325
Other debit balances	5	1,191,686	1,412,515
Related parties receivable	6	267,039	208,775
Total current assets		12,124,831	8,171,290
Non-current Assets			
Intangible assets		239,607	233,334
Property and equipment		370,145	354,776
Right of use asset		252,259	280,807
Total non-current asset		862,011	868,917
Total Assets		12,986,842	9,040,207
LIABILITIES AND EQUITY			
Current Liabilities			
Financial brokerage customers payables	7	6,872,669	5,250,022
Accounts payables and other credit balances		1,035,360	632,455
Lease liability - short term		57,557	57,557
Total current liabilities		7,965,586	5,940,034
Non-Current Liabilities			
Lease liability - long term		128,868	209,976
Total Liabilities		8,094,454	6,150,010
Equity			
Capital		5,000,000	2,780,000
Statutory reserve		89,080	89,080
Accumulated (losses) earnings		(196,692)	21,117
Net equity		4,892,388	2,890,197
Total Liabilities and Equity		12,986,842	9,040,207

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Interim condensed statement of comprehensive income for the six months ended June 30, 2022 –
(reviewed and unaudited)**

	For the six months ended in June 30	
	2022	2021
Revenue	JD	JD
Brokerage commissions, net	2,275,034	1,772,693
Other revenues	77,256	24,390
Total	2,352,290	1,797,083
Expenses		
Marketing expenses	(1,007,172)	(826,746)
Administrative expenses	(1,508,675)	(766,598)
Finance cost - lease liability interest	(2,942)	(8,719)
Total	(2,518,789)	(1,602,063)
(Loss) profit before tax	(166,499)	195,020
Income tax paid for previous years	(51,310)	-
(Loss) profit	(217,809)	195,020

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Interim condensed statement of changes in equity for the six months ended June 30, 2022
- (reviewed and unaudited)**

	Capital	Statutory reserve	Accumulated (losses) earnings	Net
<u>For the six months ended June 30, 2022</u>	JD	JD	JD	JD
Balance as at January 1, 2022	2,780,000	89,080	21,117	2,890,197
Increase in capital (note - 8)	2,220,000	-	-	2,220,000
Loss	-	-	(217,809)	(217,809)
Balance as at June 30, 2022	<u>5,000,000</u>	<u>89,080</u>	<u>(196,692)</u>	<u>4,892,388</u>
<u>For the six months ended June 30, 2021</u>				
Balance as at January 1, 2021	2,780,000	32,951	(322,389)	2,490,562
Profit	-	-	195,020	195,020
Balance as at June 30, 2021	<u>2,780,000</u>	<u>32,951</u>	<u>(127,369)</u>	<u>2,685,582</u>

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

**Interim condensed statement of cash flows for the six months ended June 30, 2022
- (reviewed and unaudited)**

	For the six months ended in June 30	
	2022	2021
	JD	JD
Cash flows from operating activities		
(Loss) profit before tax	(166,499)	195,020
Adjustments for :		
Depreciation and amortization	51,233	37,876
Depreciation right of use asset	28,177	48,208
Lease liability interest expenses	2,942	8,719
Changes in operating assets and liabilities:		
Current accounts at banks and credit cards balances against financial brokerage customers payables	(1,042,632)	(2,061,426)
Brokerage customers receivables	(81,822)	(398,425)
Other debit balances	221,819	121,147
Related parties receivable	(58,264)	(171,122)
Financial brokerage customers payables	1,622,647	2,078,170
Accounts payables and other credit balances	351,595	25,490
Net cash from operating activities	929,196	(116,343)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of property and equipment	(72,875)	(7,799)
Net cash from investing activities	(72,875)	(7,799)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Paid from lease liability	(84,669)	(112,949)
Increase in capital	2,220,000	-
Net cash from financing activities	2,135,331	(112,949)
Net change in cash and cash equivalents	2,991,652	(237,091)
Cash and cash equivalents- beginning of period	736,781	636,574
Cash and cash equivalents- end of period	3,728,433	399,483

**Credit Financial Invest For Financial Brokerage
Limited Liability Company
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan**

Notes to the interim condensed financial statements for the six months ended June 30, 2022

1. General

- Credit Financial Invest For Financial Brokerage was established on November 16, 2017 and registered as a limited liability company in the companies control department at the Ministry of Industry and Trade under the number (49631).
- The main activities of the Company are:
 - Commission broker.
 - Purchase and sale of shares, bonds and securities in domestic and foreign markets.
- The company is fully owned by CFI group holding limited - Cyprus.

