

بنك أفريقيا

منشور من وثيقة وحيدة

زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري كلي أو جزئي لأرباح الأسهم برسم السنة المالية 2019

العدد الأقصى للأسهم المصدرة :	7 292 717 سهما جديدا
سعر إصدار السهم الواحد :	137 درهم للسهم الواحد
القيمة الاسمية :	10 دراهم
المبلغ الإجمالي للعملية بما في ذلك علاوة الإصدار :	999 102 229 درهم
فترة الاكتتاب في زيادة الرأسمال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري لربح السهم 2019	من 13 غشت 2020 إلى 15 شتنبر 2020 مع احتساب اليوم الأول والأخير من العملية

الهيئة الاستشارية

BMCE CAPITAL
CONSEIL

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 12-44 المتعلق بدعوة الجمهور إلى الاكتتاب و بالمعلومات المطلوبة إلى الأشخاص المعنوية و الهيئات التي تدعو الجمهور إلى الاكتتاب في أسهمها أو سنداتهما، قامت الهيئة المغربية لسوق الرساميل بالتأشير على هذا المنشور بتاريخ 29/07/2020 تحت المرجع VI/EM/013/2020 .

تنبيه

قامت الهيئة المغربية لسوق الرساميل بتاريخ 29/07/2020 وتحت المرجع VI/EM/013/2020 بالتأشير على منشور يتعلق بزيادة في رأسمال بنك أفريقيا عبر تحويل اختياري لأرباح الأسهم برسم السنة المالية 2019.

يوضع المنشور المؤشر عليه من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل رهن التصرف في كل حين في المقر الرئيسي لبنك أفريقيا وعلى الموقع الإلكتروني لهذا الأخير :

<https://www.ir-bankofafrica.ma/sites/default/files/2020-07/Prospectus%20Augmentation%20du%20capital.pdf>

ولدى مستشاره المالي.

ويوضع المنشور رهن إشارة العموم بمقر بورصة الدار البيضاء وعلى موقعها الإلكتروني www.casablanca-bourse.com. كما يوضع على الموقع الإلكتروني للهيئة المغربية لسوق الرساميل www.ammc.ma.

تمت ترجمة هذا الملخص من طرف شركة لسانيات تحت المسؤولية المشتركة لهذه الأخيرة وبنك أفريقيا.

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.

1. تقديم العملية

1. الخصائص العامة للعملية

إذا افترضنا أن كافة المساهمين الحاليين لبنك أفريقيا قرروا ممارسة خيار التحويل الكلي لأرباح الأسهم العادية برسم السنة المالية 2019، التي لهم الحق فيها إلى أسهم للشركة، كما تم الترخيص بهذه العملية من طرف الجمعية العامة المختلطة المنعقدة بتاريخ 23 يونيو 2020 في شكلها غير العادي والتي تم تحديد خصائصها وكيفية التشغيل من طرف المجلس الإداري بتاريخ 28 يوليو 2020، فإن المبلغ الإجمالي الأقصى لعملية الزيادة في رأسمال البنك، موضوع هذا المنشور، سيبلغ 999 102 229 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية).

وسيتم إنجاز الزيادة في رأسمال البنك، موضوع هذا المنشور، عبر إصدار عدد أقصى يبلغ 7 292 717 سهما جديدا بسعر إصدار قدره 137,0 درهم، أي بقيمة اسمية قدرها 10 دراهم للسهم وعلاوة إصدار قدرها 127,0 درهم للسهم.

مع العلم أن مبلغ الزيادة في رأسمال البنك عبر تحويل أرباح الأسهم يمكن أن يتراوح بين 0 درهم و 999 102 229 درهم (خارج الاقتطاعات القانونية) تبعا للأسهم المصدرة برسم هذه العملية.

وعليه، سيسفر اكتتاب المساهمين عن زيادة في رأسمال البنك بمبلغ أقصاه 72 927 170 درهم من حيث المبلغ الاسمي وعلاوة إصدار بمبلغ أقصاه 926 175 059 أي ما مجموعه 999 102 229 درهم.

