



بنك الاستثمار الفلسطيني
PALESTINE INVESTMENT BANK
تنمية وأمان

نشرة إصدار أسهم وفقاً لقانون الأوراق المالية رقم (12) لسنة 2004
والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني م.ع.م

المسجلة لدى مراقب الشركات تحت الرقم (563200864) بتاريخ 10 / 8 / 1994.

عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام (5,000,000 سهم) خمسة مليون سهم.

قيمتها الاسمية (5,000,000 دولار أمريكي) خمسة مليون دولار أمريكي.

سعر الإصدار للسهم دولار أمريكي واحد.

بموجب قرار هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم : PCMA/DIWAN/9948/2017

بتاريخ 20/12/2017

إعداد:

شركة العربي جروب للاستثمار
شركة وساطة مالية ومدير إصدار
مرخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية
ومملوكة للبنك العربي - فلسطين

المحتويات

- 1- قائمة المصطلحات والتعريفات.
- 2- معلومات خاصة بالاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام.
- 3- بيان هام للمستثمرين.
- 4- ملخص نشرة الاصدار التنفيذي.
- 5- نبذه عن شركة بنك الاستثمار الفلسطيني.
- 6- خدمات الشركة (البنك).
- 7- استثمارات الشركة.
- 8- اسماء اعضاء مجلس الادارة ونسب ملكيتهم في الشركة.
- 9- اسماء كبار مساهمي الشركة ونسب ملكيتهم (5% فأكثر).
- 10- اسماء اعضاء الادارة التنفيذية للشركة ومناصبهم الحالية.
- 11- المستشارون.
- 12- المستشار القانوني للشركة.
- 13- مدقق الحسابات القانوني للشركة.
- 14- مسؤول سجل المساهمين في الشركة.
- 15- مدير الاصدار.

اولاً: معلومات خاصة بالشركة المصدرة والأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام

- 1-1 اسم الشركة.
- 2-1 مركز الشركة الرئيسي.
- 3-1 رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل والقيمة الاسمية للسهم المصدر.
- 4-1 نوع الأسهم المصدرة والقيمة الاسمية للسهم.
- 5-1 عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام.
- 6-1 سعر السهم والقيمة الإجمالية.
- 7-1 خصائص الأسهم المصدرة والمكتتب بها.
- 8-1 قيمة وعدد وخصائص الأوراق المالية التي ستصدرها الشركة في وقت متزامن مع هذا الإصدار.
- 9-1 نسبة الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام.
- 10-1 عدد المساهمين بتاريخ 01-11-2017.
- 11-1 مشاركة الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام بأرباح الشركة للعام 2017.
- 12-1 آلية التصرف بالاسهم غير المكتتب بها.
- 13-1 موافقات الجهات الرسمية على زيادة رأس المال.

ثانياً: اسلوب اعداد وعرض البيانات المالية

ثالثاً: شروط وإجراءات الاكتتاب الثانوي العام

رابعاً: ملخص البيانات المالية

4- 1 ملخص البيانات المالية للعام 2015 2016 والنصف الاول من العام 2017.

خامساً: تسجيل الشركة المصدرة ورؤيتها ورسالتها واهدافها وغاياتها

5-1 تسجيل الشركة.

5-2 رؤية الشركة.

5-3 رسالة الشركة.

5-4 قيم الشركة.

5-5 خيارات الشركة المستقبلية.

5-6 اهداف الشركة.

سادساً: حقوق ومسؤوليات المساهم ونقل ملكية الأسهم

6-1 حقوق المساهم.

6-2 مسؤوليات المساهم.

6-3 التقارير المرسله للمساهمين.

6-4 نقل ملكية الأسهم.

6-5 إدراج أسهم الشركة.

سابعاً: بيانات تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين

ثامناً: الغاية من الإصدار وكيفية استغلال حصيلة

تاسعاً: التوقعات المستقبلية لمزايا ومخاطر الاستثمار

عاشراً: مرفقات نشرة الإصدار

- 1- صورة عن شهادة تسجيل الشركة لدى وزارة الاقتصاد الوطني.
- 2 - صورة عن عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة.
- 3- صورة عن محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 13 / 05 / 2010 ومحضر اجتماع مجلس ادارة الشركة المنعقد بتاريخ 03-10-2017.
- 4- اقرار المستشار القانوني بخصوص الاكتتاب الثانوي العام.
- 5- تفويض الشركة لمدير الاصدار باعداد نشرة الاصدار وإدارة الاكتتاب الثانوي العام.
- 6- إقرار مدير الإصدار بخصوص الاكتتاب الثانوي العام.
- 7- إقرار مجلس ادارة الشركة بخصوص الاكتتاب الثانوي العام.
- 8- اقرار مدقق حسابات الشركة القانوني بخصوص تدقيق البيانات المالية للشركة للسنوات السابقة.
- 9- نموذج طلب الاكتتاب الثانوي العام.
- 10- موافقة سلطة النقد الفلسطينية على زيادة راس المال المصرح به بتاريخ 30-05-2010 و رأس المال المدفوع بتاريخ 2017/11/14.
- 11- موافقة مراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني على الاستمرار في عملية زيادة رأس المال.

قائمة المصطلحات والتعريفات

- الهيئة: هيئة سوق المال الفلسطينية.
- القانون: قانون الأوراق المالية رقم (12) لسنة 2004 وتعديلاته.
- قانون الشركات: قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964 وتعديلاته.
- السوق المالي: بورصة فلسطين.
- الشركة: شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة.
- نشرة الإصدار: نشرة خطية تعتمدها الهيئة يعرض من خلالها المصدر أوراقا مالية للاكتتاب وتودع النشرة لدى الهيئة وتحتوي إفصاحا كاملاً عن المعلومات التي تمكن المستثمر من اتخاذ قرار الاستثمار.
- مدير الإصدار: الشخص الاعتباري المرخص من الهيئة الذي يمارس مهام إدارة إصدارات الأوراق المالية و / أو تسويقها نيابة عن المصدر.
- الاكتتاب الثانوي العام: طرح الاوراق المالية للاكتتاب العام لمساهمي الشركة عند رفع رأس المال او بعلوّة اصدار على المساهمين المسجلين في سجلات مركز الايداع والتحويل.
- الإدراج: تسجيل الأوراق المالية الخاصة بالشركة في السوق بهدف التداول وإجراء عمليات تسوية عقود البيع والشراء ونقل ملكيتها من خلال مركز الإيداع والتحويل.
- **PIBC**: رمز التداول الخاص بشركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة في بورصة فلسطين.

معلومات خاصة بالاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

رام الله / البيره - فلسطين

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة

المسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني تحت الرقم (563200864) بتاريخ 10 / 8 / 1994.

عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام خمسة مليون سهم (5,000,000 سهم).

وقيمتها الاسمية خمسة مليون دولار أمريكي (5,000,000 دولار امريكي).

بموجب قرار هيئة سوق رأس المال الفلسطينية رقم : PCMA/DIWAN/9948/2017

بتاريخ 20/12/2017

بيان هام:

للأهمية يرجى قراءته بتمعن من قبل كافة المستثمرين

إن الهدف الرئيسي من إعداد هذه النشرة هو تقديم جميع المعلومات التي تساعد المستثمرين على اتخاذ القرار المناسب بشأن الاستثمار في الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام.