2. Significant accounting policies

- The interim condensed financial information for the Company were prepared according to International Accounting Standard (34) "Interim Financial Reporting".
- Accounting policies used in preparing the interim financial statement are consistent with those policies used in preparing the financial statements for the year ended December 31, 2021.

3. Current accounts at banks

	June 30, 2022 (reviewed and unaudited)	December 31, 2021 (audited)
	JD	JD
Banks current accounts - foreign currency	3,539,065	616,481
Banks current accounts - JD	224,527	155,459
Less: Expected credit losses allowance - banks (*)	(35,159)	(35,159)
Net	3,728,433	736,781

4. Brokerage customers receivables

	June 30, 2022 (reviewed and unaudited)	December 31, 2021 (audited)
	JD	JD
Brokerage customers receivables	553,231	471,772
Less: Expected credit losses allowance (*)	(35,084)	(35,447)
Net	518,147	436,325

(*) The following is a movement for the expected credit losses allowance during the period/ year:

	June 30, 2022 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2021 (audited) JD
Balance - beginning of period/ year	35,447	60,243
Provided during the period/ year	-	7,089
Bad debt	(363)	(31,885)
Balance - end of period/ year	35,084	35,447

5. Other debit balances

	June 30, 2022 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2021 (audited) JD
Guarantee margins	982,474	981,000
Prepaid expenses	78,521	98,949
Others	47,152	112,956
Refundable deposits	35,729	34,850
Employees' receivables	28,728	13,974
Accrued commissions	12,887	166,280
Work advances	6,195	4,506
Total	1,191,686	1,412,515

6. Related parties receivables

- Related parties transactions comprise of transactions with shareholders and companies which shareholder own significant share in them.
- Related parties receivables comprise from the following:

	June 30, 2022 (reviewed and unaudited) JD	December 31, 2021 (audited) JD
Credit financial invest (DIFC) limited	200,285	155,576
Credit financial invest Maritius	66,754	53,199
Total	267,039	208,775

- Transactions with related parties are financing in nature.

7. Financial brokerage customers payables

	June 30, 2022	December 31, 2021
	(reviewed and unaudited)	(audited)
	JD	JD
Customer deposits for trading in international market	7,240,521	6,714,976
Customer deposits for trading in Amman financial market	210,553	85,340
Changes of gains or losses from trading	(578,405)	(1,550,294)
Total	6,872,669	5,250,022

8. Capital

Based on the extraordinary general assembly meeting minutes held on March 15, 2022, it was decided to increase the subscribed and paid capital with amount of JD 2,220,000 so the total company's capital after the increase amounts JD 5,000,000 and this increase was through cash deposit in the company's current account at bank.

9. Covid-19 effects

As a result of the spread of the new Corona virus (COVID-19) in early 2020, and its spread in several geographical areas around the world, including the Hashemite Kingdom of Jordan, and its impact on the world economy, as well as the disruption of economic activities, this has had an impact on the financial intermediation sector and the purchase and sale of stocks, bonds, securities and all related business as a result of the quarantine measures established by the Prime Minister through the placement of the Council of securities commissioners to suspend ASE activity for the period from March 17, 2020 until May 10, 2020 in accordance with the provisions of article 72 of the Securities Act No. 18 of 2017, which protects Jordanian traders and companies from the significant adverse effects of the global financial market due to the repercussions of the global Corona virus.

In preparing the financial statements, management conducted an assessment of a company's viability as a continuous enterprise and of other risk management practices to manage potential disruptions to the business's operations and financial performance that may have been caused by an outbreak (COVID-19) by assessing the implications of the business's operations. As a result of the potential effects of the Corona virus, the management of the entity has taken forward information for at least the 12 months following the reporting period, both with regard to the negative effects of the virus on the functioning of the business process and the ability to repay its debts in the event that things return to normal within a reasonable period of time.

The entity examined the potential effects of current economic fluctuations in determining the amounts declared for the financial and non-financial assets of the entity, which represent the best management estimates based on observable information. Markets remain volatile and recorded amounts continue to be sensitive to market fluctuations.