



بنك الاستثمار الفلسطيني

Palestine Investment Bank

التقرير السنوي الحادي عشر

لنتائج أعمال البنك وانجازاته

خلال العام ٢٠٠٥

المحتويات

- 3..... ٣ أعضاء مجلس ادارة البنك 
- 4..... 4 رسالة البنك (الرؤى و المهام و القيم الاساسية و الخيارات المستقبلية) 
- 5..... 5 الخدمات و المنتجات التي يقدمها البنك 
- 6..... 6 كلمة رئيس مجلس الادارة 
- 8..... 8 اهم الانجازات التي حققتها ادارة البنك في العام 2005 
- 10..... 10 اهم المؤشرات و النسب المالية 
- 11..... 11 الخطة المستقبلية للعام 2006 
- 12..... 12 أضواء على البيانات المالية الختامية 
- 16..... 16 تقرير مدقق الحسابات 
- 19..... 19 البيانات المالية 
- 22..... 22 ايضاحات حول البيانات المالية 
- 44..... 44 فروع و مكاتب البنك 

اعضاء مجلس ادارة البنك

السيد عبد القادر القاضي
رئيس مجلس الادارة

السيد هاني القاضي
نائب الرئيس - العضو المفوض

السيد فاروق زعيتر
(عضواً)

السيد عبد العزيز ابودية
(عضواً)

السيد وائل القاضي
(عضواً)

السيد محمود ابو الرب
(عضواً)

السيد خالد الفرا
ممثل صندوق الاستثمار الفلسطيني

السيد محمد كمال حسونة
ممثل شركة رواد فلسطين للاستثمار

السيد عيسى ابو عيسى
ممثل شركة السلام العالمية/ قطر

السيد سليمان عزيز صايح
ممثل شركة الاعمال المتحدة

السيد سامر القاضي
ممثل الشركة الفلسطينية العالمية للاستثمارات العقارية

رسالة البنك: الرؤى والمهام والقيم الاساسية والخيارات المستقبلية

- السعى بكل جدٍ وبشكل حثيث لان نكون مؤسسة مالية مصرفية رائدة في فلسطين، من خلال تقديم الخدمات المالية و المصرفية المتميزة والمتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متقدماً و عالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوماً بالتكنولوجيا المتقدمة، و المنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين اعلى المعايير المهنية و الاخلاقية، ساعين لتحقيق نتائج مالية متقدمة و متفوقة.
- 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 الحاكمية المؤسسية في جميع اعمالنا، و استمرار التحدي لاكتشاف افضل الطرق لإرضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً و اينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.
- خياراتنا المستقبلية تتمثل في 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 الفعّال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الأداء و زيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.

الخدمات والمنتجات 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 تسديد فواتير الهواتف و الكهرباء و المياه.

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 الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام،

باسمي وبالنيابة عن زملائي اعضاء مجلس الادارة يسرني و يسعدني ان ارحب بكم اجمل ترحيب و ان اتقدم اليكم بالتقرير السنوي الحادي عشر متضمناً نتائج اعمال البنك و انجازاته المميزة و غير المسبوقة التي تحققت خلال العام ٢٠٠٥. حيث يشتمل التقرير على الميزانية العمومية الموحدة و بيان الدخل الموحد كما هما في ٣١/١٢/٢٠٠٥ اضافة الى تفصيل للبيانات المالية.

المساهمين الكرام،

لقد كان عام ٢٠٠٥ بحمد الله و شكره و توفيقه و ثقة و حكمة الادارة و جهود و تقاني جميع العاملين في البنك و الشركة المملوكة عام التميز و النتائج الافضل طيلة مسيرة البنك بلا منازع، حيث سُجلت و بكل فخر و اعتزاز في هذا العام اكبر و اعلى الانجازات و النتائج المالية في تاريخ البنك منذ انشائه.

