

بنك الاستثمار الفلسطيني
Palestine Investment Bank



التقرير السنوي الرابع عشر
لنتائج أعمال البنك و إنجازاته
خلال العام 2008

المحتويات

- (1) أعضاء مجلس إدارة البنك.
- (2) الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- (3) رسالة البنك (الرؤى و المهام و القيم الاساسية و الخيارات المستقبلية).
- (4) الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك.
- (5) كلمة رئيس مجلس الادارة.
- (6) اهم الانجازات التي حققها البنك في العام 2008.
- (7) أهم المؤشرات و النسب المالية.
- (8) الخطة المستقبلية للعام 2009.
- (9) أضواء على البيانات المالية الختامية.
- (10) تقرير مدقق الحسابات.
- (11) البيانات المالية.
- (12) ايضاحات حول البيانات المالية.
- (13) فروع و مكاتب البنك و الشركات التابعة.

أعضاء مجلس إدارة البنك

السيد/ عبد القادر القاضي
رئيس مجلس الادارة

السيد/ عبد العزيز ابو دية
نائب الرئيس

السيد/ هاني القاضي
العضو المفوض

السيد/ محمود ابو الرب
(عضواً)

الدكتور/ عدنان ستيتية
ممثل شركة السلام العالمية/ قطر

الدكتور/ فاروق زعيتر
(عضواً)

السيد/ إبراهيم أبو دية
(عضواً)

السيد/وائل القاضي
(عضواً)

السيد/ سامر القاضي
(عضواً)

السيد/ جميل المعطي
(عضواً)

السيد/ عمر الحاج عبد
ممثل شركة الشروق للاستثمارات المالية و العقارية

الإدارة التنفيذية العليا للبنك

السيد/ زكريا احمد غوانمة
المدير العام

السيد/ فوزي الجوهري
مساعد المدير العام

السيد/ ضياء الدين غالب عبد الفتاح
المدير المالي و الإداري

السيد/ صلاح الدين فارس
مدير الحاسوب المركزي

المستشار القانوني للبنك
المحامي/ حسام الدين الأتيرة

مدقق الحسابات الخارجي للبنك
السادة / سابا وشركاهم

عدد الموظفين العاملين كما في 2008/12/31
(162) موظف

رسالة البنك : الرؤى و المهام و القيم الأساسية و الخيارات المستقبلية

* السعى بكل جدّ و مسؤولية و بشكل حثيث لان نكون مصرفاً رائداً و متقدماً في فلسطين، من خلال تقديم ارقى الخدمات المالية و المصرفية المتميزة و المتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متفوقاً و عالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوماً بالتكنولوجيا الحديثة، و المنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين اعلى المعايير المهنية و الاخلاقية، ساعين لتحقيق نتائج مالية تتناسب و موقعنا في الجهاز المصرفي.

* المساهمة الفاعلة في نمو و بناء و تطور الاقتصاد الفلسطيني بكل مسؤولية و التزام.

* قيمنا الاساسية عمادها الصدق و الامانة مع النفس و الآخرين، و السعي الدائم للتميز و الوفاء بوعودنا، و الالتزام بأسس الحاكمة المؤسسية في جميع اعمالنا، و استمرار التحدي لاكتشاف افضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً و اينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.

* خياراتنا المستقبلية تتمثل في إستمرارية النمو و التطور محافظين على الاستجابة بكل كفاءة و فاعلية لاحتياجات و رغبات المتعاملين معنا، و تنمية أموالهم بمنتهى الحرص و المسؤولية متابعين لاستحداث و تطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، و معززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة، و تنمية القوى البشرية و الاستخدام الفعال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء و زيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.

الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك

الخدمات المصرفية:

- ☐ فتح جميع انواع الحسابات الجارية و التوفير.
- ☐ قبول جميع انواع الودائع بمختلف العملات.
- ☐ تقديم القروض الشخصية و السكنية و التجارية
- ☐ تمويل شراء السيارات.
- ☐ تمويل الصادرات.
- ☐ تمويل المشاريع.
- ☐ تمويل المقاولين.
- ☐ تمويل الصناعات.
- ☐ تمويل الاستثمارات العقارية و الاسهم.
- ☐ تمويل كافة المشاريع الصغيرة و متوسطة الحجم.
- ☐ اصدار بطاقات الفيزا الذهبية و الفضية.
- ☐ خدمة الصراف الآلي.
- ☐ خدمة تسديد فواتير الهواتف و الكهرباء و المياه.
- ☐ خدمة السويفت.

الخدمات التجارية:

- ☐ فتح الاعتمادات المستندية.
- ☐ اصدار الكفالات البنكية بأنواعها.
- ☐ تنفيذ الحوالات بكافة انواعها المحلية و الخارجية.
- ☐ تسديد بوالص التحصيل.

