



TRANSLATION SERVICES

## Amended Bylaws

**Bank of Palestine Public Shareholding Company P.L.C registered under the number (563200096) in accordance with Decree Law No. (42) of 2021 regarding companies.**

### First chapter

#### Company's address -Objectives – Head Quarter - Duration

##### Article (1)

The Memorandum of Association is considered an integral part of this system and is read with it and implemented in accordance with its provisions and is considered an integral part of it.

##### Article (2) Name of the company.

The name of the company is Bank of Palestine Public Shareholding Company P.L.C and wherever the term “company” appears in the bylaws, it is intended to refer to Bank of Palestine Public Shareholding Company P.S.C., and the phrases contained in the bylaws have the same definition and meaning specified for them in Decree Law No. (42) of 2021 regarding companies in effect in the State of Palestine and any amendments thereto.

##### Article (3)

The company's objectives are in accordance with what is stated in the Articles of Association, which is considered an integral part of this system.

##### Article (4) Company Headquarters.

The company's head office will be in Ramallah and Al-Bireh Governorate, and it may open branches or offices inside and outside of Palestine and outside, and it has the right to transfer or close any branch or office inside and outside Palestine.

##### Article (5) Duration of the company

The company operates indefinitely, commencing operations from its registration date and upon obtaining the necessary licenses from the Palestine Monetary Authority to engage in banking activities.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





TRANSLATION SERVICES

## Chapter (2)

### Company capital - Shares - Loan bonds

#### Article (6): The company's Capital

The company's capital consists of (300,000,000) US dollars, literally three hundred million US dollars, and it must be appropriate to the objectives of its establishment, sufficient to achieve its objectives, and in accordance with the provisions of the relevant legislation. In all cases, the minimum subscribed capital that must be paid in cash may not be less than the minimum determined by the Palestine Monetary Authority. The company may increase or reduce its capital in accordance with the provisions of the law and the bylaws as the case requires. In all cases, the nominal value of the share must not be less than One US dollar and/or the minimum specified by any legislation in this regard.

#### Article (7): Company Shares.

1. The company's capital is divided into ordinary shares of equal value, and the nominal value of each share is one US dollar.
2. Fractions of one share may not be transferred or moved. If one of the shareholders' deceases or becomes bankrupt, the person to whom the fractions of one share are transferred, by inheritance or any other reason, must sell or transfer those fractions to others so that the company can register the entire share in the name of the person to whom the fractions of the share are transferred.
3. The company's shares are given serial numbers and are equal in rights and duties.
4. The shareholders' register is kept at the Deposit and Transfer Center in accordance with the rules.
5. Taking into account the relevant legislation, the company may purchase its shares directly, or through another person who does so in his personal name on behalf of the company, provided that this matter is approved by the extraordinary general assembly, pursuant to a resolution issued by it specifying the terms and conditions for this purchase, and in accordance with the provisions of applicable law
6. The value of the shares is paid as follows:
  - a. At least 25% of the value of the subscribed share to be paid upon subscription.
  - b. The remainder is paid according to what the Board of Directors decides within a period of one year from the establishment of the company.
7. If the company's shares are not fully covered when offered for public subscription, the Board of Directors has the right to dispose of the remaining shares in a manner consistent

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

- with the interest of the company, taking into account the provisions of the Companies Law.
8. Shareholders are only obligated to value the shares they own and are not required to exceed that.
  9. The person in whose name the share is registered is considered the owner of that share, and this results in the company not acknowledging any rights, claims, or relationship with anyone in that share, unless otherwise explicitly stated in these regulations.
  10. It is not permissible to split a single share, but it is permissible for more than one person to participate in it, provided that one person represents them before the company. The same applies if they participate in several shares.
  11. The joint owners of shares are jointly and severally responsible for paying all installments due for those shares.
  12. Shareholders must accept and abide by the company's bylaws and the decisions of its general assembly and board of directors.
  13. Bank of Palestine shares are traded at the Palestine Stock Exchange in accordance with the market's buying and selling procedures and within the limits of the laws and regulations for that. The company and subscription to its shares are also subject to the provisions of the legislation regulating securities and any amendments thereto.

### **Article (8): Seizure, confiscation and sale of shares.**

1. The shareholder must pay the amount due on the shares in the agreed upon manner based on a request from the Board of Directors or on his own initiative within a period not exceeding sixty days from the date of their issuance.
2. If a shareholder fails to pay the amount due on the shares within the specified period, he is not entitled to engage in the voting right related to any of his contributions in the General Assembly meetings, and his shares are considered not represented in its meetings until the amount is fully paid and registered within the company, and this provision does not apply to the right to receive profits or other payments that are to be distributed or to the right to subscribe for new shares in the event of a capital increase. The Board of Directors has the right to deduct the company's claim to pay the amount due on the capital from the amounts distributed by the company and due to the shareholder.
3. Shareholders are not entitled to set off the amounts required of them towards the company and the amounts due from them in exchange for their contribution to it without the approval of the Board of Directors. This approval cannot be granted if making the set off would harm the company or its creditors.
4. Shareholders may not replace the cash amounts owed to them by offering in-kind advances to absolve themselves of their obligations to pay the financial amounts required

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

from them without the approval of the General Assembly. This approval cannot be granted if accepting in-kind advances would cause harm to the company or its creditors, and upon the approval of the General Assembly to accept in-kind contributions, the provisions of Articles (151) and (152) of Companies Law Resolution No. (42) of 2021 relating to the submission of a valuation report by an independent expert shall be applied, with the necessary amendments being made.

5. If the shareholder does not commit to paying the value of his contribution, the company has the right to cancel the issued shares whose value has not been paid without paying any compensation to that shareholder, even if he has paid part of the value of his contribution. In this case, the company must reduce the subscribed capital in accordance with the provisions of Article (164) of Companies Law No. (42) of 2021.

6. If a shareholder is late in paying any of the share installments owed to him, the company manager shall notify him to pay the amount within fifteen days from the date of sending the letter to him. If he does not pay the value required of him, he loses his right to the shares and the board of directors has the right to sell them. In this case, the shareholder shall bear any loss that may arise from the sale, in addition to the bank's commission of 10%, taking into account the provisions of Paragraph (1) above.

7. The subscription period is to be announced in a local newspaper.

8. The shares shall be nominative, and the deeds and bonds indicating their ownership shall be duly extracted from the register of the Palestine Stock Exchange.

### Article (9): Shareholders' Responsibility.

1. Shareholders are only obligated to the extent of the value of their shares, and accordingly it is not permissible to demand from them anything more than that.

2. The company's financial liability is considered independent from the financial liability of each shareholder, except for the cases stated in the law, the company, with its funds and assets, is solely responsible for the debts and obligations resulting from it, and the shareholder shall not be liable to the company for those debts and obligations except to the extent of his unpaid contribution to the company's capital.

### Article (10) Division of Shares.

1. The company may divide each share of a certain class into two or more shares, while reducing the nominal value of the share without any change to the company's capital.

2. The company may also consolidate two or more shares of the same class into one share, while increasing the nominal value of the share without any change in the company's capital.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

3. To apply the provisions of Paragraphs No. (1) and (2) above, the approval of the extraordinary general assembly is required.

### **Article (11): Increasing the company's capital.**

1. The company may increase its subscribed capital by a decision of the extraordinary general assembly based on a recommendation from the Board of Directors, provided that the decision includes the method of covering the increase, and the value of the shares offered for subscription, whether this value is equal to the nominal value of the share or an issue premium, and it is also required that the company's capital must be fully covered in terms of cash contributions.
2. The General Assembly in its extraordinary meeting and pursuant to a resolution issued by it may also authorize the Board of Directors to increase the capital by no more than fifty percent of the total subscribed capital. The duration of the authorization granted by the General Assembly to the Board of Directors to increase the subscribed capital shall be a maximum of five years, renewable one or more times by a decision issued by the extraordinary general Assembly, provided that the duration of the authorization each time does not exceed five years. The extraordinary general assembly's decision to authorize the board of directors must be registered in the companies' registry and published.

### **Article (12) Methods of increasing capital**

The company may increase its capital in one of the following ways:

1. Offering the increase shares for subscription by the company's shareholders, each according to the percentage of his contribution, or by other investors pursuant to a public or private subscription.
2. Adding the optional reserve, retained earnings, or both to the company's capital.
3. Capitalizing the debts owed by the company or any part thereof, provided that the owners of these debts agree to this in writing.
4. Converting convertible loan bonds into shares.
5. Any other methods approved by the company's general assembly.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

### Article (13) Capital reduction

The company may reduce its capital according to the following:

1. The company can reduce its capital, taking into account the rights of creditors in the following cases:
  - a. If the company suffers a loss and decides to reduce its capital by the amount of this loss or any part thereof.
  - b. If the capital exceeds the company's need.
  - c. If the company decides to cancel its shares that it purchased for itself.
  - d. If the company decides to cancel the issued shares, or any part thereof.
2. Reducing the subscribed capital is by reducing the number of shares or their nominal value.
3. In all cases, a public shareholding company may not reduce its capital below the minimum stipulated in accordance with the legal legislation in force in this regard.

### Article (14) Issuing lending bonds.

1. The extraordinary general assembly of shareholders may decide, based on the proposal of the Board of Directors, to issue bonds of any type, provided that the value of these bonds does not exceed the value of the paid-up and existing capital according to the company's latest final account, and the Board of Directors determines the methods of issuance.
2. Regarding convertible loan bonds, the following provisions shall be taken into account:
  - a. The extraordinary general assembly is responsible for issuing decisions regarding the issuance of loan bonds convertible into shares.
  - b. The price of issuing loan bonds convertible into shares is determined in their issuance decision, and the extraordinary general assembly may grant the Board of Directors the authority to set the price within a maximum and minimum limit.
  - c. In all cases, the issue price of loan bonds convertible into shares may not be less than the nominal value of the common shares.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





TRANSLATION SERVICES

## Chapter Three

### Company Management

#### Article (15) Company Bodies

1. The company is a corporate body, independent of its partners, members or shareholders.
2. The company consists of:
  - a. The company's general assembly.
  - b. Board of Directors.
  - c. The General Manager and those authorized to sign on behalf of the company, and they are appointed by a decision of the Board of Directors and registered in the companies' registry as executive management.