تتحمل الشركة كامل المسؤولية فيما يتعلق بالمعلومات الواردة في هذه النشرة وتؤكد عدم وجود معلومات أخرى يؤدي حذفها إلى جعل المعلومات مضللة. ولا تتحمل أي جهة أخرى مسؤولية لعدم تضمين ملخص نشرة الإصدار أي معلومات أو بيانات ضرورية وهامة، أو تضمينها معلومات أو بيانات غير صحيحة أو غير دقيقة وإنما يكون ذلك من مسؤولية الشركة المصدرة.

على كل مستثمر أن يتفحص ويدرس بعناية ودقة نشرة الإصدار هذه ليقرر فيما إذا كان من المناسب أن يستثمر في هذه الأسهم، آخذاً بعين الاعتبار كل الحقائق والاعتبارات المالية المبنية في ضوء أوضاعه الخاصة.

لا يحق لأي شخص أو مستشار مالي أن يدلي بأي معلومات خلاف ما هو وارد في هذه النشرة، وإذا تم ذلك فإن هذه المعلومات يجب أن لا يعتمد عليها كونها غير موثقة من قبل الشركة المصدرة.

يقر كل شخص حصل على هذه النشرة بأنه لا يجوز الاعتماد على أي شخص آخر للتأكد من صحة ودقة المعلومات، بل يجب على الشخص الذي ينوي الاستثمار في هذه الأسهم الاعتماد على نفسه للتحقق من الملاءة المالية للشركة المصدرة.

لا تتحمل هيئة سوق رأس المال الفلسطينية أية مسؤولية لعدم تضمين نشرة الإصدار أية معلومات أو بيانات ضرورية وهامة أو تضمينها معلومات أو بيانات غير صحيحة أو غير دقيقة، وإنما يكون ذلك من مسؤولية الجهة التي تعدها.

ملخص نشرة الإصدار التنفيذي

اسم الشركة	شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة.
نوع الإكتتاب	اكتتاب ثانوي عام.
رأس مال الشركة المصدر	يبلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع بالكامل ثمانية وستون مليون دولار أمريكي/سهم (68,000,000) دولار/سهم.
نوع الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام	أسهم عادية.
عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام	خمسة مليون سهم (5,000,000 سهم).
سعر الإصدار	دولار أمريكي واحد وتمثل القيمة الاسمية للسهم الواحد.
قيمة الإصدار الإجمالية	خمسة مليون سهم (5,000,000 سهم) وتعادل خمسة مليون دولار أمريكي (5,000,000 دولار أمريكي).
نوع وخصائص الأسهم المصدرة	أسهم عادية بقيمة اسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم المصدر وهي متساوية في الحقوق والالتزامات دون أي تمييز بينها.
نشاطات الشركة (البنك)	شركة مصرفية تمارس كافة الأعمال المصرفية والبنكية والمالية والاستثمارية.
الغاية من الإصدار	ان الهدف من الإصدار هو زيادة رأس مال الشركة المدفوع ليصبح ثلاثة وسبعون مليون سهم (73,000,000 سهم) بقيمة اسمية قدرها ثلاثة وسبعون مليون دولار امريكي (73,000,000 دولار امريكي) وذلك لاستكمال تغطية جزء من رأس مال الشركة المصرح به والبالغ مائة مليون سهم (100,000,000) بقيمة اسمية قدرها مائة مليون دولار امريكي (100,000,000 دولار امريكي). وذلك تماشياً مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بخصوص الحد الادنى لرأس مال البنوك العاملة في فلسطين.
الموافقة على الإصدار	سجلت الشركة لدى مراقب الشركات في وزارة الاقتصاد الوطني بتاريخ 1994/8/10 تحت الرقم (563200864) كشركة مصرفية، وحصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2006/05/14 على زيادة رأس المال المدفوع من (20,000,000) دولار امريكي ليصبح (40,000,000) دولار امريكي من خلال رسملة جزء من الارباح وبنسبة 100% من رأس المال. كما حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2010/5/13 على زيادة رأس مال الشركة المصرح به ليصبح (100,000,000) دولار امريكي وزيادة رأس مال الشركة المدفوع من (40,000,000) دولار امريكي ليصبح (50,000,000) دولار امريكي من خلال رسملة جزء من الارباح وبنسبة 25% من رأس المال. كما وافقت الهيئة العامة العادية بتاريخ 2011/06/27 على زيادة رأس مال الشركة المدفوع من (50,000,000) دولار امريكي ليصبح (53,000,000) من خلال رسملة جزء من الارباح وبنسبة 6% من رأس المال. كذلك وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2014/06/12 على زيادة رأس مال الشركة المدفوع من (53,000,000) دولار امريكي ليصبح (55,000,000) دولار امريكي من خلال رسملة جزء من الارباح وبنسبة 3.77% من رأس المال. وقرر مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2014/06/05 زيادة رأس مال الشركة المدفوع من (55,000,000) دولار امريكي ليصبح (100,000,000) دولار امريكي من خلال طرح ما مجموعه (45,000,000) سهم على مساهمي الشركة بتاريخ 2014/06/26 للاكتتاب الثانوي العام. وقد كانت حصيلة الاكتتاب الثانوي العام بمرحلته الاولى والثانية (3,300,000) دولار امريكي/ سهم أضيفت الى رأس المال المدفوع في

العام 2016. كما وافقت الهيئة العامة في العام 2015 على زيادة رأس مال الشركة المدفوع من (58,300,000) دولار أمريكي/ سهم الى (59,600,000) دولار أمريكي/ سهم من خلال رسملة جزء من الأرباح وبنسبة 2.32% من رأس المال. كما وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ 2017/04/30 على زيادة رأس مال الشركة المدفوع من (59,600,000) دولار أمريكي/ سهم الى (61,000,000) دولار أمريكي/ سهم من خلال رسملة جزء من الأرباح وبنسبة 2.348%. كما تمت الموافقة على زيادة رأس المال المدفوع بمقدار (7,000,000) دولار أمريكي/ سهم ليصبح رأس مال الشركة المدفوع (68,000,000) دولار أمريكي/ سهم في العام 2017. كما قرر مجلس ادارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ 2017/10/03 زيادة رأس مال الشركة المدفوع الى (73,000,000) دولار أمريكي/ سهم من خلال طرح ما مجموعه (5,000,000) سهم للاكتتاب الثانوي العام. وحصلت الشركة على موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية لترخيص النشرة بتاريخ 20/12/2017 على ان يبدأ نفاذ النشرة بتاريخ 21/12/2017.

نبذة عن البنك:

تأسست شركة بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة عامة فلسطينية بمشاركة نخبة من المصرفيين ورجال الأعمال من فلسطين والدول العربية الشقيقة. وتعتبر الشركة بمثابة البنك الأول الذي حصل على التراخيص اللازمة لمزاولة أعماله من السلطة الوطنية الفلسطينية وقد تم تسجيله في مدينة غزة بتاريخ 10-08-1994 برأس مال مدفوع مقداره (20) مليون دولار أمريكي. وقد تم زيادة رأس المال المدفوع خلال الأعوام 2006 - 2017 ليصبح (68) مليون سهم/ دولار أمريكي بقيمة اسمية دولار أمريكي للسهم الواحد.