المبلغ الأقصى (بالدرهم)	
عدد الأسهم (إلى غاية متم دجنبر 2019)	199 820 460
ربح السهم الواحد	5,0 دراهم للسهم
توزيع أرباح الأسهم الإجمالية	999 102 300 درهم
المبلغ الأقصى	926 175 059 درهم (مبلغ اسمي) و 72 927 170 درهم (علاوة الإصدار)

2. أهداف العملية

من خلال هذه العملية، يروم بنك أفريقيا بلوغ الأهداف التالية :

- تمكين المساهمين التاريخيين من تعزيز مشاركتهم في رأسمال الشركة (إن أرادوا ذلك) ؛
- تمويل المخطط الاستراتيجي للتنمية في الفترة 2019-2021 مع مواكبة استراتيجية لنمو المجموعة بالمغرب وعلى الصعيد الدولي.
- تحفيز تعزيز الأموال الذاتية للبنك من أجل تلبية متطلبات القوانين البنكية و ؛
- تمويل العمليات الجارية المتعلقة بممارسة نشاط بنك أفريقيا.

وتجدر الإشارة إلى أن مخطط تمويل المخطط الاستراتيجي لبنك أفريقيا ينص على ضخ رساميل المستوى الأول بمبلغ 6,5مليار درهم على الفترة 2019-2020 أساسا من خلال ما يلي :

← عمليات منجزة أو تقرر إنجازها خلال سنة 2019 :

- ✓ زيادة في رأسمال البنك من خلال :
- تحويل اختياري لأرباح الأسهم للسنة المالية المنتهية في 31 دجنبر 2018 بمبلغ قدره 734 958 180 درهما في ذلك علاوة الإصدار ؛ و
- من خلال طلب عمومي للإدخار بمبلغ قدره 999 074 520 درهم بما في ذلك علاوة الإصدار ؛
- ✓ مساهمة مجموعة CDC plc التي تناهز 5% من رأسمال بنك أفريقيا في حدود مبلغ 1 930 239 900 درهم.

← عمليات قادمة في أفق 2020-2021 (مع مراعاة مصادقة جمعيات المساهمين وإتمام الإجراءات اللازمة) :

- ✓ زيادة في رأسمال البنك عبر تحويل اختياري لأرباح الأسهم بمبلغ أقصاه 999 102 229 درهم في 2020، موضوع هذا المنشور ؛
- ✓ ضخ عند الحاجة لمبلغ إجمالي إضافي قدره ملياري درهم :
- مليار درهم من خلال إصدار ديون تابعة لأجل لا محدود مع بند لامتناهات الخسائر / AT1
- مليار درهم من خلال زيادة رأس المال يمكن تخصيصها لمستخدمي البنك.

- إطلاق هيئة للتوظيف المشترك العقاري المتعلقة بتقديم محفظة أصول عقارية للاستغلال لبنك أفريقيا.

طبقا للدورية رقم 14/G/2013 لبنك المغرب المتعلقة بالأموال الذاتية التنظيمية لمؤسسات الائتمان، سيتم تصنيف الأموال التي يتم جمعها من خلال هذه العملية ضمن الأموال الذاتية الأساسية.

3. الجدول الزمني للعملية

فيما يلي الجدول الزمني لعملية الزيادة في رأسمال بنك إفريقيا نقدا عبر تحويل أرباح الأسهم برسم السنة المالية 2019 كما يلي :

المراحل	التاريخ
توصل بورصة الدار البيضاء بملف كامل عن العملية	23 يوليوز 2020
إصدار بورصة الدار البيضاء لإشعار بالعملية	29 يوليوز 2020
التأشير على المنشور المتعلق بالعملية من طرف الهيئة المغربية لسوق الرساميل	29 يوليوز 2020
توصل بورصة الدار البيضاء بالمنشور المذكور	
نشر ملخص المنشور في موقع بنك أفريقيا على الأنترنت عند تاريخ التأشير	29 يوليوز 2020
نشر إعلانات متعلقة بزيادة رأس المال وتفكيك ربح السهم في نشرة الإدراج	3 غشت 2020
نشر بلاغ صحفي من طرف بنك أفريقيا يتعلق بتأشير المنشور في صحيفة للإعلانات القانونية	3 غشت 2020
تفكيك ربح السهم : تقويم سعر السهم وفرز دفتر الأوامر	10 غشت 2020
فتح فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو 2019 الجزئي لربح السهم	13 غشت 2020
إغلاق فترة الاكتتاب في زيادة رأس المال برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي لربح السهم 2019	15 شتنبر 2020
التوصل بأوراق الاكتتاب من طرف الهيئة الممركزة	18 شتنبر 2020
عملية المراكز النهائية وتخصيص الاكتتابات من طرف الهيئة الممركزة	22 شتنبر 2020
انعقاد المجلس الإداري الذي من شأنه المصادقة على الزيادة في رأس المال	25 شتنبر 2020
توصل بورصة الدار البيضاء قبل الساعة العاشرة صباحا : (i) بمحضر المجلس الإداري الذي صادق على الزيادة في رأس المال و (ii) بنتائج الزيادة في رأس المال	28 شتنبر 2020
أداء أرباح الأسهم نقدا	28 شتنبر 2020
تسليم الأسهم الجديدة لماسكي الحساب وأداء معدلات القسمة من طرف بنك أفريقيا	29 شتنبر 2020
قبول الأسهم الجديدة في الخط الأول تسجيل الزيادة في رأس المال في البورصة نشر بورصة الدار البيضاء لنتائج العملية في نشرة الإدراج	30 شتنبر 2020
نشر نتائج العملية من طرف بنك أفريقيا في صحيفة للإعلانات القانونية	1 أكتوبر 2020