خدمات الخزينة و الاستثمار:

- ☐ الاستثمار بالأوراق المتداولة في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ☐ ادارة المحافظ الاستثمارية.
- ☐ شراء و بيع السندات و الاسهم و الوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للاوراق المالية المملوكة للبنك.
- ☐ شراء و بيع العملات الاجنبية.
- ☐ التداول بالعقود الاجلة للعملات الاجنبية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرة السادة المساهمين الكرام،،،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة يسعدني ويشرفني أن أرحب بكم جميعاً أجمل ترحيب في الاجتماع السنوي الرابع عشر للهيئة العامة العادية وأتقدم منكم واضعاً بين أيديكم التقرير السنوي الرابع عشر عن نتائج أعمال البنك وشركته التابعة العالمية للأوراق المالية متضمناً الانجازات التي تحققت والبيانات المالية الموحدة كما هي في 2008/12/31.

المساهمين الكرام،،

نتيجة للأوضاع السياسية الصعبة السائدة في مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية فإن الاقتصاد الفلسطيني يعاني من نتائج سلبية مباشرة وغير مباشرة ناتجة عن الحصار والإغلاق الذي تفرضه سلطات الاحتلال الإسرائيلي على المناطق، وهذا بدوره أدى إلى عدم القدرة على ممارسة الأعمال التجارية والصناعية والزراعية دون أي عوائق مؤثرة على مسيرة الاقتصاد الفلسطيني الذي يعاني من مشاكل اقتصادية أثرت عليه في العام السابق بسبب جدار الضم والفصل العنصري واستمرار الانقسام بين شطري الوطن خلال العام 2008.

المساهمين الكرام،،

إن إصرار إدارة البنك مجلساً وجهازاً تنفيذياً على العمل في أصعب الظروف لخدمة المتعاملين مع البنك وتنمية اقتصاد التجمعات السكانية المتواجدة فيها فروع البنك، أدى لنتيجة هامة مؤداها اكتساب الإدارة لثقة راسخة بالمؤسسة. وعلى الرغم من التحديات والمصاعب التي تم مواجهتها خلال العام 2008 والتي أثرت على أداء القطاعات الاقتصادية بما في ذلك القطاع المصرفي إلا أن النتائج أظهرت تحقيق أفضل عائد للمساهمين وذلك بسبب أن المجلس والإدارة التنفيذية وضعا نصب أعينهم شعاراً عنوانه المثابرة والخطى الثابتة المدروسة وفقاً للخطط المرسومة لتحقيق الأهداف الموضوعية.

المساهمين الكرام،،،

تظهر البيانات المالية لهذا العام نمواً ملحوظاً في صافي الأرباح قبل الضرائب والمخصصات بما نسبته 20.6 % حيث بلغت الأرباح 6.03 مليون دولار مقارنة مع 5 مليون دولار عام 2007 ، كما تظهر البيانات نمواً في ودائع العملاء بما نسبته 20.39 % حيث بلغ إجمالي ودائع العملاء 122.80 مليون دولار مقارنة مع 102 مليون دولار عام 2007 وارتفع حجم التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية المختلفة بما نسبته 46 % حيث بلغ إجمالي التسهيلات الممنوحة للقطاعات المختلفة 36.75 مليون دولار مقارنة مع 25.18 مليون دولار عام 2007 وتظهر البيانات أيضاً انخفاضاً في ودائع سلطة النقد والبنوك والمؤسسات المصرفية وذلك نتيجة لقيام سلطة النقد الفلسطينية بتحويل جزء كبير من ودائعها مما أدى بدوره إلى خفض الموجودات بشكل عام بما نسبته 14.4 % . وفي ضوء صافي النتائج المتحققة فإن مجلس الإدارة يوصي الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 10 % من رأس المال وبما يعادل (4) مليون دولار.

المساهمين الكرام ،،،

انتهاز هذه المناسبة لأؤكد لكم أن المجلس والإدارة التنفيذية للبنك ستواصل العمل للارتقاء بالمؤسسة ومراكمة النجاحات رغم الصعاب التي تواجهها معاهدين الجميع بان نبقى الأوفياء لتحقيق الأهداف مع الاستمرارية والسعي والاهتمام والتطلع ليحتل البنك المراكز الأولى المتقدمة في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

وأخيراً أتقدم بالشكر الجزيل إلى مساهمي شركتنا الكرام على مؤازرتهم لمؤسستهم والثقة والدعم المتواصل لتحقيق الأهداف المنشودة، وأتقدم وإياكم بالشكر والتقدير إلى كافة المتعاملين مع البنك لثقتهم بهذه المؤسسة وللإدارة التنفيذية للبنك والشركة التابعة والذين نعتز بالكفاءة التي يتمتعون بها وبالجهد المخلص لجميع العاملين التي يتميزون بها على الدوام.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