باشر البنك أعماله وافتتح الفرع الأول للبنك في مدينة غزة بتاريخ 26-03-1995. وقد واصلت إدارة البنك عملية التوسع والانتشار في المدن والتجمعات السكانية الفلسطينية الرئيسية تبعاً وفقاً لخطط مرسومة وواضحة ومحددة حتى أصبح للبنك شبكة فروع تغطي معظم المناطق الفلسطينية بلا استثناء. وقد بنى البنك استراتيجيته منذ تأسيسه على تعميق تواجد في مختلف مناطق السلطة الوطنية الفلسطينية وذلك لتنمية قاعدة المتعاملين وتويع الخدمات المقدمة لهم وتعزيز المركز المالي للبنك من خلال شبكة الفروع المنتشرة في كافة المدن الرئيسية.

ومن أجل رفع الكفاءة والفاعلية لاداء فروع البنك وتحسين الانتاجية واستغلال الطاقات البشرية العاملة وتوفيراً للوقت والجهد، فان ادارة البنك تولي اهتماماً بالغاً ومستمراً في مكننة بقية الخدمات المصرفية والاستثمارية وذلك من خلال ادخال احداث التقنيات والانظمة الآلية والاجهزة والبرامج بهدف تقديم خدمة مميزة للمتعاملين مع البنك ورفع الكفاءة الانتاجية المتطورة للبنك.

خدمات الشركة:

أ. الخدمات المصرفية:

- فتح جميع انواع الحسابات الجارية والتوفير.
- قبول جميع انواع الودائع بمختلف العملات.
- القرض الشخصي.
- الجاري مدين دوار.
- قرض السيارة.
- تقديم القروض السكنية والتجارية.
- تمويل الصادرات والمشاريع.
- تمويل المقاولين والصناعات.
- تمويل الاستثمارات العقارية.
- تمويل كافة المشاريع الصغيرة ومتوسطة الحجم.
- اصدار بطاقات الفيزا الذهبية والفضية.

- خدمة الصراف الآلي.
- خدمة تسديد فواتير الهواتف والكهرباء والمياه.
- خدمة السويقت.
- خدمة استثمار اون لاين. (الخدمات البنكية الالكترونية وخدمة الرسائل القصيرة)

ب. الخدمات التجارية:

- فتح الاعتمادات المستندية.
- اصدار الكفالات البنكية بانواعها.
- تنفيذ الحوالات بكافة انواعها المحلية والخارجية.
- تسديد بوالص التحصيل.

ج. خدمات الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار بالاوراق المالية في اسواق المال العالمية بما فيها السوق المالي الفلسطيني.
- ادارة المحافظ الاستثمارية.
- شراء وبيع السندات والاسهم والوساطة المالية من خلال الشركة العالمية للاوراق المالية المملوكة للبنك.
- شراء وبيع العملات الاجنبية.
- التداول بالعقود الآجلة للعملات الاجنبية.

استثمارات الشركة : (بالدولار الامريكي)

مبلغ الاستثمار بالدولار الامريكي	الاستثمارات الخارجية
26,289,158	اودونات الخزينة والسندات
26,289,158	المجموع

مبلغ الاستثمار بالدولار الامريكي	الاستثمار في الممتلكات والمعدات والاراضي والعقارات
20,512,879	اصول ملموسة مختلفة واراضي وعقارات
20,512,879	المجموع

اسماء اعضاء مجلس الادارة ونسب ملكيتهم في الشركة:

نسب الملكية	عدد الاسهم	المنصب	ممثل الشركة	عضو مجلس الادارة
%6.82	4,157,756	رئيس المجلس	عن نفسه	السيد/ عبدالعزيز ابودية
%0.02	11,523	نائب الرئيس	عن نفسه	السيد / خليل نصر
%0.03	14,405	عضو مجلس	عن نفسه	السيد / سامي اسماعيل السيد
%0.99	604,216	عضو مجلس	عن نفسه	السيد / جميل المعطي
%19.31	11,780,381	عضو مجلس	شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية	الساده / فائق حسن العيلة
%0.03	20,831	عضو مجلس	عن نفسه	الدكتور / عدنان ستيتيه
%0.02	10,476	عضو مجلس	عن نفسه	السيد/ يوسف صلاح بازيان
%0.02	10,476	عضو مجلس	عن نفسه	السيد/ وليد يعقوب النجار
%5.16	3,144,882	عضو مجلس	شركة يوني برذرز	السيد/ حنا نقولا ابو عيطة
%2.44	1,487,779	عضو مجلس	A.Y Consultant	الدكتور/ فادي الحمرا
%0.02	11,151	عضو مجلس	عن نفسه	السيد/ مروان عبدالحميد

اسماء كبار مساهمي الشركة ونسب ملكيتهم (5% فأكثر):

نسبة الملكية	عدد الاسهم	اسم المساهم
%6.82	4,157,756	السيد / عبدالعزيز ابودية
%9.83	5,997,771	السادة/ الشركة العالمية للاستثمار العقاري
%19.31	11,780,381	السادة / شركة اليزن للاستثمارات المالية والعقارية
%6.49	3,957,730	السيد/ عبدالقادر القاضي
%19.16	11,690,902	السادة/ شركة الشروق للاستثمارات المالية والعقارية
%5.16	3,144,882	السادة/ شركة يوني برذرز

اسماء اعضاء الادارة التنفيذية للشركة ومناصبهم الحالية:

الاسم	المنصب
السيد/ عيسى قسيس	المدير العام
السيد / فوزي الجوهري	نائب المدير العام
السيد / محمود عودة	مساعد مدير عام
السيد / برهان حماد	مدير دائرة المخاطر
السيد / صلاح فارس	مساعد مدير عام
السيد / سامي الاغبر	مدير دائرة التدقيق الداخلي
السيد / لطفي خصيب	مدير دائرة المحاسبة المركزية

المستشارون

مستشار رئيس مجلس الإدارة

ضياء الدين عبدالفتاح

المستشار القانوني للشركة:

المحامي حسام الدين الاتيره

المحامي مالك العوري

المحامي شرحبيل الزعيم

مدقق الحسابات القانوني للشركة:

السادة براهيم وتر هاوس كوبرز / فلسطين

مسؤول سجل المساهمين في الشركة:

السيد / خليل ناصر.

مدير الاصدار:

السادة/ شركة العربي جروب للاستثمار م.خ.م - الذراع الاستثماري للبنك العربي/ فلسطين

تأسست شركة العربي جروب للاستثمار في العام 2009 برأس مال قدره (1.5) مليون دينار اردني وحصلت على عضوية بورصة فلسطين في بداية العام 2010. وخلال العام 2010 تمت زيادة رأس مال الشركة الى (1.6) مليون دينار اردني والى (1.7) مليون دينار اردني خلال العام 2011.

تمارس الشركة مجموعة من الانشطة المالية المرخصة من هيئة سوق رأس المال الفلسطينية واهمها نشاط الوساطة لحساب الغير وادارة الاصدارات وامانة الاصدارات. وقد قامت الشركة بادارة مجموعة من الاصدارات في السوق الفلسطيني كان اهمها مدير اصدار اقليمي للاكتتاب الاولي العام لشركة موبايل الوطنية الفلسطينية للاتصالات ومدير اصدار للاكتتاب الاولي العام للشركة العالمية المتحدة للتأمين خلال العام 2010 وادارة الاكتتاب الثانوي العام لشركة البنك الاسلامي العربي خلال العام 2011. كما تم انتخاب الشركة كأمين اصدار لسندات قرض شركة فلسطين للتنمية والاستثمار.

يقع مقر الشركة الرئيسي في وسط مدينة رام الله - البلد التحتا - فوق البنك العربي, وللشركة مكتب تمثيل في مدينة نابلس - البنك العربي - فرع الدوار

نشرة إصدار أسهم

أولاً: معلومات عن الشركة والأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام

1-1 اسم الشركة:

شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة.

