

ملخص المذشور



التجاري وفا بنك ش.م

زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي
للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

التجاري وفا بنك

المبلغ الأقصى للأسهم المصدرة 3 650 909 سهم جديد

سعر الإصدار

388 درهم للسهم

القيمة الاسمية

10 دراهم

المبلغ الكلي للعملية بما في ذلك علاوة الإصدار

1 416 552 692 درهم

فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل
الاختياري الكلي أو الجزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

من 14 يناير 2021 إلى 15 فبراير 2021 مع احتساب اليوم الأول والأخير من العملية

تخصص هذه العملية لحاملي أسهم التجاري وفا بنك عشية تاريخ تفكيك
المبالغ الموزعة بصفة استثنائية المقرر في 5 يناير 2021

الهيئة الاستشارية

Attijari Finances Corp.



Attijariwafa bank
CORPORATE FINANCE

تأشيرة الهيئة المغربية لسوق الرساميل

طبقا لأحكام دورية الهيئة المغربية لسوق الرساميل، القاضية بتطبيق المادة 5 من الظهير الشريف رقم 1-12-55 الصادر في 14 من صفر 1434 (28 ديسمبر 2012) بتنفيذ القانون رقم 44- 12 المتعلق بدعوة الجمهور إلى الاكتتاب و بالمعلومات المطلوبة إلى الأشخاص المعنوية و الهيئات التي تدعو الجمهور إلى الاكتتاب في أسهمها أو سنداتها، قامت الهيئة المغربية لسوق الرساميل بالتأشير على هذا المنشور بتاريخ 25 دجنبر 2020 تحت المرجع VI/EM/030/2020

من ناحية أخرى، يمكن الاطلاع على الوثيقة المرجعية للتجاري وفا بنك المسجلة من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 10 دجنبر 2020 تحت المرجع من خلال الرابطين الآتيين :

<http://ir.attijariwafabank.com/static-files/9f22e83f-4e12-4b39-93e8-5aa2603262c5>
<http://ir.attijariwafabank.com/static-files/fb744b89-9586-45df-91a5-bec1ce02f0fb>

تنبيه

قامت الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 25 دجنبر 2020 بالتأشير على منشور يتعلق بزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم .

يوضع المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل رهن التصرف في كل حين بالمقر الرئيسي لمجموعة التجاري وفا بنك وعبر موقعها الإلكتروني <http://ir.attijariwafabank.com/prospectus> ولدى مستشارها المالي. كما يوضع رهن التصرف داخل أجل 48 ساعة لدى المؤسسات المكلفة بجمع الأوامر.

كما يوضع المنشور رهن إشارة العموم في الموقع الإلكتروني للهيئة المغربية لسوق الرساميل (www.ammc.ma) وفي مقر بورصة الدار البيضاء وفي موقعها الإلكتروني (www.casablancabourse.com).

تمت ترجمة هذا الملخص من طرف شركة لسانيات تحت المسؤولية المشتركة لهذه الأخيرة ومجموعة التجاري وفا بنك. إذا كان هناك اختلاف بين محتوى هذا الملخص ومحتوى المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل، ففي هذه الحالة، لا يعتد إلا بهذا الأخير.

2 ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

أ. بنية العرض

إذا افترضنا أن كافة المساهمين الحاليين للتجاري وفابنك قرروا ممارسة خيار التحويل الكلي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم للشركة في حدود مبلغ 1 416 552 692 درهم (المبالغ الموزعة)، كما تم الترخيص بهذه العملية من طرف الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 21 دجنبر 2020 والتي تم تحديد مبلغها وخصائصها وكيفياتها النهائية من طرف المجلس الإداري بتاريخ 23 دجنبر 2020، فإن المبلغ الكلي الأقصى لعملية الزيادة في رأسمال البنك (بما في ذلك علاوة الإصدار)، موضوع هذا المنشور، سيبلغ 1 416 552 692 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية¹).

وسيتم إنجاز الزيادة في رأسمال البنك، موضوع هذا المنشور، عبر إصدار عدد أقصى يبلغ 3 650 909 سهم جديد بسعر إصدار قدره 388 درهم، أي بقيمة اسمية قدرها 10 دراهم للسهم وعلاوة إصدار قدرها 378 درهم للسهم.

المبلغ الأقصى للعملية (بالدراهم)	
عدد الأسهم (إلى غاية 21 دجنبر 2020)	209 859 679
المبالغ الموزعة عن كل سهم	6,75 دراهم للسهم
المبالغ الموزعة الإجمالية	1 416 552 833,25 درهم

وتجدر الإشارة إلى أن مبلغ هذه الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم يمكن أن يتراوح بين 0 درهم و 1 416 552 692 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية) تبعا للأسهم التي سيتم إصدارها برسم هذه العملية.