#### Article (16) Board of Directors.

1. The company shall be managed by a board of directors, consisting of no fewer than five members and no more than thirteen members, in accordance with the provisions of Article 172 of Decree Law No. 42 of 2021 regarding companies.
2. A member of the Board of Directors is required to have an allocation of sixteen thousand shares of the company's stock to ensure his management, provided that these shares remain non-tradable until the end of his membership in the Board of Directors and his release by ratifying the final accounts for each year during which the member was serving.
3. The Board shall elect a Chairman and a vice-Chairman from its members for a period of four years. In the event of the absence of both, the members shall choose one of them to temporarily assume the position of Chairman. The Council member may, if necessary, represent him in writing by one of his colleagues in the Council to vote in his name. In this case, that colleague has two votes, and it is not permissible for a member of the Board of Directors to represent more than one member.
4. The Board of Directors shall convene at the company's headquarters whenever its interest requires, based on a written invitation from the Chairman or his representative. It is also permissible for the meeting to be held outside the company's headquarters, whether in Palestine or abroad.
5. The quorum for the Board of Directors meeting is the ordinary majority in person or by proxy, provided that at least five members attend in person.

---

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

6. The decisions of the Board of Directors are made by a majority of the votes of those present and the two deputy members. In the event of a tie, the opinion of the side to which the Chairman or his representative joins shall prevail.
7. The deliberations of the Board of Directors shall be recorded in minutes of meetings which shall be registered in the company's private book, which shall include the names of the members present and must be signed by the Chairman or his representative and at least one other member from the present members. The Chairman or his representative shall sign copies of the Board's decisions or quotes taken from them and which are intended to be submitted to the judiciary and shall bear witness that they are identical to the original.
8. The Chairman of the Board or his deputy represents the company before the court as a plaintiff or defendant, and he may appoint whomever he wishes on his behalf.
9. The signature on behalf of the company shall be granted by the Chairman, his deputy, or whomever the company appoints in writing.

### Article (17) Board of Directors Meeting

1. The Board of Directors of the Public Shareholding Company shall meet upon a written invitation from its Chairman or his deputy in his absence, or based on a written request submitted to the Chairman of the Board by at least one third of its members, stating the reasons for holding the meeting. If the Chairman or his deputy does not extend an invitation to the Board to meet within Seven days from the date of receipt of the request, the members who submitted the request have the right to invite the Board to a meeting, and the company's auditor and general manager may, in special cases, invite the Board of Directors to hold a meeting, in accordance with the requirements specified in this law and the regulations and instructions issued pursuant to it.
2. The Board of Directors meetings are legal if the meeting is attended by a majority of the Board members.
3. The decisions of the Board of Directors shall be issued by a majority of the members who attended and participated in the meeting held with a legal quorum. If the votes are equal, the side with which the Chairman of the meeting voted shall prevail.
4. The Board of Directors meetings may be held by telephone or any other electronic means of communication in accordance with the provisions of the Decree-Law.
5. Decisions of the Board of Directors may be issued by circulation, provided that no member objects to this procedure before the decision is adopted.
6. The Board of Directors records the decisions of its meetings in official, signed minutes.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610







## TRANSLATION SERVICES

### Article (18): Powers of the Board of Directors.

1. The company's business is managed by the Board of Directors, which has the largest authority to manage the company's business without limitation or reservation. In order to achieve the company's objectives, the Board may carry out the following actions:
  - a. Renting, leasing and owning.
  - b. Establishing the bank's budget on an annual basis.
  - c. Borrowing money with an in-kind mortgage and/or securities or other means, provided that its amount does not exceed the capital.
  - d. Allowing the withdrawal, collection and sale of funds and securities that are the property of the company.
  - e. Allowing the filing of any lawsuit and defending the company's interest before the judiciary, whether the company is a plaintiff or defendant.
  - f. Contracting for the company, reconciliations, and accepting arbitration.
  - g. Waiver of any reservation expected under the control of others.
  - h. Cancellation of mortgages, invalidation of objections, and waiver of lien rights, whether the waiver is with or without compensation.
  - i. Deciding how to use the company's funds including its reserve funds.
  - j. Determining the amounts of loans and interest on deposits, and setting the amounts of commissions and wages of various types.
  - k. Specifying the types of insurances to be taken against loans and their amounts.
  - l. Certification of the final account.
  - m. Regulating the bank's instructions.
  - n. Reviewing and approving the company's organizational structures.
  - o. Carrying out everything necessary to undertake every work that falls within the purpose of this company, and in general to manage the business of this company and consider all its interests.
2. The Board of Directors must take into account what is required by the reasons of wisdom and banking rules, especially with regard to the following two texts:
  - a. To limit the bank's investments for long-term financing purposes to its resources of a fixed nature, which are represented by its capital, the reserves it may succeed in building later, and the long-term loans it may obtain.
  - b. And to keep the bank's short-term resources, which may be obtained in the form of deposits from customers.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

### Article (19) Loss of membership in the Board of Directors.

The position of Board Member is considered vacant in the following cases:

- a. If the number of shares he owns is less than 16,000 shares.
- b. If he submits his written resignation to the Board of Directors, and it is to be considered effective as of the date of its approval by the Board.
- c. If he is imprisoned, declared bankrupt, or is found to be insane or mentally disturbed.
- d. If he is absent from attending three consecutive sessions without a legitimate excuse approved by the Board, or if he is absent from Board of Directors meetings for a period of six consecutive months, even if the absence was with a legitimate excuse.
- e. If it is proven to the Board of Directors that he disclosed the company's secrets through the documents or papers known to him, or that he did not preserve its reputation or interest, or attempted to harm it, or carried out any work that is or similar to its work.
- f. If he is convicted of any felony.
- g. If he is convicted of any moral misdemeanor, theft, fraud, breach of trust, forgery, negligent bankruptcy, or false testimony and perjury.
- h. Death.

### Article (20): Vacant position of Board member.

1. If the position of a member in the Board of Directors becomes vacant for any reason, the Board of Directors may appoint a successor who holds membership qualifications. This procedure is followed whenever a position in the Board of Directors becomes vacant, and the appointment of a member is considered temporary until he is confirmed by the company's general assembly at its first meeting to approve him/her or elect someone to fill the vacant position in accordance with the provisions of this law. In this case, the new member completes his previous term as a member of the Board of Directors.
2. If the appointment of a temporary member or the election of another member is not approved by the General Assembly at the first meeting it holds, then the temporary membership of that person is considered terminated, and the Board of Directors must appoint another one, provided that his appointment is presented to the General Assembly of the company at the first meeting it holds or at the same meeting in accordance with the provisions set forth in this paragraph without prejudice to the validity of the decisions taken during his membership.
3. The number of members appointed to the Board of Directors in accordance with this article may not exceed half the number of Board members. If a position on the Board

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610



م. حسن  
M.A.  
ب. العدل  
Lic  
by ti  
License Nr.  
نه  
mai  
ب.  
License Nr.



## TRANSLATION SERVICES

becomes vacant, then the General Assembly shall be called to elect a new Board of Directors.

### **Article (21): Remuneration for Board members.**

- 1) An amount equivalent to five percent of the profits is distributed to the members of the Board of Directors according to the tasks assigned to them, and the remainder is distributed to the shareholders, each in proportion to their shares, unless the General Assembly decides, based on a request from the Board of Directors, to include all or some of it for the development or establishment of projects approved by the Board of Directors or to transfer all or some of it to the next year and authorize the Board of Directors to make the necessary policy for that.
- 2) The Board of Directors is authorized to determine the value of the allowance for attending a Board of Directors session according to the location of the session, the conditions of transportation of the members of the Board of Directors, besides the allowances and fees for the Chairman of the Board of Directors in accordance with the work requirements assigned to him.

### **Article (22): Company Secretary**

- 1) The Board of Directors appoints a company secretary, and the secretary may be an employee of the company.
- 2) The term of the Secretary's appointment shall be four years (4 years), and the Board of Directors may renew it several times.

### **Article (23): Powers of the Secretary.**

The Secretary shall assume the following duties and responsibilities:

- 1) Preparing for the General Assembly and Board of Directors meetings and keeping meeting minutes.
- 2) Communication between the company and its shareholders and enabling them to access the company's internal system and documents in accordance with the provisions of the law.
- 3) Maintaining a record of shareholders.
- 4) Any other additional tasks or responsibilities assigned by the Board of Directors.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

### **Article (24): Organization of the company's accounts.**

The company must maintain its accounts and records for fifteen years in accordance with accounting standards.

The Board of Directors prepares the subsequent accounts and data for the purpose of presenting them to the General Assembly, including the following:

1. The company's annual statements, including the statement of financial position, the profit and loss statement, the statement of changes in ownership rights, and the cash flow statement, accompanied by the related clarifications compared to the previous financial year and duly audited by its auditor.
2. The Board of Directors' annual report which includes the company's performance in the previous year and expectations for the coming year.
3. The Board of Directors must ratify the company's financial statements, its profit and loss account, and a comprehensive summary of the annual report, in addition to the company's auditors report approved by the General Assembly, at the Companies Registry, and have them published on the companies' Registry's website, in addition to any other methods stipulated in the legislation regulating securities within a period not exceeding four months from the end of the company's fiscal year.

### **Article (25): Election of the auditor.**

1. The general assembly of the public Shareholding company shall elect one or more auditor from among the nominated auditors legally licensed to practice the profession, and whose nominations have been accepted.
2. The auditors are elected for one renewable year, and their wages are determined or the Board of Directors is authorized to determine them in accordance with what is specified in the General Assembly's decision.
3. The company must notify the elected auditor in writing within fifteen days from the date of his election.
4. Every auditor has the right to review the company's books, accounts, and receipts at all times and to request from the Board of Directors and the company's employees the information and clarifications necessary to carry out the audit duties. He may review the fund and securities portfolios at all times, and he may also call the general assembly to a meeting when necessary.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

5. The auditor must take into account the company's system as he reviews the inventory and annual accounts and submits his report on this matter to the general assembly.

### Chapter Four

#### General Assembly - Meetings

##### Article (26): Ordinary General Assembly meeting.

1. The General Assembly shall convene at least once annually at the invitation of its Board of Directors and on the date determined by the Board, provided that this meeting is held within the four months following the end of the company's fiscal year.
2. The regular meetings of the company's general assembly shall be convened either by the Board of Directors or in response to a written request submitted to the Board by shareholders holding a minimum of five percent of the company's subscribed shares, or based on a written request from the company's auditors. If the Board fails to send the invitation or refuse to respond to the request, shareholders owning at least five percent of the company's subscribed shares have the right to request the Registrar of Companies to call for this meeting.