و النتائج المالية لهذا العام تظهر استمرار الازدهار و النمو بنسب عالية و بمعدلات متصاعدة و بخطى ثابتة و مدروسة حيث يتضح ان العام ٢٠٠٥ الافضل نمواً في مجمل أنشطة البنك و اعماله. حيث شهد التطور النوعي في التعاملات و العلاقات مع قاعدة المتعاملين في كافة المناطق الفلسطينية المنتشرين فيها، و قد استطاع البنك توظيف و استخدام مصادر الاموال المختلفة الاستخدام الامثل حيث بلغ اجمالي التسهيلات الممنوحة خلال عام ٢٠٠٥ مبلغ ٥٩ مليون دولار امريكي مقابل ٣٨ مليون دولار امريكي خلال عام ٢٠٠٤ اي بزيادة قدرها ٢١ مليون دولار امريكي و بنسبة نمو ٥٥,٢٪ و تعود هذه الزيادة الى نجاح البنك في استقطاب المزيد من العملاء اصحاب الفعاليات التجارية و الصناعية و الخدمية من القطاع الخاص بالاضافة الى القطاع الحكومي و قد سخر البنك تسهيلات في دعم بناء الاقتصاد الفلسطيني و المساهمة في المشاريع التنموية و الانتاجية و الصناعية و التجارية.

و قد ارتفعت الارباح الصافية بعد الضرائب و المخصصات من ١,١ مليون دولار امريكي في نهاية عام ٢٠٠٤ الى ٣٧,٢ مليون دولار امريكي في نهاية العام ٢٠٠٥ اي بزيادة قدرها ٣٦,١ مليون دولار امريكي و بنسبة نمو ٣٢٨٢٪ و ذلك نتيجة لتحقيق ارباح راسمالية كبيرة في محفظة الاستثمارات.

و بلغ مجموع الموجودات ٢١٢,٤ مليون دولار امريكي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٥ مقابل ١٣٣,٨ مليون دولار امريكي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤ اي بزيادة قدرها ٧٨,٦ مليون دولار امريكي و بنسبة نمو قدرها ٥٨,٧٪.

و على صعيد الاستثمارات فقد بلغت ٣٠,٧ مليون دولار امريكي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٥ مقابل ١٣,٤ مليون دولار امريكي كما في نهاية عام ٢٠٠٤ اي بارتفاع قدره ١٧,٣ مليون دولار امريكي و بنسبة نمو ١٢٩,١٪ و تمتاز استثمارات البنك بتنوعها و جودتها مما يحد من مخاطرها.

اما في مجال السيولة النقدية فقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية تبقي لدى البنك قدرة على مواجهة الالتزامات النقدية القصيرة و الطويلة الاجل ضمن استراتيجية تحقق عائداً جيداً للبنك.

و في مجال ودائع المتعاملين و البنوك و المؤسسات المصرفية و التأمينات فقد بلغت ١٣٦,٦ مليون دولار امريكي عام ٢٠٠٥ مقابل ١٠٥ مليون دولار امريكي عام ٢٠٠٤ اي بزيادة قدرها ٣١,٦ مليون دولار امريكي و بنسبة نمو ٣٠,١٪ و قد تحقق هذا النمو نتيجة السمعة و المتانة المالية و الجهود التسويقية للبنك و العاملين فيه.

اما في مجال حقوق المساهمين (الملكية) فالبيانات المالية تظهر ارتفاعاً غير مسبوق حيث بلغت الحقوق ٧٢,٤ مليون دولار امريكي في ٢٠٠٥/١٢/٣١ مقابل ٢٦,٣ مليون دولار امريكي في ٢٠٠٤/١٢/٣١ و بنسبة نمو بلغت ١٧٥,٣٪.

و في مجال التوسع في شبكة الفروع فقد حافظ البنك على انتشار فروع و مكاتبه القائمة في المناطق الفلسطينية و تم التقدم في اواخر العام ٢٠٠٥ لسلطة النقد الفلسطينية لطلب تفرع في ثلاث تجمعات سكانية هي مدن جنين و خان يونس و حلحول.

