

## **BANK OF AFRICA-NIGER**

### **ASSEMBLEE GENERALE MIXTE DES ACTIONNAIRES** **DU 14 AVRIL 2016**

Le Conseil d'Administration prie les actionnaires de bien vouloir assister à l'Assemblée Générale Mixte (Extraordinaire et Ordinaire) des Actionnaires de la Société qui se tiendra **le 14 avril 2016 à 09 heures au Siège de BOA au Niger**, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

#### **Au titre de l'Assemblée Générale Extraordinaire**

1. Augmentation de capital par incorporation de primes d'émission.
2. Modification corrélative des statuts.
3. Refonte et mise en harmonie des statuts avec les nouveaux textes de l'OHADA.
4. Vote des résolutions y afférentes.

#### **Au titre de l'Assemblée Générale Ordinaire**

1. Examen et approbation du bilan et des comptes de l'exercice clos le 31 décembre.
2. Rapports général et spécial des Commissaires aux comptes sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2015.
3. Indemnités de fonction des Administrateurs.
4. Vote des résolutions y afférentes.

Tout actionnaire peut prendre connaissance au Siège Social (Rue du Gawèye) des documents prévus à l'article 525 de l'Acte Uniforme OHADA relatif au Droit des Sociétés Commerciales et du G.I.E. à compter du **30 mars courant**.

Nous comptons vivement sur votre participation à cette Assemblée Générale.

**Pour le Conseil d'Administration**  
**Le Président**

## **PROJET DE TEXTES DE RESOLUTIONS**

**À l'Assemblée Générale Extraordinaire du 14 Avril 2016**

### **PREMIERE RESOLUTION : *Augmentation de capital***

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture des Rapports du Conseil d'Administration et des Commissaires aux Comptes, décide d'augmenter le capital social actuellement de neuf milliards Cinq cent millions (9.500.000.000) de Francs CFA, divisé en neuf cent cinquante mille (950.000) actions de Dix Mille (10.000) F CFA chacune, pour le porter à dix milliards (10.000.000.000) de Francs CFA, par incorporation audit capital d'une somme de cinq cent millions (500.000.000) de F CFA prélevée sur le poste « Primes d'émission », par la création de cinquante mille (50.000) actions nouvelles de catégorie B de Dix mille (10.000) F CFA chacune, attribuées gratuitement aux actionnaires à raison d'une (1) action gratuite pour dix neuf (19) actions détenues.

Les actions nouvelles ainsi créées qui seront assujetties à toutes les dispositions légales et statutaires, seront assimilées aux actions anciennes et porteront jouissance à compter du 1er janvier 2016.

Un droit de vote double sera conféré aux actions gratuites attribuées aux actionnaires à raison d'actions anciennes, de catégorie A, pour lesquelles ils bénéficient de ce droit.

Les rompus éventuels seront achetés par le compte de liquidité pour contribuer à l'animation du marché des actions de la BOA-NIGER à la cote de la Bourse Régionale des Valeurs Mobilières (BRVM).

### **DEUXIEME RESOLUTION : *Modification conséquente des statuts***

En conséquence de la résolution précédente, l'Assemblée Générale décide de modifier ainsi qu'il suit les articles 6 et 7 des statuts et donne tous pouvoirs au Conseil d'Administration à l'effet d'accomplir toutes les formalités nécessaires à la réalisation de l'augmentation de capital.

#### **ARTICLE 6**

Il est apporté au capital de la société :

- Lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 14 avril deux mil seize, une somme de cinq cent Millions (500.000.000) de FCFA par incorporation de primes d'émission.

Le reste de l'article demeure sans changement

## **ARTICLE 7**

- Le capital social est fixé à dix milliards (10.000.000.000) de Francs CFA ; il est divisé en un million (1.000.000) d'actions de Dix mille (10.000) Francs CFA chacune, entièrement souscrites et intégralement libérées.

Le reste de l'article demeure sans changement

## **TROISIEME RESOLUTION : Refonte et mise en harmonie des statuts**

**L'Assemblée Générale, prenant acte de la nécessité d'une restructuration et d'une mise en harmonie des statuts de la société avec l'Acte Uniforme révisé de l'OHADA du 30 janvier 2014 sur les Sociétés Commerciales et le GIE, décide la refonte complète des statuts ainsi qu'il suit :**

### **TITRE 1**

#### **FORMATION DE LA SOCIETE**

#### **FORME - OBJET - DENOMINATION - SIEGE - DUREE-PROROGATION**

#### **Article Premier- FORME :**

Il est formé entre les propriétaires des actions ci-après créées et de celles qui pourront l'être ultérieurement, une société anonyme **faisant Appel Public à l'Epargne** régie par :