##### Article (27): General rules for ordinary and extraordinary general assembly meetings.

1. The General Assembly is headed by the Chairman of the Board of Directors, his deputy, or his representative in the event of his absence, and he is the one who appoints the secretary.
2. The Board of Directors must invite every shareholder to attend the general assembly meeting according to the shareholders' register on the date of issuance of the decision to call for a regular or extraordinary meeting in any of the following means:
  - a. Regular mail at least fifteen days prior to the date specified for holding the meeting.
  - b. Hand-delivered invitation and a signature of receipt, provided that this notification is made no less than fifteen days prior to the date specified for holding the meeting.
  - c. Through the shareholder's registered e-mail which is to be sent at least fifteen days prior to the date specified for holding the meeting

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610



ان Hassou.  
ترجم  
stator  
Justice  
58



## TRANSLATION SERVICES

3. The Board of Directors must invite the company's auditor to the general assembly meeting at least fifteen days prior to the date specified for holding the meeting.
4. The invitation to the meeting shall be published on the website of the Companies Registry and the company's website besides any other method decided by the Board of Directors within a maximum period of three working days from the date of taking the decision to hold the meeting.
5. The general assembly shall be held at the company's headquarters, and the Board may choose another place for the meeting or another method which is to be specified in the invitation.
6. The Board of Directors may request that the meeting is to be held electronically as it deems appropriate.
7. The Board of Directors has the right to hold a meeting electronically, provided that the meeting method and meeting time are clarified in the minutes of the invitation.
8. The invitation to the general Assembly meeting must be accompanied by the agenda, place, date and time of the meeting.

### Article (28): Voting.

1. Every shareholder has the right to cast his vote by attending in person or through someone he appoints or authorizes in writing.
2. The shareholder's vote is counted by the full number of his shares, and the shareholder who practices the right to vote as a proxy must vote with all the shares owned by his delegate, each according to its class.
3. The written vote must be conducted in a written letter organized in accordance with the rules to ensure the identification of the shareholder.

### Article (29): Quorum.

1. The general assembly meeting is considered legal in the presence of shareholders representing more than half of the company's subscribed shares that have the right to vote, with the exception of the company's shares that it purchased for itself.
2. If a quorum is not reached within one hour of the scheduled start time of the General Assembly Meeting, the Chairman of the Board of Directors shall call for a second General Assembly meeting. his second meeting will be held no earlier than fifteen days and no later than twenty-one days from the date of the first meeting. An announcement regarding the second meeting will be published in the company registry and on the

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610



إيمان  
Akram  
مترجم  
مترجم  
L. M. Akram  
2016/258



## TRANSLATION SERVICES

- company's website starting from the day following the first meeting. Additionally, the Board of Directors may decide on any other methods of announcement.
3. Shareholders who did not attend the first meeting are to be notified of the date of the second meeting.
  4. The quorum and voting at the second meeting shall be legal in the presence of shareholders representing:
    - a. Twenty-five percent of the company's subscribed shares that have the right to vote, excluding the company's shares that it purchased for itself, at the ordinary general assembly meeting.
    - b. Forty percent of the company's subscribed shares that have the right to vote, excluding the company's shares that it purchased for itself at the extraordinary general assembly meeting.

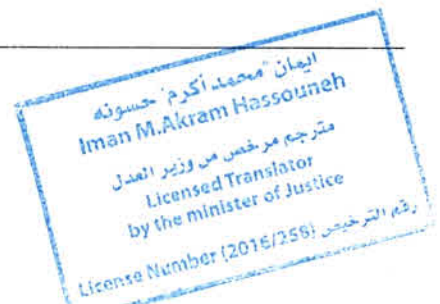
### **Article (30) Adoption of Resolutions at the meeting.**

1. The Resolution shall be taken at the General Assembly meetings by the following majority:
  - a. In the event of an ordinary meeting with a simple majority of the shares entitled to vote and represented at the meeting.
  - b. In the event of an extraordinary meeting with a majority exceeding seventy-five percent of the shares entitled to vote and represented at the meeting.
2. Meeting resolutions are recorded in official minutes, and decisions taken in regular and extraordinary general body meetings are subject to the registration and publication procedures stipulated in the law.

### **Article (31): Extraordinary General Assembly meeting.**

- 1) The company's general assembly shall hold an extraordinary meeting when convened by the Board of Directors or upon on a written request submitted to the Board by shareholders owning at least five percent of the company's subscribed shares, or upon a written request from the company's auditors.
- 2) The Board of Directors must invite the General Assembly to the extraordinary meeting that the shareholders or auditors requested to be held in accordance with the provisions of Paragraph (1) of this Article within a period not exceeding fifteen days from the date of notifying the Board of the request to hold this meeting. If the Board fails to send the invitation or refuses to respond to the request, the company's auditors or shareholders

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

owning at least five percent of the company's subscribed shares have the right to request the Registrar of Companies to call for this meeting.

### Article (32): Powers of the Extraordinary General Assembly.

- 1) The General Assembly, in its extraordinary meeting, shall have the authority to consider the following matters and take appropriate decisions regarding them:
  - a. Amending the company's bylaws.
  - b. Increasing or reducing the company's capital and determining the issue premium or issue discount, taking into account the provisions related to reducing the company's capital and determining the method of increasing the capital.
  - c. Merger, division, or conversion of the company into another type of company.
  - d. Dissolution and liquidation of the company.
  - e. Dismissal of the Board of Directors or one of its members.
  - f. Dismissal of the company's auditor.
  - g. Issuing convertible loan bonds.
  - h. Approval of the company's main transactions that may be considered transactions of ownership or disposal of the company's main assets or assets in the following cases:
    1. Selling more than fifty percent of the company's assets, whether through one contract or several contracts, unless their disposal falls within the company's purposes and objectives.
    2. Purchasing fifty percent or more of the assets of another company, whether through one contract or several contracts, unless their disposal falls within the company's purposes and objectives and the purchase price exceeds thirty percent of the company's net asset value as recorded in its last annual final account.
    3. Decisions of condemnation, debt, mortgage, issuing guarantees, or guaranteeing the obligations of others, including its subsidiaries, to the extent that the value of these guarantees exceeds thirty percent of the company's net assets in that fiscal year.
  - i. Adopting a remuneration policy concerning the rewards, bonuses, incentives, and fees assigned to the company's board of directors and executive management, as well as employee incentives. This includes distributing the company's repurchased shares to employees, providing opportunities to benefit from stock purchase option plans, and implementing other types of incentives.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610







## TRANSLATION SERVICES

- j. The company's purchase of its shares and the sale of those shares in accordance with the provisions of this law and the relevant legislation in force.
- k. Any other matters that do not fall within the jurisdiction of the General Assembly at its extraordinary meeting.
- 2) The invitation to an extraordinary general Assembly meeting must include the topics that will be presented and discussed at the meeting. It is not permissible to discuss or approve any matter that is not included in the invitation to the meeting along with the relevant proposals.
- 3) The General Assembly may, at its extraordinary meeting, consider topics that fall within the jurisdiction of the meeting. In such a case, decisions are taken by a simple majority of the shares represented at the meeting.
- 4) The general assembly of the company can decide on any matter related to the management of the company if requested by the management.

### **Article (33) Mandatory decisions.**

- 1) The decisions issued by the General Assembly in any of its recent meetings with a quorum are binding to the Board of Directors, the Executive Management and all shareholders, whether they attended the meeting or not.
- 2) The decisions of the General Assembly shall be implemented within one year from the date of their issuance. Otherwise, the company must issue new decisions, unless the decision stipulates otherwise.
- 3) The General Assembly has the right to take appropriate measures against the Board of Directors and Executive Management in accordance with the provisions of this law and the legislation in force and hold them responsible for not implementing the decisions issued at the General Assembly meetings if their failure to implement them results from negligence or serious violation of the performance of their duties.

## **Chapter Five**

### **Fiscal year - dividend distribution - reserve - savings fund.**

#### **Article (34) Fiscal Year.**

- 1) The company's fiscal year begins on the first day of January of each year, and ends on the thirty-first of December of the same year.





## TRANSLATION SERVICES

- 2) At the end of each fiscal year, the Board of Directors initiates and approves the inventory process, which includes a detailed account of the company's assets and liabilities, and prepares the final account and profit and loss statements. These documents must be submitted to the General Assembly for approval. Shareholders entitled to attend the General Assembly must receive a copy of the budget and its attachments at least seven days before the scheduled meeting date.

### Article (35) Profits.

- 1) Profits are distributed to shareholders from the company's net profits after calculating the tax provisions and settling any carryover losses from previous years.
- 2) For the purposes of calculating the net profits achieved, the surplus resulting from the evaluation or revaluation of financial assets or tangible or intangible assets is not considered net profits, and it may not be distributed to shareholders or used to cover carryover losses from previous years or to increase the company's capital.
- 3) The company's net profits are defined as the difference between the total revenues achieved in any fiscal year and the total expenses and depreciation for that year before deducting the provision for income tax.

### Article (36): Profits distribution procedures.

- 1) shareholders have the right to receive the company's annual profits which the General Assembly decides to distribute.
- 2) Dividends may be distributed to shareholders in cash, by granting new shares, or by increasing the nominal value of the company's shares.
- 3) The right to dividends is limited to shareholders registered on the day preceding the date of the General Assembly meeting in which the dividends were decided, and the Board of Directors must announce this in the companies registry within a maximum of three days from the date of issuance of the General Assembly's decision to distribute the dividends.
- 4) The company is committed to paying the dividends scheduled for distribution to shareholders within thirty days from the date of the General Assembly's decision to distribute profits or within the period specified in the General Assembly's decision to distribute profits.
- 5) Dividends shall be paid to the shareholders at the locations and on the dates determined by the Board of Directors, and any unclaimed dividends after fifteen years from the specified payment date shall be forfeited and recorded as revenue for the company.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610



عبد أكرم  
ram h  
نص من  
ted Tra  
nister  
or (2016  
تتمتع



## TRANSLATION SERVICES

### Article (37): Reserve.

- 1) Based on the proposal of the Board of Directors, the General Assembly may annually decide to allocate up to twenty percent of the company's net annual profits to the optional reserve account.
- 2) The General Assembly decides on the distribution of voluntary reserves to shareholders
- 3) The reserve is utilized according to decisions made by the Board of Directors in manners that best benefit the company.

### Article (38): Provident Fund.

- 1) The company has established a special savings fund known as "The Bank of Palestine Employees' Savings Fund." It possesses legal corporate entity with independent financial liability, governed by applicable laws, and is deposited in the corporate registry and with other official bodies.
- 2) The fund is overseen by a committee comprised of employees and company representatives elected in accordance with the fund system referred to in Paragraph (1) of this article, provided that the committee must include employee representatives constituting at least two-thirds of its members.

