

إفصاح البيانات المالية الختامية
الأولية لعام 2022

استناداً الى المادة رقم (35) من قانون الأوراق المالية رقم (12) لعام 2004 وقواعد بورصة فلسطين وتعليمات هيئة سوق راس المال الفلسطينية مرفق ما يلي:

1. ملخص النتائج المالية الختامية الأولية لعام 2022.
2. البيانات المالية الختامية الأولية لعام 2022.



ملخص النتائج المالية الختامية الأولية للشركات المساهمة العامة المدرجة

أولاً: المعلومات العامة الأساسية عن الشركة:	
اسم الشركة:	مصرف الصفا
القطاع:	قطاع البنوك و الخدمات المالية
رمز تداولها:	SAFABANK
رقم ISIN:	PS1010112164
تاريخ التسجيل:	18/07/2022
نوع السوق (أولى/ ثانية):	سوق ثانية
رأس المال المصرح به:	75,000,000 دولار
رأس المال المكتتب به:	75,000,000 دولار
رأس المال المدفوع:	75,000,000 دولار
رئيس مجلس الإدارة:	السيد /يزيد عدنان مصطفى المفتي
الرئيس التنفيذي/ المدير العام:	نضال ناظم مصطفى البرغوثي
اسم المدقق الداخلي للشركة:	بشار اياس زكي قطينة
اسم المدقق الخارجي المستقل للشركة:	شركة ارنست ويونغ
مركز الشركة:	رام الله-الماصيون-شارع الجهاد-عمارة مصرف الصفا
رقم الهاتف:	0097022941333
البريد الإلكتروني:	info@safabank.ps

ثانياً: معلومات عن التقرير السنوي واجتماع الهيئة العامة القادم:	
الموعد التقريبي لنشر التقرير السنوي:	31/03/2023
المكان الذي سيوضع فيه التقرير السنوي لإطلاع الجمهور عليه:	www.safabank.ps
الموعد المقترح لعقد اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي:	27/04/2023

نصت الفقرة (أ) من المادة (3) من تعليمات الإفصاح لسنة 2006 والصادرة إلى قانون الأوراق المالية رقم (12) لسنة 2004 على ما يلي:
"الإفصاح للسوق عن البيانات الختامية الأولية مدققة من المدقق الداخلي بأسرع وقت ممكن خلال فترة (45) خمسة وأربعين يوماً من تاريخ انتهاء السنة المالية".

ثالثاً: النتائج الأولية المقارنة

العملة: دولار أمريكي

2021/12/31 (مدققة)	2022/12/31 (غير مدققة)	البند
389,919,235	393,103,596	(1) مجموع الموجودات
20,651,636	17,322,687	أ- موجودات غير متداولة
369,267,599	375,780,909	ب- موجودات متداولة
332,297,877	334,429,670	(2) مجموع المطلوبات
99,849,421	79,643,897	أ- مطلوبات غير متداولة
232,448,456	254,785,773	ب- مطلوبات متداولة
		ت- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (للمصارف الإسلامية)
		ث- حساب الاستثمار المخصص (للمصارف الإسلامية)
57,621,358	58,673,926	(3) مجموع حقوق الملكية
		أ- حقوق ملكية حملة الأسهم العائد لمساهمي الشركة
		ب- حقوق ملكية جهات غير مسيطرة
(409,626)	1,446,094	(4) الأرباح / (الخسائر) التشغيلية
(409,626)	1,446,094	(5) ربح/ (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
(210,000)	(393,526)	(6) مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
(619,626)	1,052,568	(7) ربح/ (خسارة) السنة بعد ضريبة الدخل
		أ- حقوق مساهمي الشركة في الربح/ (الخسارة)
		ب- حقوق الجهات غير المسيطرة في الربح/ (الخسارة)
0	0	(8) مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى
(619,626)	1,052,568	(9) إجمالي الدخل الشامل (7+8)
		أ- حقوق مساهمي الشركة في الدخل الشامل
		ب- حقوق الجهات غير المسيطرة في الدخل الشامل
		(10) ملخص عن أداء الشركة المالي خلال السنة المالية ¹ :
		- ارتفاع صافي الأرباح بنسبة 270% لعام 2022 مقارنة بالعام 2021
		- ارتفاع في إجمالي الإيرادات بنسبة 29% لعام 2022 مقارنة بالعام 2021.
		- ارتفاع التحويلات الائتمانية المباشرة بنسبة 11% لعام 2022 مقارنة بالعام 2021.
		- ارتفاع ودائع العملاء بنسبة 10% لعام 2022 مقارنة بالعام 2021.
		- ارتفاع حقوق الملكية بنسبة 2% لعام 2022 مقارنة بالعام 2021.
		- ارتفاع موجودات البنك بنسبة 1% لعام 2022 مقارنة بالعام 2021.