- **les dispositions législatives et réglementaires en vigueur concernant les Sociétés de ce type notamment,**
- **l'Acte Uniforme de l'OHADA du 30 janvier 2014** relatif au Droit des Sociétés Commerciales et du Groupement d'Intérêt Economique « l'Acte Uniforme »,
- **la Loi portant Réglementation Bancaire au Niger n°2008-33 du 03 juillet 2008,**
- les présents statuts,
- **et toutes dispositions modificatives ultérieures.**

**La Société est inscrite sur la liste des Banques sous le numéro NE038**

## Article 2 : OBJET

La Société a pour objet :

De faire, sur le territoire de la République du Niger ou en tous pays, soit pour son compte personnel, soit pour compte de tous tiers ou en participation, toutes opérations de banque, d'escompte, d'avances, de crédits, de commissions, de placement de titres, de réception et d'emploi de fonds, de bourse.

De procéder ou participer dans les mêmes conditions à toutes émissions, souscriptions et émissions, à toutes fondations ou prises de participations dans des sociétés existantes ou à créer, et plus généralement toutes opérations et entreprises sans exception, financières, commerciales, mobilières ou immobilières pouvant concerner le commerce, l'industrie, la banque ou qui pourraient s'y rattacher ou en être la conséquence directement ou indirectement.

**Ces opérations et entreprises seront en particulier les suivantes :**

**1.- Recevoir du Public des dépôts de fonds, quelle que soit leur appellation, en compte ou autrement productifs d'intérêts ou non, remboursables à vue, à préavis ou à terme ;**

**2.- Effectuer tous apports de fonds propres, en participation au capital, en constitution de compte courant ou autrement – à des sociétés existantes, nouvelles ou en formation ;**

**3.- Faire des avances, accorder des prêts et ouvrir des crédits, sous des formes quelconques, en vue du financement d'opérations intéressant l'agriculture, le commerce ou l'industrie – ces avances, prêts et crédits devant être définis quant à leur montant, leur objet et leur échéance et la durée de leur validité ne devant en aucun cas dépasser la durée de l'opération à financer ;**

**4.- Faire des avances mobilisables par voie d'escompte sur les valeurs émises par des Sociétés agricoles, industrielles, commerciales ou financières, nigériennes ou étrangères ;**

**5.- Plus particulièrement financer des investissements productifs, selon les procédures indiquées aux points trois et quatre ci-avant ou de toute autre manière, et concourir sous toutes formes possibles au financement du développement économique national ;**

**6.- Souscrire tous engagements de garanties, cautions ou avals ; accepter ou conférer à l'occasion de prêts ou d'emprunts toute affectation hypothécaire ou toutes autres garanties ;**

**7.- Ouvrir à toute personne physique ou morale des crédits d'escompte et en conséquence, escompter tous effets de commerce, lettre de change ; billet à ordre, chèques, warrants, effets, bons et valeurs émis par le Trésor Public ou par des collectivités publiques ou semi-publiques et, en général toutes sortes d'engagements résultant d'opérations faites par toutes administrations publiques ; négocier ou réescompter les valeurs ci-dessus, prendre en pension toutes les mêmes valeurs ci-dessus ;**

**8.- Assurer le rôle de courtier pour l'achat et la vente de toutes espèces de fonds publics, d'actions, d'obligations, de parts bénéficiaires ; accepter ou effectuer tous paiement et recouvrements de lettre de change, billets à ordre, chèques warrants, coupons d'intérêts ou de dividendes ;**

**9.- Réaliser toutes opérations d'acquisition de créances, de ventes à crédit, de crédit-bail, de financement de vente à crédit et de crédit bail ;**

**10.- Emettre dans le public des titres de placement, productif d'intérêts ou non, d'une durée quelconque dans la limite autorisée par la Loi bancaire en République du Niger ;**

**11.- Procéder ou participer à l'émission, au placement, à la négociation de tous titres de Sociétés privées et publiques ainsi que de collectivités publiques, soumissionner tous emprunts de ces entreprises et collectivités ; acquérir ou aliéner tous titres, effets publics, actions, parts, obligations, bons ou effets de toute nature de ces entreprises et collectivités ;**

**12.- Par extension, et en vue d'une contribution accrue au développement économique nigérien, réaliser toutes opérations de crédit, de placement et de collecte de fonds non encore pratiquées au NIGER mais compatibles avec l'esprit et la lettre des dispositions définissant les activités possibles des banques ;**

