

البنك الشعبي المركزي

ملخص المنشور

زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري جزئي في حدود 50% من عوائد الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020

البنك الشعبي المركزي	
العدد الأقصى للأسهم المصدرة	3 076 116 سهم جديد
سعر الإصدار	263 درهم للسهم
القيمة الاسمية	10 دراهم
المبلغ الأقصى للأسهم المصدرة	809 018 508 درهم
فترة الإكتتاب في عملية زيادة رأس المال المتعلقة بالتحويل الإختياري الجزئي لعوائد الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020	من 13 غشت إلى 13 شتنبر مع احتساب اليوم الأخير

إصدار مخصص لحاملي أسهم البنك الشعبي المركزي عشية تاريخ تفكيك عوائد الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020

المستشار والمنسق العام



تأشيرة الهيئة المغربية لسوق الرساميل

طبقاً 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 12-44 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 29 يوليو 2021 تحت المرجع VI/EM/013/2021

تنبيه

قامت الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 29 يوليو 2021 بالتأشير على منشور يتعلق بزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري لجزء من عوائد 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 البنك الشعبي المركزي وعبر موقعها الإلكتروني <https://www.groupebcp.com/fr/Pages/Finance.aspx> 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 البنك الشعبي المركزي. 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.

ا. بنية العرض

على افتراض أن كافة المساهمين الحاليين للبنك الشعبي المركزي قرروا ممارسة خيار التحويل الجزئي، في حدود 50% من عوائد الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم للشركة، كما تم الترخيص بهذه العملية من طرف الجمعية العامة الإستثنائية المنعقدة بتاريخ 24 يونيو 2021 والتي تم تحديد خصائصها وكيفيةها العملية من طرف المجلس الإداري بتاريخ 18 ماي 2021، فإن المبلغ الكلي الأقصى لعملية الزيادة في رأسمال البنك، موضوع هذا المنشور، سيبلغ 809 018 508 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية¹).

وسيتم إنجاز الزيادة في رأسمال البنك، موضوع هذا المنشور، عبر إصدار عدد أقصاه 3 076 116 سهما جديدا بسعر إصدار قدره 263 درهم، أي بقيمة اسمية قدرها 10 دراهم للسهم وعلاوة إصدار قدرها 253 درهم للسهم

وتجدر الإشارة إلى أن مبلغ هذه الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري جزئي لعوائد الأسهم يمكن أن يتراوح ما بين 0 درهم و 809018 508 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية²) تبعا للأسهم التي سيتم إصدارها برسم هذه العملية.

وسيوفر اكتتاب كافة المساهمين في الزيادة في رأسمال البنك إلى زيادة في رأسمال البنك بمبلغ اسمي أقصاه 761 160 درهم وعلاوة إصدار بمبلغ أقصاه 778 257 348 درهم، أي بمبلغ كلي قدره 809 018 508 درهم.

المبلغ الأقصى للعملية بالدرهم	
عدد الأسهم إلى غاية متم 2020	202 254 656
الربح حسب السهم بالدرهم	8,0
توزيع عوائد الأسهم الإجمالية بالدرهم	1 618 037 248
سقف التحويل حسب المساهمين	50% من عوائد الأسهم المحصلة برسم السنة المالية 2020
المبلغ الأقصى بالدرهم ³	809 018 508

ا. أهداف العملية

يمكن الهدف الرئيسي لهذه العملية في :

✓ تمكين المساهمين من تعزيز مساهمتهم في رأسمال الشركة (إذا أبدوا الرغبة في ذلك) ؛

✓ تعزيز والحفاظ على الأموال الذاتية للبنك وبالتالي تعزيز نسبة الملاءة ؛

✓ تمويل تطور البنك على الصعيدين المحلي والدولي ؛

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

ا. الجدول الزمني للعملية

التاريخ	المراحل
29 يوليوز 2021	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.

² 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 المبلغ الأقصى = عدد الأسهم * الربح حسب السهم * سقف التحويل حسب السهم ؛ لا يأخذ هذا المبلغ بعين الاعتبار كسور السهم حيث الفارق مع مبلغ 50% من العائد

التأشير على المنشور المتعلق بالعملية من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل توصل بورصة الدار البيضاء بالمنشور المذكور	29 يوليوز 2021
نشر ملخص المنشور في الموقع الإلكتروني للبنك الشعبي المركزي بتاريخ الحصول على التأشيرة نشر إعلانات متعلقة بزيادة رأس المال وتفكيك العوائد من طرف بورصة الدار البيضاء	29 يوليوز 2021 2 غشت 2021
نشر بلاغ صحفي من طرف البنك الشعبي المركزي المتعلق بتأشيرة المنشور في صحيفة للإعلانات القانونية تفكيك العائد: تقويم سعر السهم وفرز دفتر الأوامر	3 غشت 2021 9 غشت 2021
فتح فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة التحويل الاختياري الجزئي لعوائد الأسهم المتعلقة بسنة 2020	13 غشت 2021
إغلاق فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة التحويل الاختياري الجزئي لعوائد الأسهم المتعلقة بسنة 2020	13 شتنبر 2021
التوصل بأوراق الاكتتاب من طرف الهيئة الممركزة عملية المركزة النهائية وتخصيص الاكتتابات من طرف الهيئة الممركزة	16 شتنبر 2021 20 شتنبر 2021
انعقاد المجلس الإداري الذي من شأنه المصادقة على الزيادة في رأس المال توصل بورصة الدار البيضاء قبل الساعة العاشرة صباحا :	22 شتنبر 2021 24 شتنبر 2021
(i) بمحضر المجلس الإداري الذي صادق على الزيادة في رأس المال و (ii) نتائج الزيادة في رأس المال	
الأداء نقدا لعوائد الأسهم التي لم تشكل موضوع تحويل تسليم الأسهم الجديدة لحاملي الحساب وأداء الفرق من طرف البنك الشعبي المركزي	24 شتنبر 2021 27 شتنبر 2021
قبول الأسهم الجديدة في الخط الأول تسجيل الزيادة في رأس المال في البورصة نشر بورصة الدار البيضاء لنتائج العملية	28 شتنبر 2021
نشر نتائج العملية من طرف البنك الشعبي المركزي في صحيفة للإعلانات القانونية	29 شتنبر 2021