2-1 مركز الشركة الرئيسي:

يقع مركز الشركة الرئيسي في مدينة البيره - شارع الإرسال، ويبلغ عدد فروع ومكاتب الشركة تسعة عشر فرعاً ومكتباً منتشرة من الشمال الى الجنوب ، فبالإضافة الى فرع الشركة الرئيسي في شارع الارسال. لها فروع في مدينة البيره وبيت لحم ونابلس والخليل وجنين واريحا وغزه وبيتونيا و فرعاً خارجياً في مدينة المنامة عاصمة مملكة البحرين ولها مكتب في بلدة بيت امر - الخليل ومكتب ورأس الجورة - الخليل وبلدة بني نعيم - الخليل وبلدة حواره - نابلس وبلدة حوسان - بيت لحم ومكتب بيت ساحور- بيت لحم ومكتب ساحة المهد - بيت لحم ومكتب ميدان الشهيد ياسر عرفات - رام الله ومكتب بيرنبالا - القدس.

البريد الالكتروني للشركة: info@pibc.ps

3-1 رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل والقيمة الاسمية للسهم المصدر:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به (100,000,000 سهم) مائة مليون دولار امريكي، ويبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل (68,000,000 دولار أمريكي) ثمانية وستون مليون دولار أمريكي مقسم إلى (68,000,000 سهم) ثمانية وستون مليون سهم بقيمة اسمية قدرها دولار واحد للسهم المصدر. وقد قرر مجلس ادارة الشركة المنعقد بتاريخ 03-10-2017 طرح ما مجموعه (5,000,000 سهم) خمسة مليون سهم بقيمة اسمية قدرها (5,000,000 دولار امريكي) خمسة مليون دولار امريكي على مساهمي الشركة المسجلين في سجلاتها بتاريخ 01-11-2017 وذلك بهدف تغطية جزء من رأس المال المصرح به غير المغطى ليصبح رأس مال الشركة المصدر والمدفوع (73,000,000 سهم) ثلاثة وسبعون مليون سهم بقيمة اسمية قدرها (73,000,000 دولار امريكي) ثلاثة وسبعون مليون دولار امريكي.

وفيما يلي كشف يبين تطور رأس مال الشركة منذ تأسيسها حتى العام 2017:-

السنة	رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع
1994	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
1995	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
1996	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
1997	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
1998	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
1999	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2000	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2001	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2002	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2003	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2004	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2005	\$ 20,000,000	\$ 20,000,000
2006	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
2007	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
2008	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
2009	\$ 40,000,000	\$ 40,000,000
2010	\$ 100,000,000	\$ 50,000,000
2011	\$ 100,000,000	\$ 53,000,000
2012	\$ 100,000,000	\$ 53,000,000
2013	\$ 100,000,000	\$ 53,000,000
2014	\$ 100,000,000	\$ 55,000,000
2015	\$ 100,000,000	\$ 56,300,000
2016	\$ 100,000,000	\$ 59,600,000
2017	\$ 100,000,000	\$ 68,000,000

السنة	اضافة اسهم مجانية	اضافة اسهم اکتتاب اقرت في الاجتماع	اصدار خاص	تخفيض الاسهم غير المكتتب بها
2006	20,000,000	-	-	-
2010	10,000,000	-	-	-
2011	3,000,000	-	-	-
2014	2,000,000	-	-	-
2015	1,300,000	-	-	-
2016	-	3,300,000	-	-
2017	1,400,000	-	7,000,000	-

4-1 نوع الأسهم المصدرة والقيمة الاسمية للسهم:

الأسهم المصدرة من قبل الشركة هي أسهم عادية متساوية في الحقوق والالتزامات بقيمة اسمية قدرها دولار أمريكي واحد للسهم المصدر.

5-1 عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام:

يبلغ عدد الأسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام بموجب نشرة الإصدار (5,000,000 سهم) خمسة مليون سهم.

6-1 سعر السهم والقيمة الإجمالية:

سيتم طرح الأسهم للاكتتاب الثانوي العام بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة دولار أمريكي واحد ويسدد بنسبة (100%) عند الاكتتاب، والقيمة الإجمالية للأسهم المطروحة (5,000,000 دولار أمريكي) خمسة مليون دولار أمريكي.

7-1 خصائص الأسهم المصدرة والمكتتب بها:

جميع أسهم الشركة بما فيها الأسهم المكتتب بها والأسهم المصدرة بموجب هذه النشرة هي أسهم عادية متساوية في الحقوق والالتزامات.

8-1 قيمة وعدد وخصائص الأوراق المالية التي ستصدرها الشركة في وقت متزامن مع هذا الإصدار:

لن تصدر الشركة أية أوراق مالية في وقت متزامن مع هذا الإصدار.

1-9 نسبة الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام:

تمثل نسبة الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام من رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع قبل زيادة رأس المال (7.3529%).

10-1 عدد مساهمي الشركة بتاريخ 01-11-2017 وهو التاريخ الذي يحق لمساهم الشركة للاكتتاب في الاسهم المطروحة في الاكتتاب الثانوي العام بناء على قرار مجلس ادارة الشركة المنعقد بتاريخ 03-10-2017:

بلغ عدد مساهمي شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة كما بتاريخ 01-11-2017 ما مجموعه (245) مساهم.

11-1 مشاركة الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام بأرباح الشركة للعام 2017:

ستشارك الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام بالأرباح وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.

12-1 آلية التصرف بالاسهم غير المكتتب بها:

في حال عدم تحقق اكمال الاكتتاب الثانوي العام بشراء كامل الاسهم المطروحة, فان مجلس الادارة مفوض بالعمل على ايجاد آلية لتغطية الاسهم غير المكتتب بها بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات والانظمة المعمول بها وبالتنسيق مع سلطة النقد الفلسطينية وهيئة سوق رأس المال الفلسطينية.

13-1 موافقات الجهات الرسمية على زيادة رأس المال:

تأسست شركة بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة عامة محدودة بتاريخ 10/08/1994 وقد سجلت لدى مراقب الشركات تحت الرقم (563200864)، وقد باشر البنك نشاطه المصرفي برأس مال مصرح به ومدفوع قدره (20,000,000) دولار امريكي، وقد وصل رأس مال الشركة المصرح به حتى تاريخ اعداد البيانات المالية المدققة من مدقق الحسابات الخارجي بتاريخ 31/12/2016 ما مقداره (100,000,000 دولار امريكي) مائة مليون دولار امريكي. وبلغ رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع (59,600,000 دولار امريكي) تسعة وخمسون مليون وستمائة ألف دولار امريكي. كما تمت زيادة رأس مال الشركة المدفوع ليصبح (68,000,000 دولار امريكي) ثمانية وستون مليون دولار امريكي بناء على قرار الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 30/04/2017 من خلال توزيع أسهم مجانية بمقدار (1,400,000 سهم) بقيمة (1,400,000) دولار أمريكي وحصيلة اصدار خاص بمقدار (7,000,000 سهم) بقيمة (7,000,000) دولار أمريكي.