**13.-Intervenir comme commissionnaire courtier ou autrement pour le compte de tous tiers et représenter ces tiers dans toutes opérations sans exception se rattachant directement ou indirectement à l'objet de la Société ou concourant à son extension et à son développement ;**

**14.- D'une façon générale, toutes opérations de quelque nature qu'elles soient, se rattachant à l'activité de Banque et à l'objet sus-indiqué, ou tous autres objectifs similaires ou connexes, de nature à favoriser directement ou indirectement les buts poursuivis par la société et ne contrevenant pas à la réglementation bancaire en vigueur au NIGER.**

### Article 3- DENOMINATION SOCIALE

La dénomination de la Société est : "BANK OF AFRICA - NIGER" en abrégé "B.O.A.-NIGER".

Tous les actes et documents émanant de la société doivent mentionner la dénomination sociale, précédée ou suivie immédiatement des mots "Société Anonyme avec Conseil d'Administration" ou des initiales "SA avec C.A.", de l'énonciation du montant du capital social, de l'adresse du siège social et de la mention de l'immatriculation au Registre du Commerce et du Crédit Mobilier.

### Article 4- SIEGE SOCIAL

Le siège de la Société est à Niamey (République du Niger), Immeuble BOA-NIGER, Rue du Gawèye, B.P. 10 973 Niamey.

Il peut être transféré en tout autre endroit du territoire de la République du Niger, par une simple décision du Conseil d'Administration qui modifie les statuts en conséquence sous réserve de ratification par la prochaine Assemblée Générale Ordinaire.

La société pourra avoir, en outre, des succursales, agences et bureaux, partout où le Conseil d'Administration le jugera convenable. **Toute décision d'ouverture devant être notifiée au Ministre des Finances et à la Banque Centrale.**

## Article 5- DUREE-PROROGATION

La durée de la Société est fixée à Quatre Vingt Dix Neuf (99) années **à dater de son immatriculation au Registre du Commerce**, sauf les cas de dissolution anticipée ou de prorogation prévus aux présents statuts.

**Par décision de l'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires, la durée de la société peut être prorogée une ou plusieurs fois, sans que chaque prorogation puisse excéder 99 ans.**

**A l'effet de décider si la durée de la société doit être prorogée, les actionnaires doivent être consultés au moins un an avant sa date d'expiration.**

## TITRE II

### CAPITAL SOCIAL - ACTIONS - VERSEMENTS - APPORTS

#### Article 6- CAPITAL SOCIAL

Le capital social est fixé à la somme de **NEUF MILLIARDS CINQ CENT MILLIONS (9 500 000 000) de FCFA, entièrement souscrit et libéré comme suit:**

- lors de la constitution, une somme de Cent Soixante Millions (160.000.000) de francs CFA,
- lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 10 février 1988, une somme de Cent Quarante Millions (140.000.000) de francs CFA par prélèvement sur les réserves,
- lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 10 février 1998, une somme de Trois Cent Millions (300.000.000) de francs CFA par apports nouveaux,
- lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 27 mai 1993, une somme de Cent Quatre Vingt Quatorze Millions (194.000.000) de Francs CFA par prélèvement sur les réserves,
- lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 20 juillet 1993, une somme de Deux Cent Six millions (206.000.000) de Francs CFA par apports nouveaux,
- lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 27 juin 1996, une somme de Deux Cent Cinquante Millions (250.000.000) de Francs CFA par prélèvement sur les réserves,
- Lors de l'augmentation du capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 17 mai 1999, une somme de Deux Cent Cinquante Millions (250.000.000) de Francs CFA par prélèvement sur les réserves libres.