وسيسفر اكتتاب كافة المساهمين في الزيادة في رأسمال البنك إلى زيادة بمبلغ 36 509 090 درهم في رأسمال البنك وعلاوة إصدار بمبلغ 1 380 043 602 درهم، أي بمبلغ كلي قدره 1 416 552 692 درهم.

أ. أهداف العملية

يكمّن الهدف الرئيسي من هذه العملية في :

- تعزيز والحفاظ على الأموال الذاتية التنظيمية الحالية وبالتالي تعزيز نسبة ملاءة التجاري وفابنك ؛
- تمويل تطور البنك على الصعيدين المحلي والدولي ؛
- استباق مختلف التطورات التنظيمية في الدول التي تشتغل فيها المجموعة.

وطبقا لدورية بنك المغرب رقم 14/G/2013 المتعلقة بحساب الأموال الذاتية التنظيمية لمؤسسات الائتمان كما تم تغييرها وتتميمها، سيتم تصنيف الأموال التي تم جمعها في إطار هذه العملية ضمن الأموال الذاتية الأساسية.

أ. الجدول الزمني للعملية

التاريخ	المراحل
25 دجنبر 2020	1. توصل بورصة الدار البيضاء بملف كامل عن العملية
25 دجنبر 2020	2. إصدار بورصة الدار البيضاء لإشعار بالعملية
25 دجنبر 2020	3. التأشير على المنشور المتعلق بالعملية من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل

¹ مع طرح عند الاقتضاء لكل ضريبة أو اقتطاع من المصدر تطبيقا للمقتضيات الجاري بها العمل من طرف المدونة العامة للضرائب والاتفاقيات الضريبية لعدم الازدواج الضريبي المبرمة من طرف المغرب.

3 ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

توصل بورصة الدار البيضاء بالمنشور المذكور	
25 دجنبر 2020	4. نشر ملخص المنشور في الموقع الإلكتروني للمصدر (http://ir.attijariwafabank.com/)
28 دجنبر 2020	5. نشر إعلانات متعلقة بزيادة رأس المال من طرف بورصة الدار البيضاء
29 دجنبر 2020	6. نشر بلاغ صحفي من طرف المصدر في صحيفة للإعلانات القانونية قيام المصدر بإرسال إشعارات بإصدار أسهم جديدة لفائدة المساهمين من خلال رسائل مضمونة نشر المصدر لإشعار إصدار الأسهم الجديدة في صحيفة للإعلانات القانونية وفي الجريدة الرسمية
5 يناير 2021	7. تفكيك المبالغ الموزعة : تقويم سعر السهم وفرز دفتر الأوامر
14 يناير 2021	8. فتح فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم
15 يناير 2021	9. إغلاق فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم
18 فبراير 2021	10. التوصل بأوراق الاكتتاب من طرف الهيئة الممركزة
22 فبراير 2021	11. عملية المركزة النهائية وتخصيص الاكتتابات من طرف الهيئة الممركزة
25 فبراير 2021	12. انعقاد المجلس الإداري الذي من شأنه المصادقة على الزيادة في رأس المال
26 فبراير 2021	13. توصل بورصة الدار البيضاء قبل الساعة العاشرة صباحا : (i) بمحضر المجلس الإداري الذي صادق على الزيادة في رأس المال و (ii) نتائج الزيادة في رأس المال
فاتح مارس 2021	14. أداء التجاري وفا بنك نقدا للمبالغ الموزعة وأداء الفرق لفائدة المساهمين المستفيدين برسم هذا المنشور
2 مارس 2021	15. تسليم الأسهم الجديدة لماسكي الحساب
3 مارس 2021	16. قبول الأسهم الجديدة في الخط الثاني تسجيل الزيادة في رأس المال في البورصة نشر بورصة الدار البيضاء لنتائج العملية في نشرة الإدراج
4 مارس 2021	17. نشر نتائج العملية من طرف المصدر في صحيفة للإعلانات القانونية وعلى موقعه الإلكتروني

14. خصائص الأسهم المصدرة

في ما يلي أهم الخصائص المصدرة :