عبد القادر القاضي

رئيس مجلس الإدارة

أهم الإنجازات التي حققتها إدارة البنك

في العام 2008

1- التمويل

في ضوء قيام السلطة الوطنية الفلسطينية خلال العام 2008 بخفض حجم التسهيلات الممنوحة لها من البنك وذلك بسداد ما نسبته 70.7 % من أصل رصيد التسهيلات القائم عليها في 2007/12/31 والبالغ 50.12 مليون دولار أمريكي إلا أن إدارة البنك عملت خلال العام على زيادة حجم التسهيلات الممنوحة للقطاعات الأخرى بما نسبته 46 % حيث ارتفع حجم التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية المختلفة من 25.18 مليون دولار إلى 36.75 مليون دولار بحيث أصبحت تشكل ما نسبته 71.5 % من مكونات حجم محفظة التسهيلات الإجمالية.

و قد إستمرت إدارة البنك خلال عام 2008 بسياسة تنويع مكونات محفظة التسهيلات لتغطي مختلف القطاعات الاقتصادية و الإستثمارية و الصناعية و التجارية و الخدمية، حيث تقوم وحدات الإقراض في البنك بتحليل قدرات المقترضين المالية و سجلهم التاريخي و سلامة ضماناتهم المقدمة و ذلك للمحافظة على جودة محفظة التسهيلات مع التوجه الى الشركات الكبرى التي تتصف بجدوى مشاريعها و وجود مصادر سداد ثابتة و تدفق نقدي معروف مما أدى الى تعزيز توسيع قاعدة المتعاملين مع البنك و تحقيق إمكانيات و فرص تعامل أكبر حجماً.

و قد أثبتت سياسة الإئتمان المعتمدة في البنك القدرة على التعامل بنجاح مع مختلف الظروف و على تحقيق أعلى درجة توازن ممكنة بين جملة من الإعتبارات المهمة بشكل يوفر متطلبات الإدارة من حيث الضمانات و التدفق النقدي، و الإستمرار بإنتهاج أسلوب المراجعة الدورية للتسهيلات المصرفية الممنوحة بهدف ضمان حسن الأداء الإئتماني و ضمان بناء المخصصات الكافية في وقت مبكر إذا ما دعت الحاجة لذلك مستقبلاً.

ومن أجل تعظيم وزيادة الإيرادات فقد ركزت إدارة البنك جهودها أيضاً خلال العام 2008 على تسويق التسهيلات غير المباشرة و الخدمات المصرفية المنتجة للعمليات كالكفالات و الإعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل والقبولات وقد تم زيادة حجم الإرتباطات والالتزامات المحتملة من 18.54 مليون دولار إلى 23.87 مليون دولار أي بنسبة زيادة مقدارها 28.75 %.

مخصصات الديون

تقوم إدارة البنك بدراسة و مراقبة الديون القائمة دورياً حيث يتم تصنيف هذه الديون تبعاً لجودتها، و بناء عليه يتم تحديد المخصص المطلوب لكل متعامل على حدة وفقاً للمعايير التي تحددها سلطة النقد الفلسطينية نتيجة لمخاطر الإقراض المعروفة.

2- الرقابة الداخلية و أنظمة الضبط الداخلي والالتزام بالتشريعات

قام البنك بتكثيف جهوده في تدعيم أنظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك وقياس مدى التزام الوحدات التنفيذية المختلفة بالتشريعات النازمة للعمليات المصرفية بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين و الأنظمة و التعليمات الإدارية و في هذا السياق فإنه يتم إجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة و سلامة عمليات البنك المختلفة و التأكد من تمثيها مع التشريعات التي تحكمها من خلال متابعات دائرة مراقبة الإمتثال و الإلتزام اليومية علماً أنه يتم إعداد التقارير و المذكرات بشكل دوري للإدارة بنتائج عمليات التدقيق والمتابعة .

3- الفروع

تم خلال العام مباشرة العمل في فرع بيتونيا ومكتب بيت / الخليل الجديدين كما تم خلال العام تجهيز مقر مكتب حوارة / نابلس وافتتاحه بتاريخ 2008/11/23 وفقاً لأحدث المواصفات المتعارف عليها و تم أيضاً خلال العام متابعة الصيانة الدورية لمباني فروع البنك وتجهيز مقر جديد لمكتب بيت ساحور وذلك حرصاً على المحافظة عليها و على مظهرها الداخلي و الخارجي بالمستوى المطلوب أمام المتعاملين و تبدي الإدارة إهتماماً كبيراً بتحديث الفروع والمكاتب و تجهيزها بما يتناسب مع تكنولوجيا العصر و بشكل يوفر كافة الخدمات للمتعاملين في أماكن تواجدهم و الإستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

كما تم خلال العام تطوير العديد من أدلة و أنظمة العمل و الرقابة الداخلية لكي تغطي كافة أعمال الفروع والمكاتب المختلفة و تفي بمتطلباتها و ذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في أداء الخدمة و تحسين إنتاجية العمل في فروع البنك وإستغلال الطاقات و الإمكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة من إمكانيات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، و تحقيق وفورات في كلفة العمليات بشكل عام.

