

محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف
الأهلي العراقي المنعقد في 2025/12/12

استناداً إلى المادة (87/ثانياً) 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.

عملاً بأحكام المادة (95/أولاً) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 ترأس الاجتماع عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض للمصرف السيد ايمن 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 وسبعمائة 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) و حضور ممثلي هيئة الأوراق المالية (المهندس / سامر عبد العباس أحمد والسيد / حسان أحمد حسان) وبعد مرور نصف ساعة أعلن عن بدء الاجتماع وتم انتخاب السيد ايمن عمران أبو دهيم (رئيساً لاجتماع الهيئة العامة) بإجماع الحاضرين ، الذي القى كلمة ترحيبية بمساهمي المصرف وممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي 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 المسؤولة) 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 وإدارة 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 انظمة وعمليات الدفع الالكتروني الخاصة بتلك المصارف في مشاريع التوطين والتقاعد والتحصيل وإصدار وإدارة البطاقات وإدارة 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 المسؤولة وشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة المحدودة المسؤولة) 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 نافية 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.

أما بخصوص القيمة 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) ستبلغ حوالي 177 مليار دينار عراقي.

وقد أشار السيد أبو دهيم الى أنه قد تم الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على الاستثمار في الشركتين المشار اليهما أعلاه بموجب كتابهم المرقم بالعدد 7006/5/9 بتاريخ 2025/07/10 والمتضمن أيضا شرط الالتزام بنسبة الاستثمارات المحددة بنسبة 20% من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

كما واكد السيد أبو دهيم بأن هذه الاستثمارات سيكون لها أثر إيجابي على نتائج المصرف المالية والتشغيلية وخصوصا أنه سيتم توحيد البيانات المالية للمصرف مع هاتين الشركتين كونها ستصبح شركات تابعة.

وبين السيد أبو دهيم بأن الأهداف الرئيسية وراء هذه الاستثمارات تتمثل في بناء منظومة مدفوعات موحدة وذات كفاءة عالية تدعم نمو المصرف الأهلي العراقي في التجزئة والتمويل الرقمي، بالإضافة الى تعزيز تواجد المصرف في سوق المدفوعات العراقي وتسريع دخولنا في قطاع البطاقات ونقاط البيع والخدمات الرقمية وذلك في ظل دعم البنك المركزي العراقي والحكومة العراقية للتحويل الرقمي. كما أن الاستثمار ينسجم مع استراتيجية المصرف لتنويع مصادر الدخل بالإضافة الى الاستفادة من الشبكة الواسعة من الوكلاء والتجار التي تملكها سويتش مما يسهل التوسع السريع على مستوى العراق. كما أن هذه الاستثمارات ستحسن التكامل بين المصرف الأهلي العراقي وتلك الشركات بما يصب بمصلحة الأفراد والتجار والمؤسسات.

وعليه، قررت الهيئة المصادقة وبالإجماع على شراء (51%) من أسهم شركة (بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية) بواقع (5,100,000,000) سهماً وذلك بقيمة اجمالية قدرها (149,536,500,000) مليار دينار عراقي.

2. مناقشة شراء (51%) من أسهم شركة (المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة المحدودة المسؤولية) بواقع (510,000,000) سهماً والمصادقة عليها.

قام السيد أمين عمران أبو دهيم بتقديم معلومات حول شركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني والتجارة العامة وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية (DFC) حيث بين بأنها شركة توزيع إلكتروني عراقية تمارس اعمالها من مقرها الرئيسي في بغداد. تعمل الشركة حصرياً مع شركة بوابة العراق كوكيل رئيسي لتوزيع منتجاتها وخدماتها في السوق العراقي بالكامل، هذا وتقدم الشركة خدمات الحاق الزبائن والتجار والوكلاء وادارة شبكة الوكلاء والتجار الخاصة بشركة بوابة العراق اضافة الى الخدمات اللوجستية وخدمات صيانة نقاط البيع، كما وان شركة المستقبل الرقمي متعاقدة مع العديد من الوكلاء الثانويين في مختلف محافظات العراق.

أشار السيد أبو دهيم بأن المعلومات المشار اليها ضمن الفقرة 1 من جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة تتعلق بكلا الشركتين (شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية المحدودة المسؤولية وشركة المستقبل الرقمي لخدمات التوزيع الالكتروني وخدمات النظم والبرمجيات الالكترونية والتجارة العامة المحدودة المسؤولية).

وعليه، قررت الهيئة المصادقة وبالإجماع على 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 (27,510,000,000) مليار دينار عراقي.

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

رئيس الهيئة
أيمن عمران أبو دهيم

مراقب الجلسة
علي صاحب بدر

كاتب الجلسة
هبة هيثم يوسف

ممثل مسجل الشركات
السيدة أشواق عبد الواحد كاظم



ممثل مسجل الشركات
السيد عدي حسن فرحان



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة الوثيقة في هاتفك لأستخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية

وثيقة عامة يمكن قراءتها حصراً عبر الرابط التالي: (dm.ur.gov.iq/qrpuliclink)



112794414503138

عزيزي المواطن في حالة حدوث أي تلوؤ أو مشكلة في قراءة رمز الاستجابة السريعة

يرجى ارسال صورة رمز الاستجابة السريعة الى البريد الالكتروني

dm@ur.gov.iq

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

www.ur.gov.iq



G 11251051
C 11251051