

ملخص المنشور



التجاري وفا بنك
Attijariwafa bank

التجاري وفا بنك ش.م

زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي
لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم

التجاري وفا بنك

2 170 081 سهم جديد

المبلغ الأقصى للأسهم المصدرة

411 درهم للسهم

سعر الإصدار

10 دراهم

القيمة الاسمية

891 903 291 درهم

المبلغ الكلي للعملية بما في ذلك علاوة الإصدار

فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل
الاختياري الكلي أو الجزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة
المالية 2020 إلى أسهم
من 13 يوليوز 2021 إلى 13 غشت 2021 مع احتساب اليوم الأول والأخير من العملية

إصدار مخصص لحاملي أسهم التجاري وفا بنك عشية تاريخ تفكيك أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 المتوقع في 5 يوليوز
2021. لا تخول الأسهم المدرجة في الخط الثاني والمصدرة برسم الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي
للمبالغ الموزعة إلى أسهم، والتي تم تسليمها في 2 مارس 2021 والتي يحدد تاريخ الانتفاع بها في فاتح يناير 2021 الحق في أرباح الأسهم
الموزعة في السنة المالية 2020

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 يونيو 2021 تحت المرجع VI/EM/011/2021

تنبيه

قامت الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 25 يونيو 2021 بالتأشير على منشور يتعلق بزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 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.

ويوضع 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.

2ملخص المنشور - زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى

أسهم

ا. بنية العرض

تجدر الإشارة إلى أن 3.313.308 سهم المصدرة برسم الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي للمبالغ الموزعة إلى أسهم، موضوع المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 25 دجنبر 2020 تحت المرجع VI/EM/030/2020، والمحدد تاريخ انتفاعها في فاتح يناير 2021 لا تخول الحق في أرباح الأسهم الموزعة برسم السنة المالية 2020 .
وعليه، 209.859.679 سهم فقط هي من ستستفيد من الحق في أرباح الأسهم. ويمثل هذا العدد الفرق بين العدد الكلي لأسهم البنك أي 213.172.987 سهم و 3.313.308 سهم المشار إليها أعلاه والتي لا تخول الحق في أرباح الأسهم برسم السنة المالية 2020 .

إذا افترضنا أن كافة المساهمين الحاليين للتجاري وفابنك قرروا ممارسة خيار التحويل الكلي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم للشركة في حدود مبلغ 891 903 291 درهم، كما تم الترخيص بهذه العملية من طرف الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 27 ماي 2021 والتي تم تحديد مبلغها وخصائصها وكيفياتها النهائية من طرف المجلس الإداري بتاريخ 22 يونيو 2021، فإن المبلغ الكلي الأقصى لعملية الزيادة في رأسمال البنك (بما في ذلك علاوة الإصدار)، موضوع هذا المنشور، سيبلغ 891 903 291 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية¹).

وسيتم إنجاز الزيادة في رأسمال البنك، موضوع هذا المنشور، عبر إصدار 2 170 081 سهم جديد بسعر إصدار قدره 411 درهم، أي بقيمة اسمية قدرها 10 دراهم للسهم وعلاوة إصدار قدرها 401 درهم للسهم

وتجدر الإشارة إلى أن مبلغ هذه الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل كلي أو جزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم يمكن أن يتراوح بين 0 درهم و 891 903 291 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية) تبعا للأسهم التي سيتم إصدارها برسم هذه العملية.

وسيوفر اكتتاب كافة المساهمين في الزيادة في رأسمال البنك إلى زيادة بمبلغ اسمي قدره 21 700 810 درهم في رأسمال البنك وعلاوة إصدار بمبلغ 870 202 481 درهم، أي بمبلغ كلي قدره 891 903 291 درهم.

ا. أهداف العملية

يكمن 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.

ا. الجدول الزمني للعملية

التاريخ	المراحل
18 يونيو 2021	1. توصل بورصة الدار البيضاء بملف كامل عن العملية
25 يونيو 2021	2. إصدار بورصة الدار البيضاء لإشعار بالعملية

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 لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم

25 يونيو 2021	3. التأشير على المنشور المتعلق بالعملية من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل توصل بورصة الدار البيضاء بالمنشور المذكور
25 يونيو 2021	4. نشر ملخص المنشور في الموقع الإلكتروني للمصدر (http://ir.attijariwafabank.com/)
28 يونيو 2021	5. نشر إعلانات متعلقة بزيادة رأس المال وتفكيك رأس المال من طرف بورصة الدار البيضاء
28 يونيو 2021	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 يوليوز 2021	7. تفكيك أرباح الأسهم : تقويم سعر السهم وفرز دفتر الأوامر وتمائل خطي الإدراج
13 يوليوز 2021	8. فتح فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي لجزء من أرباح أسهم 2020 إلى أسهم
13 غشت 2021	9. إغلاق فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي لجزء من أرباح أسهم 2020 إلى أسهم
19 غشت 2021	10. التوصل بأوراق الاكتتاب من طرف الهيئة الممركزة
23 غشت 2021	11. عملية المركزة النهائية وتخصيص الاكتتابات من طرف الهيئة الممركزة
25 غشت 2021	12. انعقاد المجلس الإداري الذي من شأنه المصادقة على الزيادة في رأس المال
26 غشت 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
27 غشت 2021	14. أداء التجاري وفا بنك نقدا لأرباح الأسهم وأداء الفرق لفائدة المساهمين المستفيدين برسم هذا المنشور
31 غشت 2021	15. تسليم الأسهم الجديدة لماسكي الحساب
31 غشت 2021	16. قبول الأسهم الجديدة في الخط الأول تسجيل الزيادة في رأس المال في البورصة نشر بورصة الدار البيضاء لنتائج العملية
31 غشت 2021	17. نشر نتائج العملية من طرف المصدر في صحيفة للإعلانات القانونية وعلى موقعه الإلكتروني

4 ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى

أسهم

١٧. خصائص الأسهم المصدرة

في ما يلي أهم الخصائص المصدرة :

طبيعة الأسهم المصدرة	أسهم التجاري وفا بنك تنتمي جميعها لنفس الفئة
الشكل القانوني	اسمية، تجرد بالكامل من طابعها المادي عبر تسجيلها في حساب لدى الوسطاء الماليين المؤهلين والمقبولين في عمليات ماروكبير
المبلغ الأقصى	291 903 891 درهم (من ضمنها 21 700 810 درهم كمبلغ إسمي و 481 202 870 درهم كعلاوة إصدار).
العدد الأقصى للأسهم المصدرة	2 170 081 سهما جديدا
سعر الإصدار	411 درهما للسهم
القيمة الاسمية للسهم	10 دراهم للسهم
سعر الإصدار للسهم	401 درهما للسهم
تحرير الأسهم المصدرة	تحرر بالكامل الأسهم التي سيتم إصدارها وتعتبر حرة من كل التزام.
تاريخ الانتفاع بالسندات	فاتح يناير 2021 ²
فترة الاكتتاب في زيادة رأسمال البنك برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم.	من 13 يوليوز إلى 13 غشت 2021 مع احتساب اليوم الأول والأخير من العملية
تداول السندات	تعتبر الأسهم المصدرة قابلة للتداول بكل حرية في بورصة الدار البيضاء
تاريخ إدراج الأسهم الجديدة	31 غشت 2021
طريقة تحرير السندات	تحويل كلي أو جزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم.
إدراج الأسهم الجديدة	تقبل الأسهم المصدرة برسم الزيادة في رأس المال في الخط الأول.
الحقوق المرتبطة بالأسهم المصدرة	تستفيد جميع الأسهم من نفس الحقوق المتعلقة بتوزيع علاوة التصفية. وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها الحق في أرباح السنة المالية 2021. كل سهم جديد يخول حق تصويت خلال انعقاد الجمعيات. ولا توجد أسهم تخول حق تصويت مزدوج.

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 لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم

٧. عوامل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المعروضة

I.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 وفابنك يعد من أهم الأدوات المالية بورصة الدار البيضاء مع تميز سيولة السند بديناميته مقارنة مع كافة الأدوات المالية المدرجة في بورصة الدار البيضاء.

من ناحية أخرى، يمكن عدد الأسهم المتداولة (خارج أعضاء مجلس الإدارة ومستخدمي البنك) إلى غاية 31 مارس 2021 (37) 951 737 سهما أي % 17,80 من رأسمال التجاري وفابنك) من ضمان بعض سيولة السند وتقليل المخاطر المالية. ومن سنة لأخرى قبل 26 ماي 2021، تم تداول سهم التجاري وفا بنك 249 يوما من ضمن 250 يوم عمل في البورصة.

I.2. مخاطر تقلب السند

بما أن سهم التجاري وفابنك 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 المستتقة 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).

I.3. مخاطر خسارة قيمة الاستثمار

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

تنبيه

لا تمثل المعلومات الواردة أعلاه سوى جزء من المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل تحت المرجع رقم VI/EM/011/2021 بتاريخ 25 يونيو 2021 .
وتوصي الهيئة المغربية لسوق الرساميل بقراءة المنشور كاملا والموضوع رهن إشارة العموم باللغة الفرنسية حسب الكيفيات المبينة في هذا الملخص.

6ملخص المنشور-زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي لجزء من أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى

أسهم