المدير العام

15/2/2023
الإدارة العامة
General Management


المدير المالي

¹ يوضع ملخص (يفصل على شكل نقاط) يستعرض النمو/ تراجع الأرقام والنسب المتغيرة لأداء الشركة المالي.
www.pex.ps

www.pex.ps

Seventh Floor, ASAL Building, Rafedya St.- Nablus

P.O.BOX 128, Nablus, Palestine

Tel: +970 9 2390999

Fax: +970 9 2390998

الطابق السابع - مجمع عمل التجاري، شارع رفديا للرئيسي - نابلس

ص.ب. 128 - نابلس - فلسطين

هاتف: +970 9 2390999


فاكس: +970 9 2390998


قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
63,573,629	61,808,989	الموجودات
47,453,921	36,967,704	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
248,747,977	277,004,216	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,492,072	-	تمويلات إئتمانية مباشرة
13,269,189	12,599,387	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
2,238,366	1,930,201	عقارات وممتلكات ومعدات
525,063	705,947	حق استخدام الأصول
515,950	478,858	موجودات غير ملموسة
4,103,068	1,608,294	مشاريع تحت التنفيذ
389,919,235	393,103,596	موجودات أخرى
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
17,171,252	6,407,765	المطلوبات
32,638,674	17,351,197	ودائع سلطة النقد الفلسطينية
37,618,895	41,590,816	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
4,937,256	6,539,100	ودائع العملاء
1,143,939	1,306,988	تأمينات نقدية
210,000	603,526	مخصصات متنوعة
2,309,365	2,013,917	مخصصات الضرائب
3,820,040	3,830,588	مطلوبات متعلقة بعقود الإيجار
99,849,421	79,643,897	مطلوبات أخرى
232,448,456	254,785,773	مجموع المطلوبات
		حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
		حقوق الملكية
75,000,000	75,000,000	رأس المال المدفوع
-	105,258	إحتياطي إجباري
1,784,606	1,855,996	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
652,548	1,360,898	إحتياطي التقلبات الدورية
(19,815,796)	(19,648,226)	خسائر متراكمة
57,621,358	58,673,926	صافي حقوق الملكية
389,919,235	393,103,596	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق الملكية
8,724,236	17,754,252	حساب الإستثمار المخصص


المدبر العام


المدبر المصلا


مدبر الخزنة العامة

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		الإيرادات
12,096,337	15,274,808	إيرادات التمويل والإستثمارات
(3,464,607)	(4,041,220)	ينزل: عائد اصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
8,631,730	11,233,588	حصة المصرف من إيرادات التمويل والإستثمارات
		حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار
125,937	313,048	المخصص
454,342	707,514	صافي إيرادات العمولات
687,568	783,155	أرباح عملات أجنبية
465,226	369,084	أرباح موجودات مالية بالكلفة المطفأة
10,364,803	13,406,389	إجمالي الإيرادات
		المصروفات
(4,351,242)	(5,140,172)	نفقات الموظفين
(3,540,833)	(4,439,537)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,291,400)	(1,115,862)	إستهلاكات وإطفاءات
(285,120)	(285,542)	مصروف إطفاء حق استخدام الإيجار
(56,714)	(50,939)	مصاريف تمويل عقود الإيجار
(1,249,120)	(918,243)	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
-	(10,000)	غرامات سلطة النقد الفلسطينية
(10,774,429)	(11,960,295)	إجمالي المصروفات
(409,626)	1,446,094	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
(210,000)	(393,526)	مصروف الضرائب
(619,626)	1,052,568	ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
(619,626)	1,052,568	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(0,01)	0,014	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) السنة


المدير العام


المدير المالي


مدير التدقيق الداخلي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
57,621,358	(19,815,796)	652,548	1,784,606	-	75,000,000
1,052,568	1,052,568	-	-	-	-
1,052,568	1,052,568	-	-	-	-
-	(71,390)	-	71,390	-	-
-	(708,350)	708,350	-	-	-
-	(105,258)	-	-	105,258	-
58,673,926	(19,648,226)	1,360,898	1,855,996	105,258	75,000,000