- Lors de l'augmentation du capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 12 juin 2007, une somme de Quatre Cent Cinquante Millions (450.000.000) de Francs CFA par prélèvement sur les réserves facultatives.
- Lors de l'augmentation du capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 12 juin 2007, une somme de Trois Cent Quatre Vingt Dix Millions (390.000.000) de Francs CFA par apports nouveaux en numéraire.
- Lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 10 Juin 2008, une somme de Quatre Cent Dix Millions (410.000.000) de Francs CFA par prélèvement sur la prime d'émission.
- Lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 17 février 2009, une somme de sept cent cinquante millions (750.000.000) de Francs CFA par apports en numéraire.
- Lors de l'augmentation de capital décidée par la session Extraordinaire de l'Assemblée Générale Mixte du 10 avril 2010, *dans une première phase* une somme d'un milliard (1.000.000.000) de Francs CFA par prélèvement sur la prime d'émission.
- Lors de l'augmentation de capital décidée par la session Extraordinaire de l'Assemblée Générale Mixte du 10 Avril 2010, *dans une deuxième phase* une somme de cinq cent millions 500.000.000 de Francs Cfa par Offre Publique de Vente au moyen d'émission de cinquante mille 50.000 actions nouvelles sur la Côte de la Bourse Régionale des Valeurs Mobilières (BRVM).
- Lors de l'augmentation de capital décidée par la session Extraordinaire de l'Assemblée Générale Mixte du 22 juin 2011 une somme de un milliard (1.000.000.000) de Francs Cfa en numéraire par Offre Publique de Vente au moyen d'émission de cent mille 100.000 actions nouvelles sur la Côte de la Bourse Régionale des Valeurs Mobilières (BRVM).
- Lors de l'augmentation de capital décidée par la session Extraordinaire de l'Assemblée Générale Mixte du 05 avril 2012 une somme de deux milliards (2.000.000.000) de Francs Cfa par Offre Publique de Vente au moyen d'émission de cent mille 200.000 actions nouvelles par incorporation de réserve
- Lors de l'augmentation de capital décidée par la session extraordinaire de l'Assemblée Générale Mixte tenue le 16 avril 2013, une somme de cinq cent millions (500.000.000) de Francs CFA par Offre Publique de Vente au moyen d'émission de cinquante mille 50.000 actions nouvelles sur la cote de la Bourse des Valeurs mobilières (BRVM).
- Et Lors de l'augmentation de capital décidée par l'Assemblée Générale Extraordinaire du 09 avril 2014 une somme de un milliard (1 000 000 000) de Francs CFA par incorporation de primes d'émission.

Les actions sont nominatives et dématérialisées.

#### **Article 7- ACTIONS- AUGMENTATION- REDUCTION DU CAPITAL SOCIAL**

Le capital social est divisé en neuf cent cinquante mille (950.000) actions de dix mille (10 000) Francs CFA chacune entièrement souscrites et intégralement libérées.

**Le capital social peut être augmenté par tous modes et de toutes manières autorisés par L'Acte Uniforme, notamment par émission d'actions nouvelles ou d'actions de préférence, ou encore par majoration du montant nominal des actions existantes.**

**Les actions nouvelles sont libérées, soit en espèces, soit par compensation avec des créances certaines, liquides et exigibles sur la société, soit par incorporation de réserves, bénéfiques ou primes d'apports, d'émission, ou de fusion, soit par apport en nature, dans les conditions et selon les modalités prévues par l'Acte Uniforme.**

**L'augmentation de capital par majoration du montant nominal des actions ne peut être décidée qu'avec le consentement unanime des actionnaires à moins qu'elle ne soit réalisée par incorporation de réserves, bénéfiques ou primes d'apports, d'émission ou de fusion.**

**L'Assemblée Générale Extraordinaire est seule compétente pour décider ou, le cas échéant, autoriser une augmentation de capital, sur le rapport du Conseil d'Administration, et sur le rapport du Commissaire aux comptes, contenant les indications requises par l'Acte Uniforme.**

**Si l'augmentation du Capital est réalisée par incorporation de réserves, bénéfiques ou primes d'apports, d'émission ou de fusion, l'Assemblée Générale statue aux conditions de quorum et de majorité prévue pour les Assemblées Générales Ordinaires.**

**L'Assemblée Générale Extraordinaire peut déléguer au Conseil d'Administration les pouvoirs nécessaires à l'effet de réaliser l'augmentation du Capital, en une ou plusieurs fois, d'en fixer les modalités, d'en constater la réalisation et de procéder à la modification corrélative des statuts.**

**Lorsque l'assemblée générale autorise l'augmentation de capital, elle peut déléguer au conseil d'administration la compétence pour décider de l'augmentation de capital. Dans ce cas, l'assemblée générale fixe la durée, qui ne peut excéder vingt quatre (24) mois, durant laquelle cette délégation peut être utilisée et le plafond global de cette augmentation. Le conseil d'administration dispose alors des pouvoirs nécessaires pour fixer les modalités d'émission, constater la réalisation des augmentations de capital qui en résulte et procéder à la modification corrélative des statuts.**

**La souscription d'actions nouvelles est représentée par un bulletin de souscription établi en deux exemplaires obligatoires dont un est réservé au souscripteur, et le second à la société. Le mandataire de la société sera chargé de dresser la déclaration de souscription et de versement des fonds collectés.**

**Si l'augmentation de capital a lieu par l'émission d'actions avec prime, cette prime ne sera pas considérée comme un bénéfice réparti au même titre que les bénéfices ordinaires ; elle constituera un versement supplémentaire en dehors du capital des actions et appartiendra exclusivement à tous les actionnaires pour recevoir l'affectation qui sera décidée par l'Assemblée Générale.**

**En cas d'augmentation faite par l'émission d'actions payables en numéraire et sauf décision contraire de l'Assemblée Générale, les propriétaires d'actions antérieurement émises, à l'exception de ceux qui n'auraient pas effectué les versements appelés, ont**

un droit de préférence à la souscription des actions nouvelles, dans la proportion du nombre d'actions que chacun possédera alors.