## Chapter Six

### Bankruptcy - Liquidation

#### Article (39): Bankruptcy

- 1) The company is considered bankrupt if it becomes unable to fulfill its obligations when they fall due.
- 2) Bankruptcy procedures are applied in accordance with the provisions of bankruptcy legislation.
- 3) Following the completion of bankruptcy proceedings and the declaration of bankruptcy, the competent court will notify the registrar of its final decision to liquidate the company. Subsequently, the registrar will proceed to remove the company from the companies' registry.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

### Article (40) Liquidation.

The company is considered under liquidation in any of the following cases:

- 1) If the company undergoes voluntary liquidation, it will cease conducting its business operations from the commencement of the liquidation, except for activities essential to facilitate the liquidation process. The legal status of the company and the powers granted to it in this capacity will persist until the completion of the liquidation.
- 2) In the event of the company's dissolution, the General Assembly shall decide, based on the proposal of the Board of Directors, the method of liquidation. The General Assembly will also appoint one or more liquidators, determine their authority, and establish their remuneration. Upon the appointment of liquidators, the authority of the Board of Directors will cease, except to the extent that the liquidators permit its continuation.
- 3) The liquidator in voluntary liquidation must submit a statement to the effect to the Registrar of Companies within twenty-one days of his appointment.

The provisions contained in the law apply to liquidation procedures and the selection of liquidators.

### Article (41): Invalid distribution.

- 1) During its liquidation procedures, the company may not distribute any profits or returns, nor may it distribute its assets to partners, members, or shareholders before settling all creditors' claims.
- 2) Any distribution made in violation of the provisions of this article is considered invalid.

## Chapter Seven

### Disputes - Legislations

### Article (42) Appealing decisions.

1. Disputes that affect the public and joint interest of the company cannot be directed against the Board of Directors or against one or more of its members except in the name of all shareholders and pursuant to a decision issued by the General Assembly. The shareholder who wants to raise a dispute of this kind must notify the Board of Directors of what he intends to propose at least one month in advance before the first general assembly meeting, and the Board of Directors must include the shareholder's proposal in the Assembly's agenda.

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

2. Any shareholder entitled to participate in the General Assembly meeting has the right to take legal action before the competent court to challenge the legality of any General Assembly meetings or the decisions made therein.
3. The appeal does not stop the implementation of any decision of the General Authority, unless the court decides otherwise.

### Article 43: Legislations.

1. In the absence of any provisions in the articles of incorporation and bylaws, the provisions of the law shall apply. If there is a provision in the contract or bylaws that contradicts the law, the provisions of the law and any amendments thereto shall prevail.
2. The legislation in force in Palestine and any amendments thereto regarding the company shall govern matters concerning the company, particularly the Banking Law and the Palestine Monetary Authority Law.
3. The company complies with all legislation issued by the Palestine Monetary Authority.

### Current Board Members

	Name	Position
1.	Mr. Hashim Shawa	Chairman of Board of Directors
2.	Mr. Abdullah Al-Ghanim	Deputy Chairman of the Board
3.	Mr. Adel Dajani	member
4.	Mrs. Linda Tarazi	member
5.	Mr. Tewfic Habesch	member
6.	Mrs. Lama Kanaan	member
7.	Mr. Emad Eric Shehadeh	member
8.	Dr. Tafeeda Jarbawi	member
9.	Mrs. Maha Awad	member
10.	Mr. Tarek Aqqad	member
11.	Mrs. Lana Jamal Abdulhadi	member

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610





## TRANSLATION SERVICES

### Article (44): Amended Bylaws

- 1) The amended bylaws were organized to correct the situation and fulfill the requirements of the provisions of Decree Law No. 42 of 2021.
- 2) This bylaw was signed by the Chairman of the Company's Board of Directors to be published to shareholders on the company's website to be presented to a vote at the extraordinary general assembly meeting for the year 2024.

I, the Attorney Suliman Hamarsheh, certify that I have drawn up the internal Bylaws of the Bank of Palestine P.S.C.

- **Signed and Sealed by:**
  - Adv. Suliman Hamarsheh
  - Companies Registrar- Ministry of National Economy – Ramallah & Albireh.

مترجم  
Iman M. Akram  
رقم الترخيص

Ramallah, Palestine  
Mobile: +972 599 730610



## النظام الداخلي المعدل

شركة بنك فلسطين المساهمة العامة ش.م.ع المسجلة تحت الرقم  
(563200096) وفقاً لقرار بقانون رقم (42) لسنة 2021 بشأن  
الشركات

### الباب الأول

#### عنوان الشركة - غاياتها - مركزها - مدتها

المادة (1): يُعتبر عقد التأسيس جزءاً لا يتجزأ من هذا النظام ويقرأ معه ويُعمل بموجب بنوده ويعتبر جزء لا يتجزأ منه.

#### المادة (2): اسم الشركة

اسم الشركة هو شركة بنك فلسطين المساهمة العامة ش.م.ع، حيثما وردت كلمة الشركة في النظام الداخلي فإن المقصود هو شركة بنك فلسطين المساهمة العامة ش.م.ع، ويكون للعبارات الواردة في النظام الداخلي نفس التعريف والمعنى المحدد لها في القرار بقانون رقم (42) لسنة 2021 بشأن الشركات الساري المفعول في دولة فلسطين وأية تعديلات طرأت عليه.

المادة (3): غايات الشركة وفقاً لما ورد في عقد التأسيس الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذا النظام.

#### المادة (4): مركز الشركة

يكون المركز الرئيسي للشركة في محافظة رام الله والبيرة، ويجوز لها فتح فروع أو مكاتب في كافة أنحاء فلسطين وخارجها، ويحق لها نقل أو إغلاق أي فرع أو مكتب داخل فلسطين أو خارجها.

#### المادة (5): مدة الشركة

إن مدة الشركة غير محدودة وبدأت في ممارسة أعمالها ابتداءً من تاريخ تسجيلها وحصولها على التراخيص اللازمة من سلطة النقد الفلسطينية لمزاولة الأعمال المصرفية.



## الباب الثاني

### رأس مال الشركة - الأسهم - أسناد الاقراض

#### المادة (6): رأس مال الشركة

يتألف رأس مال الشركة من (300,000,000) دولار أمريكي بالأحرف ثلاثمائة مليون دولار أمريكي ويجب أن يكون مناسباً مع غايات إنشائها، وكافياً لتحقيق أغراضها ومتفقاً مع أحكام التشريعات ذات العلاقة، وفي كل الأحوال لا يجوز أن يقل الحد الأدنى لرأس مالها المكتتب به والواجب سداً نقداً عن الحد الأدنى الذي تم تحديده من قبل سلطة النقد الفلسطينية، ويجوز للشركة رفع رأس مالها أو تخفيضه وفقاً لأحكام القانون والنظام الداخلي وبما يقتضيه الحال، وبكل الأحوال لا يجب أن تقل القيمة الإسمية للسهم الواحد عن دولار أمريكي واحد و/أو عن الحد الأدنى الذي يحدده أي تشريع بهذا الخصوص.

#### المادة (7): أسهم الشركة

1. يقسم رأس مال الشركة الى أسهم عادية متساوية القيمة، وتكون القيمة الإسمية للسهم الواحد دولار أمريكي واحد.
  2. لا يجوز تحويل أو نقل كسور السهم الواحد، فإذا توفي أحد المساهمين أو أفلس فيترتب على الشخص الذي تؤول إليه بمقتضى الإرث أو أي سبب آخر كسور السهم الواحد أن يبيع أو يتنازل لغيره عن تلك الكسور كي يتسنى للشركة تسجيل السهم كاملاً باسم الشخص المحال إليه الذي انتقلت إليه كسور السهم.
  3. تعطى أسهم الشركة أرقاماً متسلسلة وتكون متساوية في الحقوق والواجبات.
  4. يحفظ سجل المساهمين لدى مركز الإيداع والتحويل وفق الأصول.
  5. مع مراعاة التشريعات ذات العلاقة، يجوز للشركة شراء أسهمها بشكل مباشر، أو من خلال شخص آخر يقوم بذلك باسمه الشخصي نيابة عن الشركة، شريطة الموافقة على هذا الأمر من قبل الهيئة العامة غير العادية بموجب قرار يصدر عنها يحدد الشروط والأحكام الخاصة بهذا الشراء، ووفقاً لأحكام القانون الساري.
  6. تدفع قيمة الأسهم على النحو التالي:
    - أ. 25% على الأقل من قيمة السهم المكتتب بها وتدفع عند الاكتتاب.
    - ب. يدفع الباقي حسبما يقرره مجلس الإدارة خلال مدة سنة من قيام الشركة.
  7. إذا لم تغط أسهم الشركة بكاملها عند طرحها للاكتتاب العام فيحق لمجلس الإدارة التصرف بالمتبقي منها بالشكل الذي يتفق ومصلحة الشركة مع مراعاة أحكام قانون الشركات.
  8. لا يلزم المساهمون إلا بقيمة ما يمتلكون من الأسهم ولا يطالبون بأكثر من ذلك.
  9. يعتبر من سجل السهم باسمه مالكا لذلك السهم ويترتب على هذا عدم إعتراف الشركة بأي حقوق أو علاقة لأي كان في ذلك السهم ما لم يرد نص صريح في هذا النظام بخلاف ذلك.
10. لا يجوز للشخص الواحد أن يشترك فيه أكثر من شخص واحد على أن يمثلهم تجاه الشركة كسور السهم الواحد وكذلك الحال إذا اشتركوا في عدة أسهم.





11. يعتبر مالكو الأسهم بالاشتراك مسؤولين بالتكافل والتضامن عن دفع جميع الأقساط المستحقة عن تلك الأسهم.

12. يترتب على مالكي الأسهم قبول نظام الشركة وقرارات هيئتها العامة ومجلس إدارتها والتقيدها بها.

13. تتداول أسهم بنك فلسطين لدى سوق فلسطين للأوراق المالية وفقاً لإجراءات البيع والشراء لدى السوق وفي حدود القوانين والأنظمة لذلك، كما تخضع الشركة والاكنتاب بأسهمها لأحكام التشريعات الناظمة للأوراق المالية وما يطرأ عليها من تعديلات.