4- الإستثمارات

اتبع البنك خلال العام السير في سياسة تميز و تنوع و جودة إستثماراته حيث إستمر في المساهمة في الشركات المساهمة العامة التي تقدم الخدمات المختلفة خاصة في مجال الإتصالات و الإسكان و الصناعات الإنتاجية و سوق الأوراق المالية و ذلك ضمن محفظة إستثمارية طويلة الأجل على الرغم من التراجع الذي أصاب السوق المالي بسبب الأزمة المالية العالمية.

5- التطوير التكنولوجي و أنظمة المعلومات

إستمرت دائرة أنظمة المعلومات في تطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية و الإستثمارية و التوسع في مجال الإتصالات و ذلك بهدف زيادة قنوات الإتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات إضافية تضيف طابع السرعة على العمليات و بشكل يضمن مساعدتهم و تسهيل إجراءات التعامل معهم و تلبية حاجاتهم و الإسهام في نجاحهم و بشكل يحقق أعلى درجات الرضا لديهم. و إن إدارة البنك تحرص على مواكبة أحدث التقنيات و الأنظمة الآلية في مجال الأنشطة و الخدمات المصرفية حيث يتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الأنظمة المتعلقة بالخدمات و الإجراءات المصرفية و كذلك إدخال أحدث التقنيات من الأجهزة و البرامج لزيادة الإنتاجية و التسهيل على المتعاملين و ذلك بإدخال خدمة السويقت بالإضافة إلى الخدمات الأخرى التي يقدمها البنك و قد أطلقت الشركة التابعة العالمية للأوراق المالية، خلال العام خدمة التداول في السوق المالي عبر الانترنت للمتعاملين.

6- الموارد البشرية

إنّ الجهاز الوظيفي في البنك هو من العناصر الرئيسية و الأساسية للنجاح و التفوق و التميّز الذي يحققه البنك و من أجل المحافظة على هذا العنصر فإن ادارة البنك تعمل باستمرار على تطوير مهارات و قدرات موظفي البنك من خلال ايفادهم لحضور الندوات و الدورات التدريبية اللازمة و المتعلقة بالنشاط المصرفي و الاستثماري بشكل عام و المخاطر المصرفية و التحليل المالي و الائتماني. اضافة للاطلاع و المعرفة على الجوانب القانونية التي تحكم العمليات المصرفية و ذلك وفقاً لخطة موضوعة من اجل التميز في خدمة المتعاملين مع البنك و مواكبة المستجدات و التطورات في العمل المصرفي.

كما تعمل الادارة على إستقطاب الكفاءات اللازمة من الموظفين و رعاية جهاز البنك الوظيفي من حيث المكافآت و الترقيات بأسس عادلة و منصفة وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف و تنظم الادارة ايضاً العديد من النشاطات و البرامج الخاصة بالموظفين بهدف تعزيز الولاء و الانتماء و ذلك للقناعة التامة لديها بأن الجهاز الوظيفي هو من أهم الحلقات اللازمة لتحقيق التقدم و النجاحات في البنك.

7- الخدمات المصرفية الخارجية و أنشطة الخزينة المختلفة

تسعى ادارة البنك بشكل حثيث في مجالات نشاط الخزينة و الاستثمار و خدمات الوساطة المالية و مبادلة العملات الاجنبية، لاستثمار و توظيف موارد البنك المالية بالعملات المختلفة في ادوات السوق النقدي و الرأسمالي المتنوعة محليا و عالمياً بسياسة مدروسة و حذرة بهدف تحقيق المردود المناسب و المعقول لهذه الموارد.

و قد استمر البنك في الاحتفاظ بموقعه المتقدم في مجال خدمات الخزينة و الخدمات المصرفية بالعملات الاجنبية المتداولة، اذ استمر البنك في اصدار الحوالات و الشيكات السياحية و المصرفية و بيع و شراء العملات الأجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك في البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة أنحاء العالم. و حقق نشاط أعمال الخزينة نتائج إيجابية ملحوظة في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الأجنبية و بنسبة تزيد بمقدار 57 % عن العام 2007 و قد ساهمت هذه الزيادة برفع الإيرادات الإجمالية للبنك.