- بتاريخ 2010/05/13 قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأس المال المصرح به ليصبح (100,000,000) دولار امريكي.
- حصلت الشركة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بزيادة رأس المال المصرح به بتاريخ 2010/05/30 بموجب كتاب سلطة النقد الفلسطينية رقم (2010/05/3350-4). كما حصلت الشركة على موافقة سلطة النقد الفلسطينية بتغطية جزء من الفرق بين رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع بواقع (5,000,000) دولار امريكي بتاريخ 2017/10/14 بموجب كتاب سلطة النقد الفلسطينية رقم (601 م.م/2017/11).
- حصلت الشركة على موافقة الإدارة العامة للأوراق المالية - هيئة سوق رأس المال الفلسطينية على طرح ما مجموعه (5,000,000 سهم) خمسة مليون سهم للاكتتاب الثانوي العام على مساهمي الشركة المسجلين بتاريخ 2017/11/01 كل بنسبة مساهمته برأس المال بتاريخ 20/12/2017 بموجب كتاب الهيئة رقم .PCMA/DIWAN/9948/2017

ثانياً: اسلوب اعداد وعرض البيانات المالية:

يتم اعداد البيانات المالية من قبل جهاز وظيفي متخصص في البنك ويتم تدقيقها من قبل شركة ارست اند يونغ وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها في اعداد التقارير المالية اضافة الى القوانين والانظمة والتعليمات المعمول بها الصادرة عن هيئة سوق رأس المال الفلسطينية وسلطة النقد الفلسطينية.

ثالثاً: شروط وإجراءات الاكتتاب الثانوي العام

1- يتم طرح الاسهم للاكتتاب الثانوي العام عن طريق اعلام المساهمين بوسائل الاتصال المتعددة ونشر اعلان دعوة الى طرح اسهم للاكتتاب الثانوي العام، وان عناصر هذا الطرح لا تكتمل الا بنشرة الاصدار التي يتوجب على المساهمين مطالعتها وتفهمها بعمق وعلى ضوءها يتم طلب الاكتتاب وفقاً لعقد التأسيس والنظام الداخلي والنماذج المعدة لذلك.

2- يعبأ نموذج طلب الاكتتاب كاملاً مع كتابة اسم المكتتب الرباعي مرفقاً به وثائق اثبات الشخصية ويسلم (100%) من قيمة الاسهم المكتتب بها الى البنك الذي تم الاكتتاب بواسطته.

3- يحتفظ المكتتب بايصال الدفع بعد ختمه من البنك الذي تم الاكتتاب بواسطته وذلك لحين استكمال اجراءات تسجيل اكتتابه باسهم الشركة.

4- ان الاكتتاب باسهم الشركة يعني اقرار وموافقة المكتتب على النظام الداخلي للشركة وعقد تأسيسها.

5- عدد الاسهم المطروحة للاكتتاب الثانوي العام (5,000,000) سهم - خمسة مليون سهم قيمتها الاسمية (5,000,000) دولار امريكي - خمسة مليون دولار امريكي.

6- القيمة الاسمية للسهم المطروح للاكتتاب الثانوي العام دولار امريكي واحد.

7- تسديد قيمة السهم: يتم تسديد قيمة السهم المكتتب به بواقع (100%) من قيمته الاسمية عند الاكتتاب.

8- فترة الاكتتاب: يبدأ الاكتتاب الثانوي العام اعتباراً من صباح يوم الأربعاء الموافق 2017/12/27 وينتهي مساء يوم الثلاثاء الموافق 2018/ 01/16, ويحق للشركة تمديد فترة الاكتتاب الثانوي العام بعد اخذ موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية في حال عدم تغطية الاسهم المصدرة وفقاً لتعليمات الاصدار الصادرة عن الهيئة.

- 9- يتم الاكتتاب وفقاً لتعليمات الاصدار ويتم الاعلان عن ذلك في الصحف المحلية ويحق للمكتب الحصول على نسخة من عقد التأسيس والنظام الداخلي ونشرة الاصدار.
- 10- يكون الاكتتاب حسب نسبة كل مساهم من رأسمال الشركة كما بتاريخ 2017/11/01 وهو التاريخ الذي حدده مجلس ادارة الشركة باجتماعه المنعقد بتاريخ 2017/10/03 بعد موافقة هيئة سوق رأس المال الفلسطينية، وتسد (100%) من قيمة الاسهم المكتتب بها كاملة عند الاكتتاب ويجوز دفع هذه القيمة اما نقداً او بشيك مصدق بتاريخ لا يتجاوز تاريخ انتهاء فترة الاكتتاب الثانوي العام المحددة كحد اقصى، او بحوالة بنكية لحساب الاكتتاب الثانوي العام لدى شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المساهمة العامة المحدودة.
- 11- تقوم الشركة باعداد كشوف باسماء المكتتبين بالاسهم التي يمتلكها كل مساهمي الشركة كما يتم تزويد هيئة سوق رأس المال ومراقب الشركات بهذه الكشوف حال الانتهاء من عملية الاكتتاب الثانوي العام.
- 12- اذا قام المكتب بالاكتتاب بأكثر من طلب واحد بنفس الاسم فسيتم معاملتها كطلب واحد.
- 13- لا يجوز للشخص الواحد الاكتتاب في اسهم الشركة اكثر من مرة واحدة.
- 14- يقوم طالب الاكتتاب بالتوقيع على طلب الاكتتاب الذي يحتوي على اقراره باستلام عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة والنشرة المعدة وفق القانون والاصول واطلاعه على كافة محتوياته ودراساتها بعناية وفهم مضمونها وموافقته عليها.
- 15- يجري الاكتتاب من خلال كافة فروع شركة بنك الاستثمار الفلسطيني المنتشرة في محافظات الوطن الفلسطيني ومن خلال مراسلي بنك الاستثمار الفلسطيني في الخارج.
- 16- الاجراءات المتبعة في حال عدم كفاية الطلب على الاكتتاب بالاسهم المطروحة: إذا لم يتم الاكتتاب بكامل الأسهم المطروحة بعد انقضاء المدة القانونية يتم تطبيق تعليمات الاصدار الصادرة عن هيئة سوق رأس المال بهذا الخصوص.
- 17- الحصول على نشرة الاصدار والمتطلبات المتعلقة بتعبئة طلب الاكتتاب: يتم الحصول على نشرة الإصدار وطلب الاكتتاب الثانوي العام وعقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة والمتطلبات المتعلقة بتعبئة طلب الاكتتاب الثانوي العام من بنك الاستثمار الفلسطيني وفروعه المنتشرة باعتباره البنك الوحيد المعتمد لتلقي طلبات الاكتتاب. وعلى المكتب تعبئة طلب الاكتتاب بدقة وعناية وتوقيعه أمام موظف البنك المختص.
- 18- مشاركة الاسهم في الارباح: سوف تشارك الاسهم في ارباح الشركة وفقاً لاحكام قانون الشركات.

4- 1 ملخص البيانات المالية للعام 2015 و2016 والنصف الاول من العام 2017.