4. خصائص السندات المصدرة

الخصائص	
طبيعة الأسهم المصدرة	أسهم بنك إفريقيا تنتمي جميعها لنفس الفئة
الشكل القانوني	لحاملها، تجرد بالكامل من طابعها المادي عبر تسجيلها في حساب لدى الوسطاء الماليين المؤهلين والمقبولين في عمليات ماروكليز
المبلغ الأقصى	999 102 229 درهم (من ضمنها 72 927 170 درهم كمبلغ إسمي و 926 175 059 درهم كعلاوة إصدار).
عدد الأسهم المصدرة	7 292 717 سهما جديدا
سعر الإصدار	137 درهما للسهم
القيمة الاسمية للسهم	10 دراهم للسهم
سعر الإصدار للسهم	127 درهما للسهم
تحرير الأسهم المصدرة	تحرر بالكامل الأسهم التي سيتم إصدارها وتعتبر حرة من كل التزام.
تاريخ الانتفاع بالسندات	فاتح يناير 2020 ¹
فترة الاكتتاب في زيادة رأسمال البنك برسم ممارسة خيار التحويل الاختياري الكلي أو الجزئي لأرباح أسهم 2019 إلى أسهم.	من 13 إلى 15 شتنبر 2020 مع احتساب اليوم الأول والأخير من العملية
تداول السندات	تعتبر الأسهم المصدرة قابلة للتداول بكل حرية في بورصة الدار البيضاء
تاريخ إدراج الأسهم الجديدة	30 شتنبر 2020
طريقة تحرير السندات	تحويل كلي أو جزئي لأرباح أسهم السنة المالية 2019 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	MA0000012437
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 2020. كل سهم جديد يخول حق تصويت خلال انعقاد الجمعيات. ولا توجد أسهم تخول حق تصويت مزدوج.

II. عوامل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المعروضة

1. مخاطر سيولة السهم

يمكن للمكتتب في أسهم بنك إفريقيا 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 لمساهمة في بنك إفريقيا يمكن وفق بعض الظروف أن تتراجع سيولته. بيد أن سهم بنك إفريقيا يعد من بين القيم الأساسية المتداولة في بورصة الدار البيضاء مع تميز سيولة السند ديناميته مقارنة مع كافة القيم المدرجة في بورصة الدار البيضاء.

من ناحية أخرى، يمكن عدد الأسهم المتداولة إلى غاية متم يونيو 2020 (33 208 189 سهم أي 16,62% من رأسمال بنك إفريقيا) من ضمان بعض سيولة السند وتقليل المخاطر المالية.

2. مخاطر تقلب السهم

¹تجدر الإشارة إلى أن هذا التاريخ يوافق الحق في أرباح الأسهم المتعلقة بالسنة المالية 2020 القابلة للتوزيع في 2021

بما أن سهم بنك أفريقيا مدرج في بورصة الدار البيضاء، فهو يستجيب لقواعد العرض والطلب لتحديد قيمة الإدراج. ويحدد سعر الأسهم بدرجة كبرى من خلال أفاق 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، أفاق، استراتيجيات التنمية، إلخ) وهكذا، يمكن للمستثمر أن يسجل انخفاض أو ارتفاع سهمه في البورصة المغربية.

3. مخاطر خسارة قيمة الاستثمار

يمكن للمستثمر -المساهم في سهم بنك أفريقيا 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/013/2020 بتاريخ 29/07/2020 وتوصي الهيئة المغربية لسوق الرساميل بقراءة المنشور كاملا والموضوع رهن إشارة العموم باللغة الفرنسية.