اما في مجال المكننة و التطوير و انظمة المعلومات فإن مجلس الادارة يولي الاهتمام و المتابعة لهذا المجال فاستمرت مكننة العديد من الخدمات المصرفية و الاستثمارية و ذلك بإدخال التقنيات الحديثة من حيث الاجهزة و البرامج و ذلك بهدف تقديم الخدمة المميزة للمتعاملين و رفع الكفاءة الانتاجية للبنك بشكل عام.

و في مجال الموارد البشرية و التي تعتبر من العناصر الرئيسية و الاساسية في نجاح و تفوق و تميز البنك فقد تم استقطاب و تعيين بعض الكفاءات و تواصلت الجهود لتطوير الجهاز الوظيفي من خلال الايفاد لحضور الندوات و الدورات التدريبية اللازمة و الاعتناء بوضعهم.

و في الختام ارجو ان تسمحوا لي ان اقدم لكل واحد منكم تقديري و احترامي و ان اتقدم و اياكم بالشكر و الاعتزاز الى كافة المتعاملين معنا على دعمهم الثابت و ثقتهم الموصولة التي كان لها اثرها و دورها في كل نتائج البنك و انجازاته و لجميع العاملين في بنك الاستثمار الفلسطيني و الشركة المملوكة لجهودهم المخلصة و مهنتهم العالية و تفانيهم في العمل مما اتاح لنا تحقيق النتائج المميزة و غير المسبوقة خلال عام ٢٠٠٥ و الموضوعه بين ايديكم.

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته

رئيس مجلس الادارة
عبد القادر القاضي

اهم الانجازات التي حققتها ادارة البنك في العام ٢٠٠٥

١- التمويل

واصلت ادارة البنك خلال عام ٢٠٠٥ جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدني من المخاطر من خلال توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم و قد استطاع البنك زيادة محفظة التسهيلات الائتمانية و ذلك رغم الاثار السلبية الناتجة عن الظروف السياسية والعسكرية التي تمر بها المناطق الفلسطينية حيث بلغت ٥٩,٠٤ مليون دولار امريكي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٥ مقابل ٣٨,٠٢ مليون دولار امريكي كما في ٣١/١٢/٢٠٠٤ اي بزيادة قدرها ٢١,٠٢ مليون دولار امريكي و بنسبة نمو قدرها ٥٥,٢٨٪ و قد واصل البنك جهوده لتحسين نوعية المحفظة وللحفاظ على جودة عالية عن طريق توزيع المخاطر على مختلف القطاعات.

و قد استمر العمل خلال عام ٢٠٠٥ بسياسة تنوع مكونات محفظة التسهيلات لتغطي مختلف القطاعات الاقتصادية والاستثمارية والصناعية والتجارية والخدمية، حيث تقوم وحدات الاقراض 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 بجداى مشاريعها و وجود مصادر سداد ثابتة و تدفق نقدي معروف مما ادى الى تعزيز توسيع قاعدة المتعاملين مع البنك و تحقيق امكانيات و فرص تعامل اكبر حجماً.

و قد اثبتت سياسة الائتمان المعتمدة في البنك القدرة على التعامل بنجاح مع مختلف الظروف و على تحقيق اعلى درجة توازن ممكنة بين جملة من الاعتبارات المهمة تراوحت بين هدف تحقيق النمو الجيد في بند التسهيلات المباشرة بشكل يوفّر متطلبات الادارة من حيث الضمانات و التدفق النقدي، و الاستمرار بانتهاج اسلوب المراجعة الدورية للتسهيلات المصرفية الممنوحة بهدف ضمان حسن الاداء الائتماني و ضمان بناء المخصصات الكافية في وقت مبكر اذا ما دعت الحاجة لذلك مستقبلاً. و بهدف تعظيم و زيادة الايرادات فقد ركزت ادارة البنك ايضاً خلال العام ٢٠٠٥ على تسويق التسهيلات غير المباشرة و الخدمات المصرفية المنتجة للعمولات كالكفالات و الاعتمادات المستندية و الحوالات و بوالص التحصيل و القبولات.