قائمة المركز المالي

31 كانون الأول 2015 و 2016 و 2017/06/30

بنك الإستثمار الفلسطيني

قائمة المركز المالي الموحدة (الأرقام بالدولار الامريكى)

كما في 31 كانون الأول

2015	2016	6/2017	
			الموجودات
63,772,991	65,993,808	64,192,596	نقد وأرصدة لدى سلطة النقد الفلسطينية
72,672,609	50,877,914	73,492,705	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
141,670,501	181,475,269	178,346,274	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,776,914	6,987,275	6,983,254	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,048,817	2,892,859	1,717,732	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
16,135,589	16,409,024	16,779,936	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
16,313,406	20,512,879	21,048,741	عقارات وآلات ومعدات
959,699	878,199	878,199	موجودات ضريبية مؤجلة
994,639	944,029	1,228,855	موجودات غير ملموسة
5,425,076	5,741,436	18,459,816	موجودات أخرى
327,770,241	352,712,692	383,459,816	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
35,940,226	20,030,435	21,221,161	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
193,444,107	227,274,188	249,976,271	ودائع العملاء
15,107,528	17,518,599	19,873,266	تأمينات نقدية
2,369,678	2,651,499	2,676,906	مخصصات متنوعة
-	138,913	-	مخصص الضريبة
7,433,231	5,060,059	7,714,931	مطلوبات أخرى
254,294,770	272,673,693	301,462,535	مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
56,300,000	59,600,000	61,000,000	رأس المال المدفوع
7,825,093	8,152,663	8,152,663	احتياطي إجباري
2,291,000	2,861,000	2,861,000	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,847,142	2,336,393	2,336,393	احتياطي التقلبات الدورية
-	-	935,211	احتياطي التفرع الخارجي
(180,362)	(304,074)	(265,52)	احتياطي القيمة العادلة
3,212,555	3,212,555	3,212,555	فائض إعادة تقييم موجودات
2,180,043	4,180,462	3,526,011	الأرباح المدورة
73,475,471	80,038,999	81,997,281	صافي حقوق الملكية
327,770,241	352,712,692	383,459,816	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 و 2016 و 2017/06/30

بنك الإستثمار الفلسطيني

قائمة الدخل الموحدة (الأرقام بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2015	2016	6/2017	
11,573,807	13,486,577	7719502	الفوائد الدائنة
(1,723,116)	(1,649,378)	(1240711)	الفوائد المدينة
9,850,691	11,837,199	6478791	صافي إيرادات الفوائد
2,822,426	3,160,876	1951543	صافي إيرادات العمولات
12,673,117	14,998,075	8430334	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
611,489	721,321	495212	صافي أرباح التعامل بالعملات الأجنبية
0	0	4797	ارباح(خسائر)تقييم عملات اجنبية
135,072	124,877	31954	عوائد توزيعات أرباح
646,821	290,051	259511	استرداد مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
0	0	0	ارباح بيع عقارات والآلات ومعدات
43,192	203,248	7634	أرباح موجودات مالية
189,786	216,091	88876	إيرادات أخرى
14,299,477	16,553,663	9318318	إجمالي الدخل
			المصروفات
5,400,194	5,723,694	3112981	نفقات الموظفين
4,140,465	4,827,404	2786747	مصاريف تشغيلية أخرى
474,249	401,645	295781	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
891,105	826,325	451638	استهلاكات وإطفاءات
397,760	-	-	خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
9,554	4,893	2515	صافي خسائر تقييم العملات الأجنبية
11,313,327	11,783,961	6649662	إجمالي المصروفات
2,986,150	4,769,702	2668656	ربح السنة قبل الضرائب
(1,265,000)	(1,381,500)	(701796)	مصروف الضرائب
1,721,150	3,388,202	1966860	ربح السنة
0.031	0.059	.03	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

السنة المنتهية في 31 كانون الأول

2015	2016	6/2017	ربح السنة
1,721,150	3,388,202	1966860	بنود الدخل الشامل الأخرى:
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في فترات
(68,622)	(124,674)	(8578)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
3,212,555	-		فائض إعادة تقييم موجودات
3,143,933	(124,674)	(8578)	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
4,865,083	3,263,528	1958282	صافي الدخل الشامل للسنة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 و2016 و2017/06/30

بنك الإستثمار الفلسطيني
قائمة التدفقات النقدية (الأرقام بالدولار الأمريكي)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2015	2016	6/2017
أنشطة التشغيل		
2,986,150	4,769,702	2668656
ربح السنة قبل الضرائب		
تعديلات:		
474,249	401,645	295781
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة		
891,105	826,325	451638
إستهلاكات وإطفاءات		
(13,781)	(1,207)	(7634)
ارباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
صافي (ارباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
358,003	(202,041)	2515
استرداد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة		
(646,821)	(290,051)	(259511)
-	(16,999)	-
ارباح بيع عقارات وآلات ومعدات		
404,252	510,054	234899
مخصصات متوقعة		
(135,072)	(124,877)	(31954)
عوائد توزيعات أرباح		
(1,053,772)	(1,193,848)	(730591)
فوائد سندات		
30,576	(13,020)	-
بنود أخرى غير نقدية		
3,294,889	4,665,683	2623799
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(39,348,670)	(39,916,362)	3092725
تسهيلات إئتمانية مباشرة		
(2,005,111)	10,949,453	1752664
الإحتياطي الإلزامي		
(2,639,584)	(518,467)	12215716
موجودات أخرى		
9,162,203	33,830,081	22702083
ودائع العملاء		
247,440	2,411,071	2354667
تأمينات نقدية		
(589,053)	(2,373,172)	2654872
مطلوبات أخرى		
(31,877,886)	9,048,287	19459766
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة التشغيل قبل المخصصات و		
(391,987)	(228,674)	(209492)
الضرائب المدفوعة		
(1,274,382)	(945,519)	(1608405)
مخصصات متوقعة مدفوعة		
(33,544,255)	7,874,094	17641869
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) أنشطة التشغيل		
أنشطة الإستثمار		
1,410,438	2,820,874	1997887
ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور		
89,663	31,284	1166549
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		
(1,988,496)	-	-
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل		
73,736	39,257	53550
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
(1,266,711)	(46,370)	(44410)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		
(10,072,905)	(286,768)	(2980094)
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
9,231,312	-	2719282
استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		
(2,771,699)	(4,857,708)	(889860)
شراء عقارات وآلات ومعدات		
-	16,999	-
بيع عقارات وآلات ومعدات		
(212,543)	(117,480)	(382466)
شراء موجودات غير ملموسة		
135,072	124,877	24706
عوائد توزيعات أرباح مقبوضة		
1,035,187	1,207,181	561065
فوائد سندات مقبوضة		
(4,336,946)	(1,067,854)	1769567
صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار		
أنشطة التمويل		
-	3,300,000	-
زيادة رأس المال		
(37,881,201)	10,106,240	15872302
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		
103,916,173	66,034,972	76141212
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
66,034,972	76,141,212	92013514
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

خامساً: تسجيل الشركة المصدرة ورؤيتها ورسالتها واهدافها وغاياتها

1-5 تسجيل الشركة:

سجلت شركة بنك الاستثمار الفلسطيني كشركة مساهمة عامة بتاريخ 10/08/1994 تحت رقم (563200864) وقد باشر البنك نشاطه المصرفي خلال شهر آذار من العام 1995، ويقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية والمالية والتجارية والاستثمارية وذلك من خلال ادارته العامه بمدينة البيرة وفروعه ومكاتبه المنتشرة في فلسطين والخارج والبالغة تسعة عشر فرعاً ومكتباً.

2-5 رؤية الشركة:

السعي بكل جد ومسؤولية وبشكل حثيث لان نكون مصرفاً رائداً ومتقدماً في فلسطين من خلال تقديم ارقى الخدمات المالية والمصرفية المتميزة والمتفوقة للمتعاملين معنا، يقدمها جهاز من العاملين المؤهلين تأهيلاً متفوقاً وعالياً، يمارس عمله في بيئة محفزة، مدعوماً بالتكنولوجيا الحديثة والمنتجات من الخدمات المصرفية المختارة بعناية، مطبقين اعلى المعايير المهنية والاخلاقية، ساعين لتحقيق نتائج مالية تتناسب وموقعنا في الجهاز المصرفي الفلسطيني.