17. خصائص السندات المصدرة

الخصائص	
أسهم البنك الشعبي المركزي تنتمي جميعها لنفس الفئة	طبيعة الأسهم المصدرة
لحامها، تجرد بالكامل من طابعها المادي عبر تسجيلها في حساب لدى الوسطاء الماليين المؤهلين والمقبولين في عمليات ماروكير	الشكل القانوني
809 018 508 درهم (من ضمنه 30 761 160 درهم كميلغ اسمي و 778 257 348 كعلاوة إصدار)	المبلغ الأقصى
3 076 116 سهما جديدا	العدد الأقصى للأسهم المصدرة
263 درهم حسب السهم	سعر الإصدار
10 دراهم حسب السهم	القيمة الاسمية للسهم
253 درهم حسب السهم	علاوة الإصدار للسهم
تحرر بالكامل للأسهم التي سيتم إصدارها وتعتبر حرة من كل التزام.	تحرير الأسهم المصدرة
فاتح يناير 2021	تاريخ انتفاع السندات ⁴

⁴الحق في العوائد المتعلقة بالسنة المالية 2021 القابلة للتوزيع في 2022

فترة الاكتتاب في زيادة رأسمال البنك برسم ممارسة التحويل الاختياري الجزئي من عوائد الأسهم المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2020 في حدود 50% من الأسهم	من 13 غشت 2021 إلى 13 شتنبر 2021 مع احتساب اليوم الأخير
تداول السندات	تعتبر الأسهم المصدرة قابلة للتداول بكل حرية في بورصة الدار البيضاء
تاريخ إدراج الأسهم الجديدة	28 شتنبر 2021
طريقة تحرير السندات	تحويل اختياري جزئي في حدود 50% من عوائد الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 إلى أسهم.
إدراج الأسهم الجديدة	تقبل الأسهم المصدرة برسم الزيادة في رأس المال في الخط الأول مع الأسهم القديمة المدرجة في بورصة الدار البيضاء
رمز ISIN	MA0000011884
الحقوق المرتبطة بالأسهم المصدرة	تستفيد جميع الأسهم من نفس الحقوق المتعلقة بتوزيع علاوة التصفية. وسيكون للأسهم الجديدة التي سيتم إصدارها الحق في عوائد السنة المالية 2021. كل سهم جديد يخول حق تصويت خلال انعقاد الجمعيات. ولا توجد أسهم تخول حق تصويت مزدوج.

V. عوامل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المعروضة

مخاطر السيولة

يمكن للمكتتب في أسهم البنك الشعبي المركزي 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 البنك الشعبي المركزي يمكن وفق بعض الظروف أن تتراجع سيولته. هكذا، وعلى سبيل الإشارة، تبلغ نسبة تداول سهم البنك الشعبي المركزي على أساس سنوي بتاريخ 23 يوليوز 2021، 98,4%. بيد أن هدف برنامج إعادة الشراء الجاري للبنك الشعبي المركزي لأسهمه هو تحفيز سيولة هذه السندات.

بيد أن سهم البنك الشعبي المركزي يعد من أهم الأدوات المالية ببورصة الدار البيضاء مع تميز سيولة السند بديناميته مقارنة مع كافة الأدوات المالية المدرجة في بورصة الدار البيضاء.

من ناحية أخرى، يمكن عدد الأسهم المتداولة إلى غاية متم يونيو 2021 (20 055 589 سهما أي 9,92% من رأسمال البنك الشعبي المركزي) من ضمان بعض سيولة السند وتقليل المخاطر المالية. وتجدر الإشارة إلى أن النسبة المئوية للأسهم المتداولة لا تتضمن أعضاء المجلس الإداري ومستخدمي البنك.

مخاطر تقلب السند

بما أن سهم البنك الشعبي المركزي مدرج في بورصة الدار البيضاء، فهو يستجيب لقواعد العرض والطلب لتحديد قيمة الإدراج. ويحدد سعر الأسهم بدرجة كبرى من خلال آفاق العوائد المستقبلية للشركات المدرجة المتوقعة 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). وهكذا، يمكن للمستثمر أن تنخفض قيمة سهمه أو ترتفع في سوق البورصة المغربية.

مخاطر خسارة قيمة الاستثمار

يمكن للمستثمر -المساهم في سهم البنك الشعبي المركزي، على غرار كل مساهم في أي شركة (مدرجة أو غير مدرجة) أن يتعرض لمخاطر خسارة جزء (أوكل) 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/013/2021. بتاريخ 29 يوليوز 2021 .
وتوصي الهيئة المغربية لسوق الرساميل بقراءة المنشور كاملا والمتاح رهن إشارة العموم باللغة الفرنسية حسب الكيفيات المبينة في هذا الملخص.