8- الشركة العالمية للأوراق المالية

إن إدارة البنك تحرص على تقديم خدمات إستثمارية جديدة في مجال أعمال الوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للأوراق المالية و تتمثل الخدمات التي تقدمها الشركة في بيع و شراء الأسهم و العمل كوسيط بالعمولة في سوق فلسطين للأوراق المالية إضافة إلى العمل كمستشار مالي للإستثمارات في الأوراق المالية الى جانب العمل كوسيط مشترك و بائع لصالح المحفظة و تم خلال العام إطلاق خدمة جديدة للمتعاملين و المستثمرين عبر الانترنت من خلال برنامج تداول يلبي حاجات المتعاملين بسلاسة. و تقوم الشركة ايضاً بتوفير التقارير الدورية عن الأسهم الخاصة بالشركات الوطنية و المحلية و تزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير بالإضافة إلى توفير خدمة الاطلاع على حساباتهم من خلال موقع الشركة الالكتروني .

9- بطاقات الدفع (الفيزا)

تواصل إدارة البنك التوسع في نشاط إصدار بطاقات الفيزا المحلية و الدولية من أجل التميز في خدمة عملاء البنك و تحقيق الأهداف الموضوعة و ذلك وفق نظام متطور محكم الرقابة من خلال تبادل و نقل المعلومات في زمن قياسي مراعين الحدّ من المخاطر التي تعتري هذه الخدمة.

10- خدمة السويفت

ادخل البنك خلال العام خدمة التراسل الآمن و السريع (السويفت) إلى قائمة الخدمات المميزة التي يقدمها لعملائه في كافة المناطق و قد تم اتخاذ كافة الإجراءات و المتطلبات اللازمة لوضع هذه الخدمة موضوع التنفيذ.

11 - الوضع التنافسي للبنك :

عملت إدارة البنك خلال العام على زيادة حصتها من سوق ودائع المتعاملين الأفراد بما نسبته 20.39 % عن حجم الودائع في العام 2007 ، كما عملت على زيادة حصتها من الائتمان الممنوح للقطاعات المختلفة بما نسبته 46 % عن حجم الائتمان الممنوح لهذه القطاعات في العام 2007 .

أهم المؤشرات و النسب المالية للعام 2008 مقارنة مع العام 2007

النتائج بالمليون- دولار امريكي

2007	2008	البيان
		أهم نتائج العمليات:
7.63	8.88	صافي الفوائد و العمولات
5	6.03	صافي الأرباح قبل الضريبة و المخصصات
4.13	2.98	صافي الأرباح بعد الضريبة و المخصصات
0.10	0.075	حصة السهم من صافي الأرباح
		أهم بنود الميزانية:
250.65	214.61	الموجودات
75.3	51.43	التسهيلات الائتمانية بالصافي
102	122.75	ودائع العملاء
80	24.23	ودائع البنوك
61.30	61.64	إجمالي حقوق المساهمين
		أهم النسب المالية:
% 1.7	% 1.37	معدل العائد على الموجودات
% 6.8	% 4.78	معدل العائد على حقوق المساهمين
% 5.6	% 2.9	إجمالي الديون غير العاملة الى إجمالي التسهيلات
% 48.7	% 42.43	المخصصات إلى الديون غير العاملة
% 8.21	% 5.6	السيولة النقدية
% 29.9	% 23.96	القروض إلى الموجودات
% 33.7	% 41.94	حقوق الملكية الى إجمالي الودائع
% 24.40	% 28.72	حقوق الملكية الى إجمالي الموجودات
% 83.20	% 96	المعدل النقدي: النقد بالصندوق و البنوك/الودائع

الخطة المستقبلية للعام 2009

ستواصل إدارة البنك "مجلساً و جهازاً تنفيذياً" تنفيذ الخطة الطموحة التي وضعتها و التطلعات المستقبلية الهادفة الى تعزيز مكانة البنك داخل الجهاز المصرفي الفلسطيني و تقديم الخدمات المميزة للمتعاملين و المساهمة في النمو الإقتصادي للوطن الفلسطيني و تعزيز المكانة المالية للبنك و تنمية حقوق مساهميه، و قد تضمنت الخطة الإستراتيجية للبنك الاهداف التالية التي سيتم العمل على تحقيقها خلال العام 2009.