3-5 رسالة الشركة:

المساهمة الفاعلة في نمو وبناء وتطوير الاقتصاد الفلسطيني بكل مسؤولية والتزام.

4-5 قيم الشركة:

قيمنا الاساسية عمادها الصدق والامانة مع النفس والآخرين والسعي الدائم للتميز والوفاء بوعدونا والالتزام باسس الحاكمية المؤسسية في جميع اعمالنا واستمرار التحدي لاكتشاف افضل الطرق لارضاء المتعاملين معنا، ملتزمين دائماً واينما وجدنا بالمسؤوليات الاجتماعية.

5-5 خيارات الشركة المستقبلية:

تتمثل خياراتنا المستقبلية في المحافظة على المنجزات واستمرارية النمو والتطور محافظين على الاستجابة بكل كفاءة وفاعلية لاحتياجات ورغبات المتعاملين معنا وتنمية اموالهم بمنتهى الحرص والمسؤولية متابعين لاستحداث وتطوير منتجات جديدة في السوق المصرفي الفلسطيني، ومعززين لمركزنا المالي بضبط عناصر المخاطرة وتنمية القوى البشرية والاستخدام الفعال للتقنية الحديثة لاستمرارية التميز في الاداء وزيادة الكفاءة في التعامل مع المتعاملين معنا بمنتهى الشفافية.

5-6 اهداف الشركة:

- 1- الاستمرار في تحقيق نمو دائم ومتصاعد في الربحية والموجودات وحقوق الملكية وادارتها بكفاءة عالية لتدعيم المركز المالي والتنافسي للبنك في السوق الفلسطيني والمحافظة على النسب المالية للبنك ضمن متطلبات الجهات الرقابية في فلسطين.
- 2- رفع مستوى الكفاءة الانتاجية وترشيد الانفاق غير المنتج بهدف تعظيم الايرادات.
- 3- الاستمرار في تطوير المنتجات والخدمات والبرامج التي يقدمها البنك للمتعاملين معه بناء على احتياجاتهم وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي الفلسطيني، والتركيز على قطاع التجزئة من خلال استحداث وتطوير منتجات خاصة بقطاع الافراد والعمل على توفير الاحتياجات التمويلية للمؤسسات والشركات المنتجة صغيرة ومتوسطة الحجم.
- 4- متابعة شبكة فروع البنك والتأكد من جاهزيتها لتقديم الخدمات للمتعاملين ضمن المستوى المطلوب بما يتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد البنك في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتاج استراتيجيات مدروسة للتعزز معززة بقدرات تنافسية مع البنوك.
- 5- الاستمرار بتدعيم الجهد التسويقي في مختلف فروع ومكاتب البنك من خلال تنظيم وتطوير حملات تسويقية مميزة ومحفزة بالاضافة الى تنظيم حملات اعلانية واعلامية لبرامج وخدمات البنك وذلك للمحافظة على المتعاملين القائمين من خلال تلبية احتياجاتهم ورغباتهم واستقطاب متعاملين جدد لزيادة الحصة السوقية من السوق المصرفي بمختلف الانشطة.
- 6- توسيع قاعدة المودعين واستقطاب الودائع بمختلف العملات وباسعار فائدة معقولة وجوائز تحفيزية والاستغلال الامثل لهذه الودائع في مجالات الاستثمار المختلفة المسموح بها.
- 7- الاستمرار في تعزيز التنوع لمحفظه تسهيلات الشركات وتطوير خدمات ومنتجات جديدة في مجال التجزئة الخاص بالافراد تتلائم مع نمط حياة ورغبات شرائح المتعاملين المستهدفة.
- 8- تعزيز الصورة الذهنية الايجابية لاسم البنك وعلامته التجارية لدى كافة فئات المجتمع وتميزها في السوق المصرفي من خلال استمرار التفاعل مع المجتمع المحلي ومواصلة تقديم الدعم للمشاريع الاجتماعية والخدمية والتعليمية والبيئية.
- 9- احداث تغيير نوعي في مجال خدمات الاستثمار الخاصة والشخصية لمحافظ المتعاملين الاستثمارية بما يواكب المستجدات العالمية في اسواق المال والاستثمار لتحقيق عوائد مجزية.
- 10- الاستمرار برعاية الجهاز الوظيفي في البنك والعمل على رفع كفاءتهم وقدراتهم عن طريق خطة تدريبية للموظفين ومكافأة المتميزين منهم وتشجيعهم على العمل بروح الفريق، وتطوير انظمة وسياسات الموارد البشرية.
- 11- العمل على زيادة حجم التسهيلات غير المباشرة المقدمة من البنك مثل الاعتمادات والكفالات والخدمات المصرفية كالحالات لما في ذلك من اهمية في تعظيم ايرادات البنك من العمولات.
- 12- زيادة حجم حقوق الملكية وتحقيق عائد جيد للمساهمين.
- 13- خفض المخاطر بانواعها باستخدام نظام رقابة وتقييم ذاتي للمخاطر.
- 14- تطوير اداء الخدمة وتنويعها للمحافظة على الميزة التنافسية مع مؤسسات الجهاز المصرفي بفلسطين وذلك بتوظيف التكنولوجيا المصرفية لتدعيم قدرات البنك.

سادساً: حقوق ومسؤوليات المساهم ونقل ملكية الأسهم

1-6 حقوق المساهم:

أ) المشاركة في الأرباح المتحققة للشركة بعد موافقة الهيئة العامة عليها، وبشارك المساهمون في أرباح الشركة وخسائرها وناتج تصفيتها بنسبة مساهمتهم في الشركة.

ب) حضور اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للشركة لبحث وإقرار جدول الأعمال المقرر حسب أحكام قانون الشركات وهي كالتالي:

• الهيئة العامة العادية:-

1. سماع تقرير مجلس الإدارة.
2. سماع تقرير مدققي حسابات الشركة عن احوالها وحساباتها وميزانيتها.
3. مناقشة حسابات الشركة وميزانيتها والمصادقة عليها.
4. انتخاب اعضاء مجلس الإدارة.
5. انتخاب مدققي الحسابات للسنة المالية للشركة.
6. تحديد الارباح التي يجب توزيعها بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
7. البحث في اية امور اخرى غير مقترحة على جدول الاعمال شريطة ان يخضع ادراجها للتصويت و يوافق عليها 30% من المساهمين.

• الهيئة العامة غير العادية:-

1. تعديل نظام الشركة او عقد تاسيسها شريطة ان تغيير احكام عقد التأسيس المتعلقة بغايات الشركة يجب ان تقترن بموافقة المحكمة و الجهات ذات العلاقة وفقاً للقوانين و الانظمة النافذة في فلسطين.
2. اندماج الشركة في شركة او مؤسسة اخرى.
3. فسخ الشركة و تصفيتها.
4. اقالة احد اعضاء مجلس الإدارة او رئيسها.

2-6 مسؤوليات المساهم:

مسؤولية المساهم محدودة بعدد الأسهم التي يمتلكها في رأس مال الشركة.

3-6 التقارير المرسلة إلى المساهمين:

يترتب على مجلس إدارة الشركة أن يعد خلال مدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء السنة المالية للشركة البيانات والتقارير التالية وذلك لعرضها على الهيئة العامة:-

أ) الميزانية السنوية العامة للشركة وحساب أرباحها وخسائرها وتدفقاتها النقدية مقارنة مع ما حققته منها في السنة المالية السابقة، وكذلك البيانات الإيضاحية لتلك الحسابات مصدقة جميعها من مدققي حسابات الشركة.