### المادة (8): حجز الأسهم ومصادرتها وبيعها

1. على المساهم تسديد المبلغ المستحق على الأسهم بالكيفية المتفق عليها بناءً على طلب من مجلس الإدارة أو من تلقاء نفسه خلال مدة لا تتجاوز ستين يوماً من تاريخ إصدارها.
  2. إذا تخلف المساهم عن سداد المبلغ المستحق على الأسهم خلال المدة المحددة، فلا يحق له ممارسة حق التصويت المتصل بأي من مساهماته في اجتماعات الهيئة العامة، وتعتبر أسهمه غير ممثلة في اجتماعاتها ولغاية السداد التام للمبلغ وتسجيله لدى الشركة، ولا ينطبق هذا الحكم على الحق بتلقي الأرباح أو دفعات أخرى يتم توزيعها أو على حق الاكنتاب بأسهم جديدة في حال زيادة رأس المال، ويحق لمجلس الإدارة إقتطاع مطالبه الشركة بدفع المبلغ المستحق على رأس المال من المبالغ التي توزعها الشركة والمستحقة للمساهم.
  3. لا يحق للمساهمين إجراء التقاص بين المبالغ المطلوبة منهم تجاه الشركة والمبالغ المستحقة عليهم مقابل مساهمتهم فيها دون موافقة مجلس الإدارة، ولا يمكن منح هذه الموافقة إذا كان من شأن إجراء التقاص الإضرار بالشركة أو بدانيتها.
  4. لا يجوز للمساهمين استبدال المبالغ المالية النقدية المستحقة عليهم بتقديم مقدمات عينية للتخلص من التزاماتهم بدفع المبالغ المالية المطلوبة منهم دون موافقة الهيئة العامة، ولا يمكن منح هذه الموافقة إذا كان من شأن قبول المقدمات العينية إلحاق الضرر بالشركة أو بدانيتها، ولدى موافقة الهيئة العامة على قبول المقدمات العينية تطبق أحكام المادتين (151) و (152) من القرار بقانون الشركات رقم (42) لسنة 2021 المتعلقة بتقديم تقرير تخمين من قبل خبير مستقل مع إجراء التعديلات اللازمة.
  5. إذا لم يلتزم المساهم بتسديد قيمة مساهمته، يحق للشركة إلغاء الأسهم المصدرة التي لم يتم تسديد قيمتها دون دفع أي تعويض لذلك المساهم، وذلك حتى وإن قام بتسديد جزء من قيمة مساهمته، وفي هذه الحالة يجب على الشركة تخفيض رأس المال المكتتب به وفقاً لأحكام المادة (164) من قرار بقانون الشركات رقم (42) لسنة (2021).
  6. إذا تأخر مساهم عن دفع أي قسط من أقساط الأسهم المستحقة عليه، يخطره مدير الشركة بدفع المبلغ خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسال الكتاب إليه، فإذا لم يدفع القيمة المطلوبة منه يفقد حقه في الأسهم ويحق لمجلس الإدارة بيعها، وفي هذه الحالة يتحمل المساهم ما قد ينشأ عن البيع من خسارة مضافاً إليها عمولة البنك وقدرها 10% مع مراعاة ما ورد بأحكام الفقرة (1) أعلاه.
- تعلن مدة الاكنتاب في إحدى الجرائد المحلية.
- تكون الأسهم إسمية، وتستخرج الصكوك والسندات الدالة على ملكيتها من سجل سوق فلسطين للأوراق المالية وفقاً للأصول.



### المادة (9): مسؤولية المساهمين

1. لا يلتزم المساهمون إلا بقدر قيمة أسهمهم، وعليه لا تجوز مطالبتهم بما يزيد عن ذلك.
2. وتعتبر الزمة المالية للشركة مستقلة عن الزمة المالية لكل مساهم فيها، باستثناء الحالات الواردة في القانون وتكون الشركة بأموالها وموجوداتها هي وحدها المسؤولة عن الديون والالتزامات المترتبة عليها، ولا يكون المساهم مسؤولاً تجاه الشركة عن تلك الديون والالتزامات إلا بمقدار مساهمته غير المسددة في رأس مال الشركة.

### المادة (10): تقسيم الأسهم

1. يجوز للشركة تقسيم كل سهم من الأسهم من فئة معينة إلى سهمين أو أكثر، مع تخفيض القيمة الإسمية للسهم دون أن يطرأ تغيير على رأس مال الشركة.
2. كما يجوز للشركة توحيد سهمين أو أكثر من الأسهم من ذات الفئة إلى سهم واحد، مع زيادة القيمة الإسمية للسهم دون أن يطرأ تغيير على رأس مال الشركة.
3. ويتشترط لتطبيق احكام الفقرة رقم (1) و(2) اعلاه الحصول على موافقة الهيئة العامة الغير عادية.

### المادة (11): زيادة رأس مال الشركة

1. يجوز للشركة أن تزيد رأس مالها المكتتب به بقرار من الهيئة العامة غير العادية بناءً على توصية من مجلس الإدارة، شريطة أن يتضمن القرار طريقة تغطية الزيادة، وقيمة الأسهم المطروحة للاكتتاب، سواء كانت هذه القيمة مساوية للقيمة الإسمية للسهم أو بعلاوة إصدار، ويشترط أيضاً أن يكون رأس مال الشركة قد تمت تغطيته بالكامل بالنسبة للمساهمات النقدية.
2. كما يجوز للهيئة العامة في اجتماعها غير العادي وبموجب قرار يصدر عنها، أن تفوض مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بما لا يزيد على خمسين بالمائة من إجمالي رأس المال المكتتب به، وتكون مدة التفويض الممنوح من قبل الهيئة العامة لمجلس الإدارة بزيادة رأس المال المكتتب به خمس سنوات كحد أقصى قابلة للتجديد مرة واحدة أو أكثر بقرار يصدر عن الهيئة العامة غير العادية، على ألا تزيد مدة التفويض كل مرة عن خمس سنوات، كما يجب تسجيل قرار الهيئة العامة غير العادية بتفويض مجلس الإدارة في سجل الشركات ونشره.

### المادة (12): طرق زيادة رأس المال

- يجوز للشركة زيادة رأس مالها بإحدى الطرق الآتية:
1. طرح أسهم الزيادة للاكتتاب بها من قبل مساهمي الشركة، كل حسب نسبة مساهمته، أو من قبل مستثمرين آخرين بموجب اكتتاب عام أو اكتتاب خاص.
- من ضمن الاحتمالي الاختياري أو الأرباح المدورة أو كليهما إلى رأس مال الشركة.



3. رسملة الديون المترتبة على الشركة أو أي جزء منها، شريطة موافقة أصحاب هذه الديون خطياً على ذلك.

4. تحويل أسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم.

5. أي طرق أخرى توافق عليها الهيئة العامة للشركة

### المادة (13): تخفيض رأس المال

يجوز للشركة تخفيض رأس مالها وفقاً للآتي:

1. يمكن للشركة تخفيض رأس مالها مع مراعاة حقوق الدائنين في الحالات الآتية:
  - أ. إذا لحقت بالشركة خسارة، وقررت تخفيض رأس مالها بمقدار هذه الخسارة أو أي جزء منها.
  - ب. إذا كان رأس المال يزيد عن حاجة الشركة.
  - ت. إذا قررت الشركة إلغاء أسهمها التي اشترتها لنفسها.
  - ث. إذا قررت الشركة إلغاء الأسهم المصدرة، أو أي جزء منها.
2. تخفيض رأس المال المكتتب يكون بتخفيض عدد الأسهم أو قيمتها الإسمية.
3. في جميع الأحوال، لا يجوز للشركة المساهمة العامة تخفيض رأس مالها عن الحد الأدنى المنصوص عليه حسب التشريعات القانونية النافذة بهذا الخصوص.

### المادة (14): إصدار سندات الإقراض

1. للهيئة العامة الغير العادية للمساهمين أن تقرر بناء على اقتراح مجلس الإدارة إصدار سندات من أي نوع على أن لا تتجاوز قيمة هذه السندات قيمة رأس المال المدفوع والموجود بحسب آخر حساب ختامي للشركة ويحدد مجلس الإدارة طرق الإصداريين.
2. بخصوص أسناد القرض القابلة للتحويل فيتم مراعاة الأحكام الآتية بشأنها:
  - أ. تختص الهيئة العامة غير العادية بإصدار القرارات الخاصة بإصدار أسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم.
  - ب. يحدد سعر إصدار أسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم في قرار إصدارها، وللهيئة العامة غير العادية أن تمنح مجلس الإدارة صلاحية تحديد السعر ضمن حد أعلى وحد أدنى.
  - ت. في كل الأحوال لا يجوز أن يقل سعر إصدار أسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم عن القيمة الإسمية للأسهم العادي.

### الباب الثالث إدارة الشركة



### المادة (15): هيئات الشركة

1. تتمتع الشركة بشخصية اعتبارية مستقلة عن نمة الشركاء أو الأعضاء أو المساهمين فيها.
2. تتألف الشركة من:

- أ. الهيئة العامة للشركة.
- ب. مجلس الإدارة.
- ت. المدير العام والمفوضين بالتوقيع عن الشركة، ويتم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة وتسجيلهم في سجل الشركات كإدارة تنفيذية.

### المادة (16): مجلس الإدارة

1. يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن خمسة أعضاء ولا يزيد عن ثلاثة عشر عضواً على الأكثر وفقاً لأحكام المادة 172 من القرار بقانون رقم 42 لسنة 2021 بشأن الشركات.
2. يشترط في عضو مجلس الإدارة أن يكون مخصصاً لضمان إدارته ستة عشر ألف سهم من أسهم الشركة على أن تبقى هذه الأسهم غير قابلة للتداول لحين إنتهاء عضويته من مجلس الإدارة وإخلاء طرفه بالتصديق على الحساب الختامي عن كل سنة كان العضو قائم بالعمل خلالها.
3. ينتخب المجلس من أعضائه رئيساً ونائباً رئيساً لمدة أربع سنوات، وفي حالة غياب الاثنين يختار الأعضاء أحدهم ليقوم مؤقتاً بوظيفة الرئيس، ولعضو المجلس أن ينيب عنه عند الضرورة خطياً أحد زملائه في المجلس للتصويت باسمه، وفي هذه الحال يكون لذلك الزميل صوتان ولا يجوز أن ينوب عضو مجلس الإدارة عن أكثر من عضو واحد.
4. يعقد مجلس الإدارة في مركز الشركة كلما دعت مصلحتها إلى انعقاده بناء على دعوة خطية من الرئيس أو من يقوم مقامه ويصح أيضاً أن يكون الانعقاد خارج مركز الشركة في فلسطين و/أو خارج فلسطين.
5. النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة هو الأكثرية العادية بالذات أو بالإنابة، على أن يحضر خمسة أعضاء بالذات على الأقل.
6. تؤخذ قرارات مجلس الإدارة بأغلبية أصوات الحاضرين والنائبين من الأعضاء وفي حالة تساوي الأصوات يرجح رأي الجانب الذي ينضم إليه الرئيس أو من يقوم مقامه.
7. تدون مداوات مجلس الإدارة في محاضر جلسات تقيد في دفتر الشركة الخاص وتشمل أسماء الأعضاء الحاضرين ويوقع عليها الرئيس أو من يقوم مقامه وعضو آخر على الأقل من الأعضاء الحاضرين ويوقع الرئيس أو من يقوم مقامه على صور قرارات المجلس أو المقتبسات المأخوذة منها والمراد تقديمها للقضاء ويشهد بأنها مطابقة للأصل.
8. رئيس المجلس أو نائبه يمثل الشركة أمام القضاء مدعياً أو مدعى عليه، وله أن يوكل من يشاء نيابة عنه.
9. يمنح التوقيع عن الشركة الرئيس أو نائبه أو من تنتدبه الشركة خطياً بذلك.