مخصصات الديون

في ضوء مخاطر الاقراض المعروفة فإنه يتم دراسة و مراقبة الديون القائمة دورياً حيث تم تصنيف هذه الديون تبعاً لجودتها، و بناء عليه يتم تحديد المخصص المطلوب لكل متعامل على حدة وفقاً للمعايير التي تحددها سلطة النقد الفلسطينية.

٢- الرقابة الداخلية و انظمة الضبط الداخلي

قام البنك بتكثيف جهوده في تدعيم انظمة الرقابة و الضبط الداخلي في البنك بشكل يضمن التقيد بكافة القوانين و الانظمة و التعليمات الادارية و في هذا السياق فإنه يتم اجراء عمليات التدقيق و الجرد الدوري لحسابات و موجودات البنك للوقوف على دقة و سلامة عمليات البنك المختلفة و التأكد من تمشيها مع التشريعات التي تحكمها و يتم اعداد التقارير و المذكرات بشكل دوري للادارة.

٣- الفروع

شهد العام ٢٠٠٥ انتقال فرع غزة اول الفروع التي اسست من المبنى المستأجر الذي كان يشغله الى المقر الجديد المملوك للبنك بعد ان تم اعداده و تجهيزه وفقاً لحدث التصاميم لفروع البنوك و قد تم خلال العام متابعة الصيانة الدورية لمباني فروع البنك الاخرى و ذلك حرصاً على المحافظة عليها و على مظهرها الداخلي و الخارجي بالمستوى المطلوب امام المتعاملين و تبدي الادارة اهتماماً كبيراً بتحديث بقية الفروع و تجهيزها بما يتناسب مع تكنولوجيا العصر و بشكل يوفّر كافة الخدمات للمتعاملين في اماكن تواجدهم و الاستجابة لرغباتهم من خلال تقديم خدمات مصرفية شاملة و مميزة لهم تغطي جميع المناطق الفلسطينية الرئيسية.

كما تم خلال العام تطوير العديد من ادلة و انظمة العمل و الرقابة الداخلية التي تغطي اعمال الفروع المختلفة و تفي بمتطلباتها و ذلك بهدف رفع الكفاءة و الفاعلية في اداء الخدمة و تحسين انتاجية الفروع و استغلال الطاقات و الامكانيات البشرية الفاعلة و الاستفادة

من امكانات التكنولوجيا المتوفرة لدى البنك، وتحقيق وفورات في كلفة العمليات.



٤- الاستثمارات

استمر البنك في السير على النهج والسياسة الموضوعية من حيث تميز وتنوع وجودة الاستثمارات حيث استمر في المساهمة في الشركات المساهمة العامة التي تقدم الخدمات المختلفة خاصة في مجال الاتصالات والاسكان والصناعات الانتاجية و سوق الاوراق المالية وذلك ضمن محفظة استثمارية طويلة الاجل. وقد ارتفع حجم استثمارات البنك طويلة وقصيرة الاجل ليصبح ٣٠،٧٥ مليون دولار كما في ٢٠٠٥/١٢/٣١ مقابل ١٣،٤١ مليون دولار كما في ٢٠٠٤/١٢/٣١ اي بزيادة قدرها ١٧،٣٤ مليون دولار و بنسبة نمو ١٢٩،٣٪. وذلك نتيجة ارتفاع القيمة السوقية للمحفظة بشكل كبير خلال العام ٢٠٠٥.

٥- التطوير التكنولوجي و انظمة المعلومات

استمرت دائرة انظمة المعلومات في تطوير مكننة العديد من الخدمات المصرفية و الاستثمارية و التوسع في مجال الاتصالات و ذلك بهدف زيادة قنوات الاتصال مع المتعاملين لتقديم خدمات اضافية تضفي طابع السرعة على العمليات و بشكل يضمن مساعدتهم و تسهيل اجراءات التعامل معهم و تلبية حاجاتهم و الاسهام في نجاحهم و بشكل يحقق اعلى درجات الرضا لديهم. و ان ادارة البنك تحرص على مواكبة احدث التقنيات و الانظمة الالية في مجال الانشطة و الخدمات المصرفية حيث يتم تنفيذ الخطة الشاملة لتطوير الانظمة المتعلقة بالخدمات و الاجراءات المصرفية و كذلك ادخال احدث التقنيات من الاجهزة و البرامج لزيادة الانتاجية و التسهيل على المتعاملين و ذلك بالشروع في ادخال خدمة الصراف الالي و الشروع في توفير الخدمات البنكية بواسطة الانترنت.