ب) خطة عمل الشركة للسنة التالية.

ج) التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن أعمال الشركة خلال السنة المالية موضوع التقرير متضمناً كافة البيانات والمعلومات والافصاحات التي تحددها هيئة سوق رأس المال وقانون الشركات والقوانين والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.

د) توزع على جميع مساهمي الشركة الذين يحق لهم الاشتراك في اجتماعات الهيئة العامة مع اعلان الدعوة نسخ عن كشف حساب الارباح و الخسائر و الموازنة العامة و تقرير مجلس الادارة و فاحصي الحسابات.

4-6 نقل ملكية الأسهم:

بعد الانتهاء من إجراءات الاكتتاب الثانوي العام وتسجيل الأوراق المالية المصدرة لدى الهيئة، ستقوم الشركة وبالتنسيق مع هيئة سوق رأس المال بتقديم طلب إدراج أسهمها في بورصة فلسطين وإيداع سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع والتحويل باعتباره الجهة الوحيدة التي يتم من خلاله نقل ملكية الأسهم بعد إدراجها في السوق. ويشترط مركز الإيداع والتحويل تزويده ببيانات محددة يتم تدوينها في طلب الاكتتاب وذلك لغايات إيداع الورقة المالية ليتمكن المساهم من نقل ملكية أسهمه لدى المركز. وعليه فان من الضروري لكل مكتب أن يقوم بتعبئة طلب الاكتتاب المرفق بهذه النشرة بدقة ووضوح.

5-6 إدراج أسهم الشركة:

أ) ستقوم الشركة بتقديم طلب إدراج الاسهم المكتتب بها في بورصة فلسطين وذلك بعد موافقة الهيئة والسوق على الإدراج.

ب) يكون السهم قابلاً للتداول في بورصة فلسطين وفقاً لأحكام قانون الأوراق المالية رقم (12) لسنة 2004 والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومن ذلك تعليمات وأنظمة السوق المالي، بحيث يكون التداول من خلال الوسطاء الماليين المرخصين من قبل الهيئة والمعتمدين من قبل السوق.

ج) تتم اجراءات تحويل اسهم الشركة او نقل ملكيتها او الحجز عليها و بيعها من خلال مركز الايداع و التحويل و التسوية في سوق فلسطين للاوراق المالية و ذلك وفقاً لاحكام قانون الاوراق المالية الساري المفعول و اية قوانين و انظمة اخرى.

د) يحق لمن انتقلت اليه ملكية سهم بسبب وفاة حامله ان يحصل على حصته في ذلك السهم من الارباح على ان ذلك لا يخوله حق ممارسة حقوق اعضاء الشركة في اجتماعاتها قبل ان يتم تسجيل ذلك السهم باسمه.

هـ) تدفع الارباح المستحقة عن السهم لآخر مالك قيد اسمه في سجل الشركة و يكون له وحده الحق في قبض المبالغ المستحقة عن السهم سواء كانت حصصا في الارباح او نصيبا في موجودات الشركة.

سابعاً: بيانات تداول سهم الشركة في بورصة فلسطين لغاية 2017/11/30:

البند	القيمة
سعر اغلاق السهم في 2017/11/29	1.15 دولار امريكي.
اعلى سعر تداول للسهم من 2017/01/01 ولغاية 2017/11/30	1.16 دولار امريكي.
ادنى سعر تداول للسهم من 2017/01/01 ولغاية 2014/11/30	0.95 دولار امريكي.
عدد الاسهم المتداولة من 2017/01/01 ولغاية 2017/11/30	8,751,309 سهم.
قيمة الاسهم المتداولة من 2017/01/01 ولغاية 2017/11/30	8,973,970 دولار امريكي.
عدد الصفقات المنفذة من 2017/01/01 ولغاية 2017/11/30	514 صفقة.

ثامناً: الغاية من الإصدار وكيفية استغلال حصيلته

أ) إن الغاية من الإصدار هي تغطية جزء من رأس مال الشركة المصرح به غير المغطى والبالغ (100,000,000) دولار أمريكي. حيث يبلغ رأس مال الشركة المدفوع (68,000,000) دولار أمريكي وسيتم طرح (5,000,000) سهم بقيمة اسمية قدرها (5,000,000) دولار أمريكي ليصبح رأس المال المدفوع (73,000,000) دولار أمريكي وذلك تماشياً مع متطلبات سلطة النقد الفلسطينية بخصوص الحد الأدنى لرأس مال البنوك العاملة في فلسطين.

ب) ستقوم الشركة باستغلال صافي حصيلة هذا الإصدار والبالغة (5,000,000) دولار أمريكي) خمسة مليون دولار أمريكي، بالإضافة إلى رأس المال المدفوع من قبل مساهمي الشركة والبالغ (68,000,000) دولار أمريكي) ثمانية وستون مليون دولار أمريكي لتمويل نشاطاتها التشغيلية والاستثمارية في جميع أوجه الاستثمار المتاحة أمامها بما يتفق مع غايات الشركة وفقاً لنظامها الداخلي وعقد تأسيسها كشركة مصرفية مساهمة عامة محدودة.

ج) لن يكون هناك نقص في حصيلة مبالغ الاكتتاب باعتبار انه سيتم تطبيق قانون الشركات وتعليمات الهيئة.

تاسعاً: التوقعات المستقبلية لمزايا ومخاطر الاستثمار

ضمن خطة الشركة المستقبلية للسنوات القادمة. فان هدف الشركة من استكمال تغطية جزء من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال المدفوع (73) مليون دولار أمريكي هو تدعيم قاعدة رأس المال ومتابعة شبكة تفرعات البنك داخلياً وخارجياً والتأكد من جاهزيتها لتقديم الخدمات الراقية للمتعاملين ضمن المستوى المتميز المطلوب ليتوافق مع متطلبات العمل، وزيادة تواجد الشركة في التجمعات السكانية الفلسطينية من خلال انتهاج استراتيجيات مدروسة بعناية للتفرع معززة بقدرات تنافسية مع البنوك العاملة في فلسطين.

اما بالنسبة لاهم المخاطر التي قد تواجه الشركة مستقبلاً فيمكن الإشارة إليها بما يلي:-

1- مخاطر الائتمان: وهي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف او عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة.

2- مخاطر السوق : (بما يشمل مخاطر اسعار الفائدة، مخاطر التغير في اسعار الصرف، مخاطر التغير في اسعار الاوراق المالية) والتي قد تتجم عن احتمال التغيرات في اسعار الفائدة على قيمة الاداة المالية، تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في اسعار العملات الاجنبية (يعتبر الدولار الامريكي عملة الاساس للبنك)، والمخاطر التي قد تتجم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم.

3- مخاطر السيولة: مخاطر عدم الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها.

تتبع الشركة سياسات لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى دوائر الرقابة والمخاطر رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات المالية. كما يقوم مجلس الادارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة في عمليات الشركة ويضع السياسات اللازمة لمنع حدوثها. كما تقوم ادارة البنك بمراقبة هذه المخاطر بشكل دوري ومستمر.

ملاحظه: لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال مع بنك الاستثمار الفلسطيني - قسم المساهمين هاتف رقم 0097022943500، وممن لم يستلم البريد المتعلق بالاكنتاب مراجعة فرع البنك الموجود في منطقته.