

التاريخ: 2025/12/14

العدد: 162/2



السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

الموضوع: اجتماع الهيئة العامة للمصرف

تحية واحترام،

نرفق لكم طيا محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف الاهلي العراقي و الذي تم عقده يوم الجمعة الموافق 2025/12/12 و سيتم تزويدكم بنسخة عن محضر الاجتماع بعد المصادقة عليه من قبل مسجل الشركات حسب الاصول.

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام و التقدير،

المدير المفوض
أيمن عمران أبو دهيم



الافضل / نغم السوار

استنادا إلى المادة (87/ثانيا) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وبناءً على الدعوة الموجهة من السيد رئيس مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي، عقدت الهيئة العامة للمصرف اجتماعها السنوي في قاعة المحطة / بغداد / ساحة عقبة بن نافع في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الجمعة الموافق 2025/12/12.

تُراس الاجتماع عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض للمصرف السيد أيمن عمران أبو دهيم وتم تعيين كل من الأستاذ علي صاحب بدر (مراقباً للجلسة) و السيدة هبة هيثم يوسف (كاتبة للجلسة) ولاكتمال النصاب القانوني بحضور من يمثلون (476,177,525,710 سهم) (أربعمائة وستة وسبعون مليار ومائة و سبعة وسبعون مليون وخمسمائة وخمسة وعشرون ألف وسبعمئة وعشر أسهم) أي بنسبة (91,57%) من أصل رأسمال الشركة البالغ (520,000,000,000 سهماً) (خمسمائة وعشرون مليار سهماً) وحضور ممثلي البنك المركزي العراقي كل من (الفاضلة / غصون ريجان سلمان و الفاضلة / نور جابر محمد علي) وحضور ممثلي مسجل الشركات كل من (السيد / عدي حسن فرحان والسيدة / أشواق عبد الواحد كاظم) وحضور ممثلي هيئة الأوراق المالية (المهندس / سامر عبد العباس أحمد والسيد / حسان أحمد حسان) وبعد مرور نصف ساعة أعلن عن بدء الاجتماع وتم انتخاب السيد أيمن عمران أبو دهيم رئيساً لاجتماع الهيئة العامة) بإجماع الحاضرين عملاً بأحكام المادة (95/أولاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، الذي القى كلمة ترحيبية بمساهمي المصرف وممثلي البنك المركزي العراقي و ممثلي مسجل الشركات العراقي وممثلي هيئة الأوراق المالية العراقية، ثم بوشر بالنظر في جدول الاعمال وكالاتي :



1. مناقشة شراء (51%) من أسهم شركة (بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية) بواقع (5,100,000,000) سهماً والمصادقة عليها.

قام السيد أيمن عمران أبو دهيم بتقديم معلومات حول شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية (Switch) حيث بين بأنها شركة عراقية تمارس اعمالها من مقرها الرئيسي في بغداد وتأسست الشركة في عام 2016 وهي مرخصة من قبل البنك المركزي العراقي لمزاولة اعمال الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية بما يشمل خدمات اصدار البطاقات وتحصيل ومعالجة العمليات وادارة الصرافات الالية والسحب النقدي، كما وانها مرخصة كعضو رئيسي لدى شركات الدفع العالمية فيزا وماستركارد كمصدر ومحصل ومعالج، و هي حائزة على شهادات تضمن سلامة وامن معلومات البطاقة وعمليات الدفع الالكتروني.

تخدم الشركة عددا من المصارف الأهلية والحكومية في العراق لمعالجة أنظمة وعمليات الدفع الالكتروني الخاصة بتلك المصارف في مشاريع التوطين والتقاعد والتحصيل وإصدار وادارة البطاقات وادارة الصرافات الالية وغيرها من الخدمات ذات القيمة المضافة. كما وتقدم الشركة خدمات تحصيل الرسوم والمعاملات والجباية الالكترونية من خلال نقاط البيع والتطبيقات الالكترونية وبوابات الدفع الالكتروني، حيث ان الشركة متعاقدة مع العديد من الوزارات والمؤسسات الحكومية لتقديم خدمات التحصيل والجباية، بما يشمل وزارة الكهرباء والداخلية والتجارة، كما وتمتلك الشركة العديد من أجهزة نقاط البيع موزعة لدى الدوائر الحكومية ولدى العديد من التجار من القطاع الخاص.