- تحقيق نمو دائم و متصاعد للموجودات و حقوق الملكية و إدارتها بكفاءة عالية لتدعيم مكانة البنك و مركزه المالي في السوق.
- تعزيز الكفاءة الإنتاجية و ترشيد الإنفاق غير المنتج بهدف تعظيم الإيرادات.
- ترسيخ تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاج استراتيجيات مدروسة للتفرع معززة بقدرات تنافسية مع البنوك.
- تدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع البنك من خلال تنظيم حملات تسويقية مميزة و محفزة و ذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية حاجاتهم و رغباتهم و إستقطاب متعاملين جدد و زيادة نشاط تسهيلات التجزئة و قروض الأفراد و رفع حصتها من إجمالي تسهيلات البنك خاصة القروض السكنية و قروض السيارات و القروض الشخصية و بطاقات الدفع - الفيزا .
- زيادة الحصة السوقية من خلال توسيع قاعدة المودعين و إستقطاب الودائع بمختلف العملات و بأسعار فائدة معقولة و جوائز تحفيزية و الإستغلال الأمثل لهذه الودائع و خصوصاً في منح التسهيلات الإئتمانية و التركيز على الشركات المساهمة الكبيرة و قروض موظفي المؤسسات الكبيرة و القطاع الحكومي.
- إدارة المحافظ الإستثمارية المحلية الخاصة بالمتعاملين و إحداث تغيير نوعي في مجال خدمات الإستثمار الخاصة و الشخصية بما يواكب المستجدات العالمية في أسواق المال و الإستثمار و يحقق عوائد مجزية.
- الإهتمام بالجهاز الوظيفي في البنك و العمل على رفع كفاءتهم و قدراتهم و رعايتهم و مكافأة المتميزين منهم و تشجيعهم على العمل بروح الفريق الواحد و إستقطاب الكفاءات المتميزة لبعض الأنشطة الممارسة.
- النظر بإهتمام بالغ إلى أصحاب رؤوس الأموال الفلسطينية المقيمين في الخارج بهدف استقطاب مدخراتهم و مساعدتهم في إقامة المشاريع الإستثمارية الناجحة في فلسطين.
- توطيد علاقات العمل و التعاون مع السلطة النقدية و البنوك و المؤسسات المحلية و الخارجية.
- الحفاظ على نسبة سيولة نقدية عالية لتغطية متطلبات المتعاملين مع البنك في أي وقت.
- زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة للبنك مثل الإعتمادات و الكفالات و الخدمات المصرفية كالحالات لما في ذلك من أهمية في تعظيم إيرادات البنك من العمولات.
- تطوير أداء الخدمة و تنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين و ذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية في البنك.
- زيادة حجم حقوق المساهمين و تحقيق عائد للمساهمين بنسبة لا تقل عن 10%.

أضواء على البيانات المالية الختامية

الموجودات

بلغ المجموع العام للميزانية بإستثناء الحسابات النظامية في نهاية عام 2008 مبلغ 214.61 مليون دولار أمريكي مقابل 250.65 مليون دولار أمريكي في نهاية عام 2007 و كانت أهم مظاهر التغير على الموجودات موزعة كما في الجدول التالي:-
جدول يبين أهم مظاهر التغير في الموجودات (الأرقام بالمليون دولار أمريكي)

البيان	2007	2008	مقدار الانخفاض/الزيادة
التسهيلات الحكومية	50.12	14.7	(35.42)
تسهيلات القطاعات الأخرى	25.18	36.7	11.52
النقد في الصندوق ولدى البنوك	151.4	141.1	(10.30)

المطلوبات

بلغ رصيد الودائع في الحسابات الجارية و ودائع تحت الطلب و حسابات الإلتخار و لأجل و التأمينات النقدية كما في 2008/12/31 مبلغاً قدره 122.75 مليون دولار أمريكي مقابل 102 مليون دولار أمريكي كما في 2007/12/31 أي بارتفاع قدره 20.75 مليون دولار أمريكي و بنسبة نمو قدرها 20.3 % ، في حين إنخفضت ودائع سلطة النقد والبنوك من 80 مليون دولار أمريكي في 2007/12/31 إلى 24.23 مليون دولار في 2008/12/31 .
وقد تمكن بنك الاستثمار الفلسطيني من خلال السمعة الطيبة و الجيدة في السوق المصرفي و الجهود التسويقية المبذولة من زيادة حصته السوقية من ودائع العملاء بنسبة تفوق 20 % وذلك رغم البيئة التنافسية الشديدة و الظروف الإقتصادية و السياسية الصعبة التي مرت بالجهاز المصرفي خلال عام 2008.

الحسابات النظامية

بلغت أرصدة التسهيلات غير المباشرة كما في 2008/12/31 مبلغ 14.43 مليون دولار أمريكي مقابل 10.51 مليون دولار أمريكي في 2007/12/31 بزيادة نسبتها 37.3 % كما يظهر في الجدول التالي:-

المبلغ بالمليون دولار أمريكي

الزيادة %	2007	2008	
38.2	8.63	11.93	كفالات
33.0	1.88	2.50	إعتمادات مستندية
37.3	10.51	14.43	المجموع

صافي الأرباح

حقق بنك الإستثمار الفلسطيني و من خلال الجهود المتواصلة التي بذلتها إدارة البنك و الجهاز التنفيذي أرباحاً وفقاً لما تم إعتماده في الخطة المستقبلية للعام 2008 وذلك من خلال الخدمات المصرفية التي يقدمها و نوعية الإستثمارات التي إستثمر فيها بالإضافة الى ضبط النفقات غير المنتجة مع تميز الأداء و الإنتاجية و لقد بلغ صافي الأرباح عام 2008 قبل الضرائب و المخصصات التي تم إحتسابها وفق تعليمات سلطة النقد الفلسطينية 6.03 مليون دولار أمريكي مقابل 5 مليون دولار أمريكي عام 2007 على الرغم من الظروف الإستثنائية التي تمر بها المناطق الفلسطينية .