٦- الموارد البشرية

ان الجهاز الوظيفي في البنك هو من العناصر الرئيسية و الاساسية للنجاح و التفوق و التميز الذي يحققه البنك و من اجل 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 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 في العمل المصرفي.

كما تعمل الادارة على رعاية جهاز البنك الوظيفي من حيث المكافآت و الترقيات بأسس عادلة و منصفة وفقاً للجهود المبذولة من كل موظف.

٧- 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. 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 الاجنبية و ذلك من خلال شبكة مراسلي البنك في البنوك و المؤسسات المالية العالمية المنتشرة في كافة انحاء العالم، و حقق نشاط اعمال الخزينة نتائج ايجابية ملحوظة في مجال عمليات المتاجرة بالعملات الاجنبية ساهمت في زيادة الايرادات الاجمالية للبنك.

٨- الشركة العالمية للاوراق المالية

نتيجة لحرص ادارة البنك على تقديم خدمات استثمارية جديدة في مجال اعمال الوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للاوراق المالية فقد حققت الشركة نتائج غير مسبوقه و مميزة من خلال تعاملاتها في سوق فلسطين للاوراق المالية و التي تمثلت في بيع و شراء الاسهم و العمل كوسيط بالعمولة و مستشار مالي للاستثمارات في الاوراق المالية الى جانب العمل كوسيط مشتر و بائع لصالح المحفظة.

و تقوم الشركة ايضا بتوفير التقارير الدورية عن الاسهم الخاصة بالشركات الوطنية و المحلية و تزويد المتعاملين من خلالها بهذه التقارير.

٩- بطاقات الدفع (الفيزا)

واصل البنك التوسع في نشاطه بإصدار بطاقات الفيزا المحلية و الدولية من اجل التميز في خدمة عملائه و تحقيق الاهداف الموضوعه و ذلك وفق نظام متطور محكم الرقابة من خلال تبادل و نقل المعلومات في زمن قياسي مراعين الحد من المخاطر التي تعترى هذه الخدمة.

اهم المؤشرات و النسب المالية للعام ٢٠٠٥ مقارنة مع العام ٢٠٠٤

النتائج بالمليون - دولار امريكي

التغير %	2004	2005	البيان
أهم نتائج العمليات:			
44.44%	3.6	7	صافي الفوائد و العمولات
2593%	1.4	37.7	صافي الارباح قبل الضريبة و المخصصات
3282%	1.1	37.2	صافي الارباح بعد الضريبة و المخصصات
3017%	0.06	1.81	حصة السهم من صافي الارباح
أهم بنود الميزانية:			
58.86%	133.7	212.4	الموجودات
55.26%	38	59	التسهيلات الائتمانية بالصافي
4.82%	74.7	78.3	ودائع العملاء
175.29%	26.3%	72.4	اجمالي حقوق المساهمين
أهم النسب المالية:			
1959%	0.85%	17.50%	العائد على الموجودات
1091%	4.31%	51.32%	العائدة على حقوق المساهمين
40.85%	14.2%	8.40%	اجمالي الديون غير العاملة الى اجمالي التسهيلات
11.22%	51.7%	57.50%	المخصصات الى الديون غير العاملة
19.80%	3.94%	4.72%	السيولة النقدية
(2.11)%	28.43%	27.80%	القروض الى الموجودات
111.61%	25.07%	53.05%	حقوق الملكية الى اجمالي الودائع
73.05%	19.7%	34.09%	حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات
14.9%	74.42%	85.51%	المعدل النقدي: النقد بالبنوك و الودائع