كما وتقدم الشركة خدمات اصدار بطاقات الدفع المسبق بكافة اشكالها للزبائن لتسهيل عمليات الدفع الالكتروني الخاصة بهم وذلك من خلال مراكزها المنتشرة في العراق والتطبيقات الالكترونية ومن خلال مراكز الامتياز التابعة لها وشبكة وكلائها، كما وتوفر خدمات التحويل المالي "موني جرام" محليا ودوليا.

من جهة أخرى، بين السيد أبو دهيم بأن المصرف قد قام بإجراء مجموعة من الدراسات المستفيضة والمتخصصة حول الشركتين المستهدفتين (شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية وشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة المحدودة المسؤولية) والتي سيتم مناقشتها ضمن الفقرة 2 من جدول أعمال الهيئة العامة))، حيث شملت هذه الدراسات الجوانب المالية والضريبية والامتثال والقانونية، بالإضافة إلى ذلك، أعدت دراسة تجارية نافذة للجهالة تضمنت خطة العمل المقترحة وفرص خلق القيمة بالتعاون مع المصرف الأهلي العراقي وتم ذلك من قبل شركات استشارية عالمية متخصصة. كما تم الاعتماد على تقرير التقييم النهائي الصادر عن شركة استشارية عالمية متخصصة كمرجعية لإتمام الصفقة.

وأشار السيد أبو دهيم الى أنه قد تم تحديد سعر الشراء بالاعتماد على إحدى منهجيات التقييم المعتمدة عالمياً، من خلال استخدام مضاعف الأرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك والإطفاء (EBITDA) كما تم إجراء مقارنة شاملة مع المضاعفات المسجلة في صفقات مماثلة ضمن القطاع في المنطقة، للتأكد من أن السعر المقترح يقع ضمن النطاق المتعارف عليه في السوق.

اما بخصوص التقييم الاجمالية لشراء (51%) من أسهم شركة (بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية) وشراء (51%) من أسهم شركة (المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة المحدودة المسؤولية) (والتي سيتم مناقشتها ضمن الفقرة 2 من جدول أعمال الهيئة العامة)

سيتبلغ حوالي 177 مليار دينار عراقي.

وعليه، قررت الهيئة التأكيد على القرار الوارد بالفقرة 1 من جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة وذلك بالصادقة وبالإجماع على شراء (51%) من أسهم شركة (بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية) بواقع (5,100,000,000) سهماً بالإضافة الى شراء (51%) من أسهم شركة (المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة المحدودة المسؤولية) بواقع (510,000,000) سهماً وذلك بقيمة اجمالية قدرها 177 مليار دينار عراقي.

3. مناقشة تفويض المدير المفوض السيد / أيمن عمران أبو دهيم بالتوقيع على جميع الاتفاقيات والوثائق والأوراق اللازمة لإتمام وتنفيذ القرارات أعلاه والصادقة عليها.

قررت الهيئة العامة المصادقة وبالإجماع على تفويض المدير المفوض السيد / أيمن عمران أبو دهيم بالتوقيع على جميع الاتفاقيات والوثائق والأوراق اللازمة لإتمام وتنفيذ القرارات أعلاه.

ثم ختم المحضر ووقع.

12/15/2023 9:51:41 AM - user16 - 641230

رئيس الهيئة
أيمن عمران أبو دهيم

مراقب الجلسة
علي صاحب بدير

كاتب الجلسة
هبة هيثم يوسف

المصرف الأهلي العراقي
الادارة العامة
مستاد
Head Office
Baghdad
national bank of Iraq

ممثل مسجل الشركات
السيدة أشواق عبد الواحد كاظم

ممثل مسجل الشركات
السيد عدي حسن فرحان