31 كانون الأول 2022

الرصيد في بداية السنة

ربح السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

محول إلى احتياطي التقلبات الدورية

محول إلى احتياطي اجباري

الرصيد في نهاية السنة

صافي حقوق الملكية	الخسائر المتراكمة	احتياطي التقلبات الدورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي	دولار أمريكي
58,240,984	(18,837,622)	652,548	1,426,058	-	75,000,000
(619,626)	(619,626)	-	-	-	-
(619,626)	(619,626)	-	-	-	-
-	(358,548)	-	358,548	-	-
57,621,358	(19,815,796)	652,548	1,784,606	-	75,000,000

31 كانون الأول 2021

الرصيد في بداية السنة

خسارة السنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة

الرصيد في نهاية السنة

المدير التنفيذي الداخلي

المدير المالي

المدير العام

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
(409,626)	1,446,094	أنشطة التشغيل
		ربح (خسارة) السنة قبل الضرائب
		تعديلات:
1,291,400	1,115,862	استهلاكات وإطفاءات
285,120	285,542	مصرفوف إطفاء حق استخدام الإيجار
56,714	50,939	مصاريف تمويل عقود الإيجار
1,249,120	918,243	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
254,910	310,919	مخصصات متنوعة
2,727,638	4,127,599	
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(2,767,033)	(2,216,685)	الإحتياطي الإلزامي النقدي
(11,283,498)	7,052,186	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
(75,652,630)	(29,245,597)	تمويلات إئتمانية مباشرة
2,178,275	2,494,774	موجودات أخرى
2,939,131	3,971,921	ودائع العملاء
(4,700,000)	1,662,000	ودائع سلطة النقد الفلسطينية تزيد عن فترة ثلاثة أشهر
1,854,919	1,601,844	تأمينات نقدية
619,417	(18,490)	مطلوبات أخرى
(84,083,781)	(10,570,448)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل قبل المخصصات
(34,124)	(147,870)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(84,117,905)	(10,718,318)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التشغيل
		أنشطة الإستثمار
(290,010)	(226,537)	شراء عقارات وممتلكات ومعدات
(23,240)	(106,279)	مشاريع تحت التنفيذ
(335,865)	(257,036)	شراء موجودات غير ملموسة
949,204	9,594,189	استحقاق في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
300,089	9,004,337	صافي النقد من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
(342,282)	(323,764)	عقود ايجار مدفوعة
66,943,487	22,337,317	حسابات الإستثمار المطلقة
66,601,205	22,013,553	صافي النقد من أنشطة التمويل
(17,216,611)	20,299,572	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
48,995,273	31,778,662	النقد وما في حكمه في بداية السنة
31,778,662	52,078,234	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي

شركة مصرف الصفا المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حساب الإستثمار المخصص
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
ودائع إستثمارية	ودائع إستثمارية
3,724,236	12,754,252
3,724,236	12,754,252
5,000,000	5,000,000
5,000,000	5,000,000
8,724,236	17,754,252

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع عملاء
إستثمارات محلية / تمويلات

حسابات الإستثمار المخصص - ودائع بنوك
إستثمارات محلية / تمويلات

مجموع حساب الإستثمار المخصص نهاية السنة

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
دولار أمريكي	دولار أمريكي
315,356	539,577
(125,937)	(313,048)
189,419	226,529

إجمالي الدخل المتحقق خلال السنة

حصة المصرف كمضارب من إيرادات حساب الإستثمار المخصص

صافي دخل أصحاب الإستثمار المخصص خلال السنة

المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي

قائمة مصادر واستخدامات حساب المكاسب غير الشرعية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
دولار أمريكي	دولار أمريكي	
		<u>المكاسب غير الشرعية</u>
8,422	-	رصيد بداية السنة
4,998	4,834	الفائض في النقد
633	722	عوائد تمويلات إئتمانية مباشرة
<u>14,053</u>	<u>5,556</u>	<u>المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة</u>
		<u>أوجه الصرف:</u>
14,053	1,640	تبرعات
<u>14,053</u>	<u>1,640</u>	<u>مجموع أوجه الصرف</u>
<u>-</u>	<u>3,916</u>	<u>رصيد المكاسب غير الشرعية في نهاية السنة</u>

المدير العام

المدير المالي

مدير التدقيق الداخلي