### المادة (17): إجتماع مجلس الإدارة

1. يجتمع مجلس إدارة الشركة المساهمة العامة بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه إلى رئيس المجلس ثلث أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع، فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة للمجلس إلى الاجتماع خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه لطلب يحق للأعضاء الذين قدموا الطلب دعوة المجلس للاجتماع، ولمدقق حسابات الشركة والمدير العام



- في حالات خاصة دعوة مجلس الإدارة لعقد اجتماع، وفقاً للمتطلبات المحددة في هذا القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.
2. تكون اجتماعات مجلس الإدارة قانونية إذا حضر الاجتماع أغلبية أعضاء المجلس.
  3. تصدر قرارات مجلس الإدارة بأغلبية الأعضاء الذين حضروا وشاركوا في الاجتماع المنعقد بنصاب قانوني، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
  4. يجوز عقد اجتماعات مجلس الإدارة بواسطة الهاتف أو أي من وسائل الاتصال الالكترونية الأخرى وفقاً لأحكام القرار بقانون.
  5. يجوز إصدار قرارات مجلس الإدارة بالتمرير، على ألا يعترض أي عضو على هذا الإجراء قبل تبني القرار.
  6. يقوم مجلس الإدارة بتثبيت قرارات جلساته في محاضر رسمية موقع عليها.

### المادة (18): صلاحيات مجلس الإدارة

1. تدار أعمال الشركة بواسطة مجلس الإدارة الذي له أوسع سلطة في إدارة أعمال الشركة بدون تحديد ولا تحفظ وللمجلس في سبيل تحقيق أهداف الشركة القيام بالأعمال التالية:
    - أ. الاستئجار والتأجير والامتلاك.
    - ب. تنظيم ميزانية البنك بشكل سنوي.
    - ت. اقتراض نقود برهن عيني و/أو أوراق مالية أو غيره من التأمينات بشرط أن لا يزيد مقدارها عن رأس المال.
    - ث. السماح بسحب وتحصيل وبيع الأموال والأوراق المالية التي هي ملك الشركة.
    - ج. السماح بإقامة كل دعوى والدفاع عن مصلحة الشركة أمام القضاء سواء كانت الشركة مدعية أم مدعى عليها.
    - ح. التعاقد عن الشركة والمصالحات وقبول التحكيم.
    - خ. التنازل عن كل حجز متوقع تحت يد الغير.
    - د. شطب الرهنيات وإبطال المعارضات والتنازل عن حقوق الامتياز سواء أكان التنازل بمقابل أم بلا مقابل.
    - ذ. تقرير كيفية استعمال أموال الشركة بما في ذلك مالها الاحتياطي.
    - ر. تحديد مقادير القروض وفوائد الودائع وتعيين مقادير العمولات والأجور على اختلاف أنواعها.
    - ز. تعيين أنواع التأمينات الواجب أخذها مقابل القروض ومقاديرها.
    - س. تصديق الحساب الختامي.
    - ش. تنظيم تعاليم البنك.
    - ص. مراجعة الهياكل التنظيمية للشركة واعتمادها.
  2. القيام بكل ما يلزم لمباشرة أو معاونة كل عمل يدخل في غرض هذه الشركة وبالإجمال إدارة أعمال هذه الشركة والنظر في مصالحها كافة.
- يُجوز لمجلس الإدارة أن يراعي ما تقتضيه دواعي الحكمة والقواعد المصرفية خصوصاً فيما يتعلق بالنصين الآتيين:-



أ. أن يقصر استثمارات البنك لأغراض التمويل طويلة الأجل على موارده ذات الطبيعة الثابتة التي تتمثل في رأسماله وما قد ينجح في تكوينه فيما بعد من احتياطات وما قد يحصل عليه من قروض طويلة الأجل.

ب. وأن يحتفظ بموارد البنك قصيرة الأجل التي قد يحصل عليها في صورة ودائع من العملاء في صورة سائلة.

### المادة (19): فقدان عضوية مجلس الإدارة

يعتبر منصب عضو مجلس الإدارة شاغراً:-

- أ- إذا نقص عدد الأسهم التي يملكها عن 16000 سهم.
- ب- إذا قدم استقالته الخطية إلى مجلس الإدارة وتعتبر نافذة اعتباراً من تاريخ موافقة المجلس عليها.
- ج- إذا حجر عليه أو أفلس أو إذا أصبح معتوهاً أو مختل الشعور.
- د- إذا تغيب عن حضور ثلاث جلسات متتالية بدون عذر مشروع يوافق عليه المجلس أو تغيب عن اجتماعات مجلس الإدارة مدة ستة أشهر متتالية حتى ولو كان التغيب بعذر مشروع.
- هـ- إذا ثبت لمجلس الإدارة إفشائه لأسرار الشركة من خلال ما اطلع عليه من وثائق أو مستندات أو عدم محافظته على سمعتها أو مصلحتها أو محاولة الأضرار بها أو القيام بأي عمل منافس أو مشابه لأعمالها.
- و- إذا أدين بأية جناية.
- ز- إذا أدين بأية جنحة أخلاقية أو بالسرقة أو الاحتيال أو إساءة الأمانة أو التزوير أو الإفلاس التقصيري أو الشهادة واليمين الكاذبين.
- ي- الوفاة.

### المادة (20): شغور منصب عضو مجلس الإدارة

1. إذا شغر مركز عضو في مجلس الإدارة لأي سبب من الأسباب يجوز لمجلس الإدارة أن يعين خلفاً له عضواً من الحائزين على مؤهلات العضوية، ويتبع هذا الإجراء كلما شغر مركز في مجلس الإدارة، ويعتبر تعيين العضو بموجبه مؤقتاً لحين تنصيبه من قبل الهيئة العامة للشركة في أول اجتماع تعقده لتقوم بإقراره أو انتخاب من يملأ المركز الشاغر بمقتضى أحكام هذا القانون، وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الإدارة.
  2. إذا لم يتم إقرار تعيين العضو المؤقت أو انتخاب غيره من قبل الهيئة العامة في أول اجتماع تعقده، فتعتبر العضوية المؤقتة لذلك الشخص منتهية، وعلى مجلس الإدارة تعيين عضو آخر، على أن يعرض تعيينه على الهيئة العامة للشركة في أول اجتماع تعقده أو بذات الاجتماع وفقاً للأحكام المبينة في هذه الفقرة دون المساس بصحة القرارات المتخذة خلال عضويته.
- لا يجوز أن يزيد عدد الأعضاء الذين يعينون في مجلس الإدارة بمقتضى هذه المادة على نصف عدد أعضاء المجلس، فإذا شغر مركز في المجلس بعد ذلك تدعى الهيئة العامة لانتخاب مجلس إدارة جديد.

### المادة (21): مكافأة أعضاء مجلس الإدارة



1. يوزع مبلغ يوازي خمسة بالمائة من الأرباح على أعضاء مجلس الإدارة وفق المهام الموكلة إليهم وما تبقى يوزع على المساهمين كل بنسبة أسهمه ما لم تقرر الهيئة العامة بناء على طلب من مجلس الإدارة ضمه كله أو بعضه لتتمية أو إنشاء المشاريع التي يقرها مجلس الإدارة أو لترحيله كله أو بعضه للسنة المقبلة وتفويض مجلس الإدارة بعمل السياسة اللازمة لذلك.
2. يفوض مجلس الإدارة بتحديد قيمة بدل حضور جلسة مجلس الإدارة وفقا لمكان إنعقاد الجلسة وظروف انتقال اعضاء مجلس الإدارة والبدلات والأتعاب لرئيس مجلس الإدارة وفقا لمتطلبات العمل الموكلة اليه.

### المادة (22): أمين سر الشركة

1. يعين مجلس الإدارة أمين سر للشركة ويجوز أن يكون أمين السر موظفا في الشركة.
2. تكون مدة تعيين أمين السر أربع سنوات (4 سنوات) ويجوز لمجلس الإدارة إعادة تجديده عدة مرات.

### المادة (23): صلاحيات أمين السر

يتولى أمين السر المهام والمسؤوليات التالية:

1. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة ومجلس الإدارة والاحتفاظ بمحاضر الاجتماع.
2. التواصل ما بين الشركة ومساهميها وتمكينهم من الوصول الى نظام الشركة الداخلي ووثائقها وفقا لأحكام القانون.
3. حفظ سجل المساهمين.
4. أي مهام أو مسؤوليات إضافية أخرى يكلفها به مجلس الإدارة.

### المادة (24): تنظيم حسابات الشركة

يجب على الشركة حفظ حساباتها وسجلاتها لمدة خمسة عشر سنة وفقاً للمعايير المحاسبية.

يقوم مجلس الإدارة بتحضير الحسابات والبيانات التالية بهدف عرضها على الهيئة العامة وتشمل الأتي:

1. البيانات السنوية للشركة، بما في ذلك بيان المركز المالي وبيان الربح والخسارة وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفق النقدي مرفقة بالتوضيحات المتعلقة بها مقارنة بالسنة المالية السابقة ومدققة حسب الأصول من قبل مدقق حساباتها.
2. التقرير السنوي لمجلس الإدارة حول أعمال الشركة في السنة السابقة والتوقعات للسنة المقبلة.
3. يجب على مجلس الإدارة ايداع البيانات المالية للشركة وحساب أرباحها وخسائرها وخالصة وافية عن التقرير السنوي لمجلس الإدارة، بالإضافة إلى تقرير مدققي حسابات الشركة المصادق عليها من قبل الهيئة العامة، لدى سجل الشركات، ونشرها على الموقع الإلكتروني الخاص بسجل الشركات، إضافة إلى أي طرق أخرى منصوص عليها في التشريعات النازمة للأوراق المالية خلال مدة لا تتجاوز أربعة أشهر من انتهاء السنة المالية للشركة.