الإيرادات

بلغ مجموع الإيرادات المتحققة خلال عام 2008 مبلغاً قدره 14.65 مليون دولار أمريكي مقابل 14.36 مليون دولار أمريكي في عام 2007 بزيادة نسبتها 2.1 % و قد بلغت الفوائد و العملات المقبوضة 12.77 مليون دولار أمريكي من تلك الإيرادات وتشكل ما نسبته 87.2%.

النفقات

بلغ مجموع الفوائد والعملات المدفوعة خلال عام 2008 مبلغاً قدره 3.89 مليون دولار أمريكي مقابل 5.51 مليون دولار أمريكي في عام 2007 بإنخفاض قدره 1.62 مليون دولار أمريكي و بما نسبته 29.4 % أمّا باقي النفقات فتتوزع كما هو موضح في الجدول التالي:-

البيان	2008 المبلغ (مليون دولار)	2007 المبلغ (مليون دولار)
مصاريف إدارية و عمومية	4.76	3.84
مخصص هبوط محفظة الأسهم	1.68	---
مخصص ضرائب	1.14	0.82
مخصص تدني تسهيلات ائتمانية	.22	

السيولة النقدية و إدارة الموجودات و المطلوبات

حافظ البنك على معدلات سيولة نقدية مرتفعة و ذلك ليبقى البنك قادراً على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة و الطويلة المدى و لجميع العملاء و البنوك و بشكل يتماشى مع استحقاق الموجودات و المطلوبات بأسلوب متكامل ضمن سياسة مدروسة و متوازنة تهدف الى المحافظة على عائد امثل على استثماراته.

و لقد ادت سياسات التشغيل النوعية و ادارة المخاطر المدروسة للموجودات و المطلوبات في ظل الأزمة المالية العالمية إلى المحافظة على مستوى الأداء المالي والتشغيلي للبنك. و رغم عدم استقرار النشاط الاقتصادي و نسب النمو المتواضعة فقد عمل البنك على رفع كفاءة استخداماته المالية اذ تمكن البنك من تدعيم هيكل موجوداته مركزاً على المكونات ذات المردود العالي مع مراعاة عنصر الموازنة بين المخاطر و العائد و لتحقيق هذه الاهداف تقوم لجنة خاصة بالبنك على اعلى المستويات بمراجعة خطط ادارة موجودات و مطلوبات البنك بشكل دوري و يبين الجدول التالي الارصدة القائمة:-

البيان	2007 (مليون دولار)	%	2008 (مليون دولار)	%
نقد في الصندوق و لدى البنوك	151.4	60.2	141.08	65.73
استثمارات في اسهم الشركات	15.5	6.2	11.39	5.31
مجموع الأموال النقدية و شبه النقدية	166.9	66.4	152.47	71.04
تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي	75.3	29.9	51.43	23.96
بقية الموجودات	9.3	3.7	10.71	5.00
مجموع الموجودات	251.5	100	214.61	100

يبين الجدول التالي التطور في مصادر الاموال الخاصة بين عامي 2007 و 2008 :-
(المبالغ بالمليون – دولار أمريكي)

البيان	2008	2007	الزيادة (النقص)	نسبة الزيادة (النقص)
ودائع العملاء و التأمينات النقدية	122.80	102	20.80	20.39%
ودائع البنوك و المؤسسات المصرفية	24.20	80	(55.80)	(69.75%)
المجموع	147	182	(35.00)	(19.23%)

حقوق المساهمين

ان سياسة البنك المستمرة هي تنمية اموال البنك الذاتية و المحافظة على حقوق المساهمين التي تعتبر عنصر الانتاج الاساسي في البنوك و عليه تم تحديد حجم الاستثمارات و مستوى درجة المخاطرة التي يستطيع البنك ان يتحملها و بالتالي حجم الايرادات و الارباح التي يحققها. ومن هذا المنطلق فان الإدارة تتعامل مع الاستثمارات بمنتهى الحذر والتحوط للمحافظة على زيادة ونمو حقوق المساهمين سنوياً.

آلية إيصال المعلومات للمساهمين

تتبع إدارة البنك عدة وسائل لإيصال البيانات المتعلقة بالبنك للمساهمين عن طريق النشر على المواقع الالكترونية للبنك ولسوق فلسطين للأوراق المالية وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية إضافة لتوزيع التقرير على المساهمين بالبريد والنشر في الصحف المحلية والإعلان في فروع ومكاتب البنك والشركة التابعة في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية.