الخصائص	طبيعة الأسهم المصدرة
أسهم التجاري وفا بنك تنتمي جميعها لنفس الفئة	

4 ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

اسمية، تجرد بالكامل من طابعها المادي عبر تسجيلها في حساب لدى الوسطاء الماليين المؤهلين والمقبولين في عمليات ماروكبير	الشكل القانوني
1 416 552 692 درهم (من ضمنها 36 509 090 درهم كمبلغ إسمي و 1 380 043 602 درهم كعلاوة إصدار).	المبلغ الأقصى
3 650 909 سهم جديدا	العدد الأقصى للأسهم المصدرة
388 درهما للسهم	سعر الإصدار
10 دراهم للسهم	القيمة الاسمية للسهم
378 درهما للسهم	سعر الإصدار للسهم
تحرر بالكامل الأسهم التي سيتم إصدارها وتعتبر حرة من كل التزام.	تحرير الأسهم المصدرة
فاتح يناير 2021 ²	تاريخ الانتفاع بالسندات
من 14 يناير إلى 15 فبراير 2021 مع احتساب اليوم الأول والأخير من العملية الجزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم.	فترة الاكتتاب في زيادة رأسمال البنك برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم.
تعتبر الأسهم المصدرة قابلة للتداول بكل حرية في بورصة الدار البيضاء	تداول السندات
3 مارس 2021	تاريخ إدراج الأسهم الجديدة
تحويل كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم.	طريقة تحرير السندات
تقبل الأسهم المصدرة برسم الزيادة في رأس المال في الخط الثاني.	إدراج الأسهم الجديدة
تستفيد جميع الأسهم من نفس الحقوق المتعلقة بتوزيع علاوة التصفية. وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها الحق في أرباح السنة المالية 2021.	الحقوق المرتبطة بالأسهم المصدرة
كل سهم جديد يخول حق تصويت خلال انعقاد الجمعيات. ولا توجد أسهم تخول حق تصويت مزدوج.	

V. عوامل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المعروضة

V.1. مخاطر سيولة السند

يمكن للمكتتب في أسهم التجاري وفا بنك أن يتعرض لمخاطر سيولة السند في سوق البورصة. فتبعا لشروط السوق وسعر البيع يمكن لسيولة السند أن تتأثر مؤقتا. وبالتالي فالمساهم الراغب في بيع سريع لمساهمته في التجاري وفا بنك يمكن وفق بعض الظروف أن تراجع سيولته.

بيد أن سهم التجاري وفا بنك يعد من بين القيم الأساسية المتداولة في بورصة الدار البيضاء مع تميز سيولة السند بديناميته مقارنة مع كافة القيم المدرجة في بورصة الدار البيضاء.

من ناحية أخرى، يمكن عدد الأسهم المتداولة (خارج أعضاء مجلس الإدارة ومستخدمي البنك) إلى غاية 31 أكتوبر 2020 (36 444 551 سهم أي 17,37% من رأسمال التجاري وفا بنك) من ضمان بعض سيولة السند ونقلص المخاطر المالية.

ومن سنة لأخرى قبل 15 دجنبر 2020، تم تداول سهم التجاري وفا بنك 249 يوما من ضمن 250 يوم عمل في البورصة.

² الحق في أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2021 القابلة للتوزيع في سنة 2022

5 ملخص المنشور - زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

V.2. مخاطر تقلب السند

بما أن سهم التجاري وفا بنك مدرج في بورصة الدار البيضاء، فهو يستجيب لقواعد العرض والطلب لتحديد قيمة الإدراج. ويحدد سعر الأسهم بدرجة كبرى من خلال آفاق الأرباح المستقبلية للشركات المدرجة المستبقة من طرف المستثمرين. وهكذا، تبعا لتقييم السند لدى المستثمرين، يمكن له أن يتعرض لتقلبات مهمة تبعا لعدة معايير (إعلانات، بلاغ النتائج، آفاق، استراتيجية التنمية، إلخ).

V.3. مخاطر خسارة قيمة الاستثمار

يمكن للمستثمر -المساهم في سهم التجاري وفا بنك ككل مساهم في أي شركة (مدرجة او غير مدرجة) أن يتعرض لمخاطر خسارة جزء (أو كل) استثماره. ويتعلق الأمر بمخاطر مرتبطة بوضعية المساهم إذا كان تطور السهم غير مواتي.

6ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم

تنبيه

لا تمثل المعلومات الواردة أعلاه سوى جزء من المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل تحت المرجع رقم VI/EM/030/2020 بتاريخ 25 دجنبر 2020 .
وتوصي الهيئة المغربية لسوق الرساميل بقراءة المنشور كاملا والموضوع رهن إشارة العموم باللغة الفرنسية حسب الكيفيات المبينة في هذا الملخص.

7ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة بصفة استثنائية إلى أسهم