### المادة (25): انتخاب مدقق الحسابات



1. تنتخب الهيئة العامة للشركة المساهمة العامة مدققاً للحسابات أو أكثر من بين مدققي الحسابات المرشحين المرخص لهم قانوناً بمزاولة المهنة، الذين قبلوا بترشيحهم.
2. يتم انتخاب مدققي الحسابات لسنة واحدة قابلة للتجديد، ويتم تحديد أجورهم أو تفويض مجلس الإدارة بتحديداتها وفقاً لما هو محدد في قرار الهيئة العامة.
3. يجب على الشركة تبليغ مدقق الحسابات المنتخب خطياً بذلك خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ انتخابه.
4. يحق لكل مدقق حسابات أن يطلع في جميع الأوقات على دفاتر الشركة وحساباتها ووصولاتها وأن يطلب من مجلس الإدارة وموظفي الشركة المعلومات والإيضاحات الضرورية للقيام بواجبات التدقيق، وله أن يراجع في كل وقت الصندوق ومحافظ الأوراق المالية، وله أيضاً أن يدعو الهيئة العامة للاجتماع عند الضرورة.
5. يجب على مدقق الحساب مراعاة نظام الشركة وهو يراجع الجرد والحسابات السنوية ويقدم في هذا الموضوع تقريره إلى الهيئة العامة.

## الباب الرابع

### الهيئة العامة - الاجتماعات

#### المادة (26): اجتماع الهيئة العامة العادية

1. تعقد الهيئة العامة اجتماعاً سنوياً واحداً على الأقل بدعوة من مجلس إدارتها وفي التاريخ الذي يحدده المجلس، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأربعة أشهر التالية لانتهاج السنة المالية للشركة.
2. تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً عادياً بدعوة من مجلس الإدارة أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى المجلس من مساهمين يملكون ما لا يقل عن خمسة بالمائة من أسهم الشركة المكتتب بها أو بناءً على طلب خطي من مدققي حسابات الشركة، فإذا تخلف المجلس عن إرسال الدعوة أو رفض الاستجابة للطلب، يحق للمساهمين المالكين ما لا يقل عن خمسة بالمائة من أسهم الشركة المكتتب بها أن يطلبوا من مسجل الشركات الدعوة لعقد هذا الاجتماع.

#### المادة (27): القواعد العامة لاجتماعات الهيئة العامة العادية وغير العادية

1. يرأس الهيئة العامة رئيس مجلس الإدارة أو نائبه أو من يقوم مقامه في حالة غيابه، وهو الذي يعين السكرتير.
2. على مجلس الإدارة دعوة كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة وفقاً لسجل المساهمين في تاريخ صدور القرار بالدعوة للاجتماع العادي أو غير العادي بأي من الطرق الآتية:
  - أ. بواسطة البريد العادي قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد لعقد الاجتماع.
  - ب. بواسطة تسليم الدعوة باليد مقابل التوقيع بالاستلام، شريطة أن يتم هذا التبليغ قبل مدة لا تقل عن خمسة عشر يوماً من التاريخ المحدد لعقد الاجتماع.
  - ج. بواسطة البريد الإلكتروني الخاص بالمساهم والمثبت لدى الشركة، وقبل مدة لا تقل عن خمسة عشر يوماً من التاريخ المحدد لعقد الاجتماع.





3. على مجلس الإدارة دعوة مدقق حسابات الشركة لاجتماع الهيئة العامة قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد لعقد الاجتماع.
4. تنشر الدعوة للاجتماع على الموقع الإلكتروني لسجل الشركات وموقع الشركة الإلكتروني إضافة إلى أي طريقة أخرى يقررها مجلس الإدارة خلال موعده أقصاه ثلاثة أيام عمل من تاريخ اتخاذ قرار عقد الاجتماع.
5. تتعقد الهيئة العامة في مقر الشركة، وللمجلس ان يختار مكان اخر للإنعقاد او طريقة اخرى تحدد في الدعوة.
6. يجوز لمجلس الإدارة ان يطلب عقد الاجتماع بالوسائل الالكترونية التي يراها مناسبة.
7. يحق لمجلس الإدارة عقد اجتماع الكترونياً على ان يتم توضيح طريقة الاجتماع ووقت الاجتماع في محضر الدعوة.
8. يجب أن تكون الدعوة لاجتماع الهيئة العامة مرفقة بجدول الأعمال ومكان وموعد ووقت الاجتماع.

#### المادة (28): التصويت

1. يحق لكل مساهم أن يدلي بصوته من خلال الحضور شخصياً أو من خلال من يوكله أو يفوضه خطياً.
2. يتم احتساب صوت المساهم بعدد أسهمه كاملة، وعلى المساهم الذي يمارس حق التصويت بصفته وكيل أن يقوم بالتصويت بجميع الأسهم التي يملكها موكله، كل حسب فنتها.
3. يجب أن يتم التصويت الكتابي بموجب كتاب خطي منظم وفقاً للأصول بما يضمن تحديد هوية المساهم.

#### المادة (29): النصاب القانوني

1. يعتبر اجتماع الهيئة العامة قانونياً بحضور مساهمين يمثلون أكثر من نصف أسهم الشركة المكتتب بها التي لها حق التصويت باستثناء أسهم الشركة التي اشترتها لنفسها،
2. إذا لم يتوفر النصاب القانوني لاجتماع الهيئة العامة بعد مضي ساعة من الوقت المحدد لبدء الاجتماع يقوم رئيس مجلس الإدارة بالدعوة لعقد اجتماع ثاني للهيئة العامة خلال مدة لا تقل عن خمسة عشر يوماً ولا تزيد على واحد وعشرين يوماً من تاريخ الاجتماع الأول، ويتم نشر الإعلان في سجل الشركات وموقع الشركة الإلكتروني من اليوم التالي لتاريخ الاجتماع الأول إضافة إلى أي طريقة أخرى يقررها مجلس الإدارة.
3. يعاد تبليغ المساهمين الذين لم يحضروا الاجتماع الأول بموعد الاجتماع الثاني.
4. يكون النصاب والتصويت في الاجتماع الثاني قانونياً بحضور مساهمين يمثلون:
  - أ. خمسة وعشرون بالمائة من أسهم الشركة المكتتب بها والتي لها حق التصويت، باستثناء أسهم الشركة التي اشترتها لنفسها، في اجتماع الهيئة العامة العادية،
  - ب. أربعون بالمائة من أسهم الشركة المكتتب بها والتي لها حق التصويت، باستثناء أسهم الشركة التي اشترتها لنفسها، في اجتماع الهيئة العامة غير العادية.

#### المادة (30): اتخاذ قرارات الاجتماع

11 / 11

1. يتم اتخاذ القرار في اجتماعات الهيئة العامة بالأغلبية الآتية:
  - أ. في حال الاجتماع العادي بالأغلبية البسيطة للأسهم التي يحق لها التصويت والممثلة في الاجتماع.
  - ب. في حال الاجتماع غير العادي بأغلبية تتجاوز خمسة وسبعون بالمائة من الأسهم التي يحق لها التصويت والممثلة في الاجتماع.
2. يتم تثبيت قرارات الاجتماعات في محاضر رسمية، وتخضع القرارات التي يتم اتخاذها في اجتماعات الهيئة العامة العادية وغير العادية إلى إجراءات التسجيل والنشر المنصوص عليها في القانون.

### المادة (31): اجتماع الهيئة العامة غير العادي

1. تعقد الهيئة العامة للشركة اجتماعاً غير عادي بدعوة من مجلس الإدارة أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى المجلس من مساهمين يملكون ما لا يقل عن خمسة بالمائة من أسهم الشركة المكتتب بها أو بناءً على طلب خطي من مدققي حسابات الشركة.
2. على مجلس الإدارة دعوة الهيئة العامة للاجتماع غير العادي الذي طلب المساهمون أو مدققو الحسابات عقده بمقتضى أحكام الفقرة (1) من هذه المادة خلال مدة لا تتجاوز خمسة عشر يوماً من تاريخ تبليغ المجلس بطلب عقد هذا الاجتماع، فإذا تخلف المجلس عن إرسال الدعوة أو رفض الاستجابة للطلب يحق لمدققي حسابات الشركة أو المساهمين المالكين ما لا يقل عن خمسة بالمائة من أسهم الشركة المكتتب بها أن يطلبوا من سجل الشركات الدعوة لعقد هذا الاجتماع.

### المادة (32): اختصاصات الهيئة العامة غير العادية

1. تختص الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بالنظر في الأمور التالية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها:
  - أ. تعديل النظام الداخلي للشركة.
  - ب. زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة وتحديد علاوة الإصدار أو خصم الإصدار، مع مراعاة الأحكام الخاصة بتخفيض رأس مال الشركة وتحديد طريقة زيادة رأس المال.
  - ت. الاندماج أو الانقسام أو تحويل الشركة إلى نوع آخر من أنواع الشركات.
  - ث. حل الشركة وتصفيتها.
  - ج. إقالة مجلس الإدارة أو أحد أعضائه.
  - ح. إقالة مدقق حسابات الشركة.
  - خ. إصدار أسناد القرض القابلة للتحويل.
  - د. إقرار المعاملات الرئيسية للشركة التي يمكن اعتبارها معاملات تملك أو تصرف بموجودات أو أصول رئيسية بالشركة في الأحوال الآتية:
    - 1) بيع ما يزيد عن خمسين بالمائة من موجودات الشركة، سواء كان ذلك بعقد واحد أو بعدة عقود، إلا إذا كان التصرف فيها مما يدخل ضمن أغراض الشركة وغاياتها.
    - 2) شراء خمسين بالمائة أو أكثر من موجودات شركة أخرى، سواء كان ذلك بعقد واحد أو بعدة عقود، إلا إذا كان التصرف فيها مما يدخل ضمن أغراض الشركة وغاياتها وكان سعر الشراء يتجاوز ثلاثون بالمائة من صافي قيمة أصول الشركة كما هو مثبت في الحساب الختامي السنوي الأخير



3) قرارات الإيدانة والاستدانة والرهن وطرح الكفالات أو كفالة التزامات الغير بما في ذلك شركاتها التابعة للمدى الذي تزيد فيه قيمة هذه الكفالات على ثلاثين بالمائة من صافي أصول الشركة في تلك السنة المالية.

- ذ. تبني سياسة مكافآت والخاصة بالمكافآت والعلاوات والحوافز والأتعاب المقررة لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية وكذلك حوافز الموظفين، كتوزيع أسهم الشركة التي اشترتها لنفسها عليهم، وإتاحة فرصة لهم للاستفادة من خطط خيار شراء الأسهم وأي أنواع أخرى من الحوافز.
- ر. شراء الشركة لأسهمها وبيع تلك الأسهم وفقاً لأحكام هذا القانون والتشريعات النافذة ذات العلاقة.
- ز. أي أمور أخرى لا تدخل ضمن اختصاص الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي.
2. يجب أن تتضمن الدعوة لاجتماع الهيئة العامة غير العادي المواضيع التي سيتم عرضها ومناقشتها بالاجتماع، ولا يجوز مناقشة وإقرار أي أمر لم يتم تضمينه في الدعوة للاجتماع مرفقاً معه المقترحات ذات العلاقة.
3. يجوز للهيئة العامة في اجتماعها غير العادي النظر في مواضيع تقع ضمن اختصاص الاجتماع العادي، وفي مثل هذه الحالة يتم اتخاذ القرارات بالأغلبية البسيطة للأسهم الممثلة بالاجتماع.
4. يمكن للهيئة العامة في الشركة أن تقرر بشأن أي أمور تتعلق بإدارة الشركة إذا طلب منها ذلك من قبل الإدارة.