كبار المساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 5%

الاسم	عدد الاسهم في 2008/12/31	نسبة المساهمة	عدد الاسهم في 2007/12/31	نسبة المساهمة
عبد القادر القاضي	7,570,000	% 18.93	7,570,000	%18.93
عبد العزيز عبد الفتاح ابو دية	2,886,202	% 7.22	2,886,202	%7.22
محمود خليل ابو الرب	3,000,000	% 7.50	3,000,000	%7.50
شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	4,000,000	% 10.00	3,841,564	%9.60
شركة السلام العالمية	2,980,000	% 7.45	2,980,000	%7.45

الأسهم المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المنصب	عدد الاسهم في 2008/12/31	نسبة المساهمة
السيد عبد القادر القاضي	رئيس مجلس الادارة	7,570,000	%18.93
السيد عبد العزيز ابو دية	نائب رئيس المجلس	2,886,202	%7.22
السيد هاني القاضي	العضو المفوض	1,200,000	%3.00
السيد محمود ابو الرب	عضو	3,000,000	%7.50
شركة السلام العالمية	عضو	2,980,000	%7.45
شركة الشروق للاستثمارات المالية و العقارية	عضو	1,813,219	% 4.53
السيد ابراهيم ابو دية	عضو	1,312,000	%3.28
السيد وائل القاضي	عضو	1,200,000	%3.00
السيد سامر القاضي	عضو	1,019,200	%2.55
السيد جميل المعطي	عضو	200,000	%0.50
الدكتور فاروق زعيتر	عضو	10,500	%0.03

عدد مساهمي الشركة

بلغ عدد مساهمي الشركة 186 مساهماً كما بتاريخ 2008/12/31

حركة تداول سهم الشركة في السوق المالي خلال العام 2008

عدد الأسهم المتداولة	القيمة بالدولار
4.987204	7881995

أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
		بالدولار
1.94	1.4	1.94

فروع ومكاتب بنك الإستثمار الفلسطيني

<p>فرع نابلس شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين عمارة جاليري سنتر - الطابق الثاني ص.ب 725 نابلس هاتف +970 (9) 2385051/6 فاكس +970 (9) 2385057</p> <p>فرع الخليل دوار المنارة ص.ب 782 الخليل هاتف +970 (2) 2252701/5 فاكس +970 (2) 2252706</p> <p>مكتب بيت ساحور شارع سوق الشعب ص.ب 169 بيت ساحور هاتف +970 (2) 2774702/3 فاكس +970(2) 2774705</p> <p>مكتب بيت أمر الشارع الرئيسي ص.ب. 682 الخليل هاتف +970(2)2521402/4 فاكس +970(2)2521408</p> <p>مكتب حوارة الشارع الرئيسي ص.ب. 725 نابلس هاتف +970 (9) 2591041/6 فاكس +970 (9) 25910455</p>	<p>الإدارة العامة و المركز الرئيسي البيرة / رام الله ميدان النهضة، شارع الهلال، عمارة ضرار الطويل، ص.ب. 3675 البيرة هاتف +970 (2) 2407880/2/3 فاكس +970 (2) 2407881/7</p> <p>فرع غزة الرمال - شارع عمر المختار ص.ب. 4045 - 4047 غزة هاتف +970 (8) 2822105/6 فاكس +970 (8) 2822107</p> <p>فرع بيت لحم شارع الجبل - طريق السوق المركزي ص.ب. 275 بيت لحم هاتف +970(2) 2770888 فاكس +970 (2) 2770889</p> <p>فرع اريحا شارع قصر هشام ص.ب. 46 اريحا هاتف +970 (2) 2321035/6 فاكس +970 (2) 2323602</p> <p>فرع بيتونيا رام الله - المنطقة الصناعية الشارع الرئيسي عمارة القدس ص.ب. 3675 - البيرة هاتف +970(2)2901682/3 فاكس +970(2)2901686</p>
--	--

(مكاتب تحت التأسيس) مكتب بني نعيم/ محافظة الخليل

الشركات التابعة		
الشركة العالمية للاوراق المالية		
شركة وساطة مالية لبيع و شراء الاوراق المالية		
<p>فرع غزة الرمال - شارع عمر المختار ص.ب. 4047 هاتف +970(8)2886660/1 فاكس +970(8)2886662</p>	<p>الإدارة العامة و المركز الرئيسي البيرة - رام الله - ميدان النهضة عمارة ضرار الطويل ص.ب. 4267 هاتف +970(2)2413021/2 فاكس +970(2)2413025</p>	<p>فرع نابلس شارع حمدي كنعان المتفرع من شارع فلسطين نابلس ص.ب. 1776 هاتف +970 (9) 2387880/1 فاكس +970(9)2385060</p>