### المادة (33) الزامية القرارات

1. القرارات التي تصدرها الهيئة العامة في أي من اجتماعاتها المنعقدة بنصاب قانوني ملزمة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولجميع المساهمين، سواء حضروا الاجتماع أو لم يحضروا.
2. يتم تنفيذ قرارات الهيئة العامة خلال سنة واحدة من تاريخ صدورهما، وبخلاف ذلك يتوجب على الشركة إصدار قرارات جديدة بشأنها، ما لم ينص القرار على خلاف ذلك.
3. يحق للهيئة العامة اتخاذ الإجراءات المناسبة بحق مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وفقاً لأحكام هذا القانون والتشريعات النافذة وتحميلها مسؤولية عدم تنفيذ القرارات الصادرة باجتماعات الهيئة العامة إذا كان عدم تنفيذها ناتجاً عن الإهمال أو المخالفة الجسيمة لأداء واجباتهم.

### الباب الخامس

### السنة المالية - توزيع الأرباح- الاحتياطي- صندوق الإيدار

### المادة (34): السنة المالية

1. تبدأ السنة المالية للشركة في اليوم الأول من شهر كانون الثاني من كل سنة، وتنتهي في الحادي والثلاثين من شهر كانون الأول من السنة ذاتها.

مجلس الإدارة ويقر في نهاية كل سنة مالية عملية الجرد التي تشمل ما للشركة وما عليها ويضع الحسابات الختامي وحسابات الأرباح والخسائر الواجب تقديمها إلى الهيئة العامة للتصديق عليها تحت نظر



المساهمين الذين يحق لهم حضور الهيئة العامة بإرسال نسخة من الميزانية ومرفقاتها إليهم قبل الميعاد المعين للاجتماع بسبعة أيام على الأقل.

### المادة (35): الأرباح

1. توزع الأرباح على المساهمين من صافي ارباح الشركة بعد احتساب مخصص الضريبة المتحقق بعد تسوية الخسائر المدورة من سنوات سابقة.
2. لأغراض احتساب الأرباح الصافية المتحققة لا يعتبر الفائض الناتج عن تقييم أو إعادة تقييم الموجودات المالية أو الموجودات الملموسة أو غير الملموسة من الأرباح الصافية، ولا يجوز توزيعها على المساهمين أو استخدامها لتغطية الخسائر المدورة من سنوات سابقة أو لزيادة رأس مال الشركة.
3. يقصد بالأرباح الصافية للشركة الفرق بين مجموع الإيرادات المتحققة في أي سنة مالية من جانب ومجموع المصروفات والاستهلاك في تلك السنة من جانب آخر قبل تنزيل المخصص لضريبة الدخل.

### المادة (36): إجراءات توزيع الأرباح

1. للمساهم الحق في الأرباح السنوية للشركة التي تقرر الهيئة العامة توزيعها.
2. يجوز توزيع الأرباح على المساهمين نقداً أو بمنح أسهم جديدة أو بزيادة القيمة الإسمية لأسهم الشركة.
3. يقتصر الحق بالأرباح على المساهمين المسجلين في اليوم السابق لتاريخ انعقاد اجتماع الهيئة العامة الذي تقرر فيه توزيع الأرباح، وعلى مجلس الإدارة إعلان ذلك على سجل الشركات خلال ثلاثة أيام على الأكثر من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيع الأرباح.
4. تلتزم الشركة بدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين خلال ثلاثين يوماً من تاريخ قرار الهيئة العامة بتوزيع الأرباح أو من تاريخ المدة المحددة في قرار الهيئة العامة بتوزيع الأرباح.
5. تدفع الأرباح إلى المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وكل أرباح لا يطالب بها في الخمس عشر سنة التالي للتاريخ المحدد لدفعها، تسقط بمضي المدة وتقيد إيرادات الشركة.

### المادة (37): الإحتياطي

1. يجوز للهيئة العامة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تقرر سنوياً اقتطاع ما لا يزيد على عشرين بالمائة من الأرباح السنوية الصافية للشركة لحساب الإحتياطي الاختياري.
2. تقرر الهيئة العامة بشأن التوزيع الإحتياطي الاختياري على المساهمين.
3. يستخدم الإحتياطي حسب قرار مجلس الإدارة في أفضل الطرق التي تعود بالفوائد على الشركة.

### المادة (38): صندوق الإيداع

1. انشأت الشركة صندوق ادخار خاص يسمى "صندوق ادخار موظفي بنك فلسطين، ويتمتع بالشخصية الاعتبارية والنمة المالية المستقلة، ويتم تنظيم أحكامه بنظام، ويتم إيداعه في سجل الشركات ولدى أي جهات رسمية أخرى.

1. انشأت الشركة صندوق من قبل لجنة مكونة من الموظفين وممثلين عن الشركة تنتخب وفقاً لنظام الصندوق المشار إليه في الفقرة (1) من هذه المادة، على ألا يقل عدد ممثلي الموظفين في اللجنة عن ثلثي الأعضاء.



## الباب السادس الإفلاس-التصفية

### المادة (39): الإفلاس

1. تعتبر الشركة مفلسة إذا أصبحت غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.
2. يتم تطبيق إجراءات الإفلاس وفقاً لأحكام التشريعات الخاصة بالإفلاس.
3. بعد الانتهاء من إجراءات الإفلاس والإعلان عن الشركة بأنها مفلسة، تقوم المحكمة المختصة بإعلام المسجل بقرارها النهائي بتصفية الشركة نتيجة إفلاسها ليقوم بشطبها من سجل الشركات.

### المادة (40): التصفية

تعتبر الشركة تحت التصفية في أي من الحالات التالية:

1. في حال تم تصفية الشركة تصفيه إختياريه فإنها تتوقف عن السير في أعمالها من ابتداء التصفية ، إلا فيما هو ضروري لتحسين سير التصفية وتستمر صفة الشركة القانونية والسلطات المخولة لها بصفتها هذه إلى نهاية تصفية الشركة.
2. في حالة حل الشركة تقرر الهيئة العامة بناء على اقتراح مجلس الإدارة طريقة تصفية الشركة وتعيين مصف أو عدة مصفين وتحدد سلطتهم وأتعابهم، وتعيين المصفين تنتهي وكالة مجلس الإدارة إلا بقدر ما يوافق المصفي على بقاءه منها.
3. يجب على المصفي في التصفية الاختيارية أن يقدم لمسجل الشركات خلال واحد وعشرين يوماً من تعيينه ما يفيد ذلك.
4. تطبيق الأحكام الواردة في القانون على إجراءات التصفية واختيار المصفيين.

### المادة (41): بطلان التوزيع

1. لا يجوز للشركة أثناء إجراءات تصفيتها توزيع أي أرباح أو عوائد، ولا يجوز أيضاً توزيع أصولها على الشركاء أو الأعضاء أو المساهمين قبل تسوية جميع مطالبات الدائنين.
2. أي توزيع يتم خلافاً لأحكام هذه المادة يعتبر باطل.

## الباب السابع

## المنازعات-التشريعات

### المادة (42): الطعن بالقرارات

1. المنازعات التي تمس مصلحة الشركة العامة والمشاركة لا يمكن توجيهها ضد مجلس الإدارة أو ضد واحد أو أكثر من أعضائه إلا باسم مجموع المساهمين وبمقتضى قرار صادر من الهيئة العامة وعلى



المساهم الذي يريد أن يثير منازعة من هذا القبيل لإخطار مجلس الإدارة بما ينوي اقتراحه قبل شهر على الأقل من موعد انعقاد أول هيئة عامة وعلى مجلس الإدارة أن يثبت اقتراح المساهم في جدول أعمال الهيئة.

2. يحق لأي من المساهمين ممن يملكون الحق بالمشاركة في اجتماع الهيئة العامة اتخاذ الإجراءات القانونية أمام المحكمة المختصة بهدف الطعن بقانونية أي من اجتماعات الهيئة العامة أو بالقرارات الصادرة فيها أمام المحكمة المختصة.
3. لا يوقف الطعن تنفيذ أي قرار من قرارات الهيئة العامة، إلا إذا قررت المحكمة خلاف ذلك.

### المادة (43): التشريعات

1. ما لم يرد اي نص في عقد التأسيس والنظام الداخلي فإنه يتم الرجوع الى احكام القانون وفي حال وجود نص في العقد او النظام يخالف القانون فيتم الرجوع الى احكام القانون و/او اي تعديلات تطرأ عليه.
2. تطبق التشريعات السارية في فلسطين واي تعديلات تطرأ عليها بخصوص الشركة وخاصة قانون المصارف وقانون سلطة النقد الفلسطينية.
3. تمثل الشركة لجميع التشريعات الصادرة عن سلطة النقد الفلسطينية.

### اعضاء مجلس الإدارة الحاليين

الرقم	الإسم	المنصب
1	السيد هاشم الشوا	رئيس مجلس الإدارة
2	السيد عبد الله الغانم	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	السيد عادل الدجاني	عضو
4	السيدة نيندا الترتزي	عضو
5	السيد توفيق حبش	عضو
6	السيدة لما كنعان	عضو
7	السيد "عماد لريك" شحادة	عضو
8	الدكتورة/ نقيدة الجرباوي	عضو
9	السيدة مها عواد	عضو
10	السيد طارق العقاد	عضو
11	السيدة لنا جمال عبد الهادي	عضو

### النظام الداخلي المعدل

تتضمن النظام الداخلي المعدل تصويبا للأوضاع وإيفاء لمتطلبات أحكام القرار بقانون رقم 42 لسنة



إيمان محمد "محمّد" حاسوب  
Iman B. Akram Hazzou  
رخص من وزير العدل  
Licensed by  
by the minir  
License Hunt

2. تم توقيع هذا النظام من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة ليتم نشره على المساهمين في موقع الشركة الإلكتروني لعرضه على التصويت في اجتماع الهيئة العامة غير العادي لسنة 2024.

أشهد أنا المحامي سليمان حمارشة بأنني قمت بتنظيم النظام الداخلي الخاص بشركة بنك فلسطين ش.م.ع