Ceux des porteurs d'actions qui n'auraient pas un nombre suffisant de titres pour obtenir une action dans la nouvelle émission pourront se réunir pour exercer ce droit, sans qu'il puisse jamais, de ce fait, résulter un fractionnement d'action.

Au cas où une action est possédée séparément pour l'usufruit et la nue-propriété, le droit de préférence est exercé par l'usufruitier sous réserve des droits de nu-propriétaire vis-à-vis de ce dernier.

Les règles applicables lors de souscription par des anciens ou nouveaux actionnaires sont celles en vigueur sur le marché financier régional et opposables à tous les intervenants.

Le Conseil détermine les conditions, les formes et les délais dans lesquels le bénéfice des dispositions qui précèdent peut être réclamé.

L'Assemblée Générale Extraordinaire pourra aussi, sur la proposition du Conseil d'Administration et sur rapport du Commissaire aux comptes, décider la réduction du capital social pour quelque cause et de quelque manière que ce soit et prescrire toutes mesures convenables en vue d'assurer l'échange des titres s'il y a lieu. Mais dans tous les cas, la réduction du capital ne doit porter atteinte à l'égalité des actionnaires.

Si la réduction de capital, quelle qu'en soit la cause, a pour effet de ramener le capital à un montant inférieur au minimum légal, elle doit être immédiatement suivie d'une augmentation, pour le porter au moins à ce montant minimum, à moins que la société n'ait été transformée en société d'une autre forme n'exigeant pas un capital supérieur au capital social après sa réduction. **Le tout, dans les conditions prévues par l'Acte Uniforme et les limites fixées par la Loi portant réglementation bancaire au Niger.**

#### **Article 8- LIBERATION DES ACTIONS**

En cas d'augmentation du capital par l'émission d'actions payables en numéraire, les époques de versement et le mode de libération seront déterminés par le Conseil d'Administration, sauf décision contraire de l'Assemblée Générale.

Les appels de versement sur les actions qui seraient émises ultérieurement et qui ne seraient pas libérées intégralement au moment de la souscription auront lieu au moyen d'un avis inséré quinze (15) jours au moins à l'avance dans un journal d'annonces légales du siège social, ou par tout autre moyen légal.

#### **Article 9 : DEFAUT DE LIBERATION DES ACTIONS– EXECUTION – SANCTIONS**

**I.- Tout versement en retard sur le montant des actions porte intérêt de plein droit en faveur de la société au taux légal à compter de l'expiration du mois qui suit le jour de l'exigibilité, sans qu'il soit besoin d'une demande en justice ou d'une mise en demeure.**

**A défaut par l'actionnaire de libérer aux époques fixées par le Conseil d'Administration les sommes exigibles sur le montant des actions par lui souscrites, la Société peut, un mois au moins après une mise en demeure qui lui aura été notifiée par lettre recommandée avec demande d'avis de réception et restée sans effet, poursuivre, sans aucune autorisation de justice la vente desdites actions.**

**Les titres ainsi vendus deviennent nuls de plein droit et il est délivré aux acquéreurs de nouveaux titres entièrement libérés des versements dont le défaut a motivé l'exécution.**

**Le prix provenant de la vente, déduction faite des frais de poursuite, s'impute dans les formes de droit sur ce qui est dû à la Société en capital et intérêts par l'actionnaire défaillant qui reste débiteur de la différence, s'il y a déficit et profite de l'excédent, s'il en existe.**

**II.- L'actionnaire défaillant, ses héritiers, les cessionnaires successifs et les souscripteurs sont tenus solidairement du montant non libéré de l'action. La Société peut agir contre eux, soit avant ou après la vente soit en même temps pour obtenir le paiement de la somme due au remboursement des frais exposés.**

**III.- A l'expiration du délai de trente jours à compter de la mise en demeure prévue ci-dessus au paragraphe I, les actions sur le montant desquelles les versements exigibles n'ont pas été effectués cessent de donner droit à l'admission et aux votes dans les Assemblées d'actionnaires et sont déduites pour le calcul du quorum et de la majorité.**

**Le droit aux dividendes et le droit préférentiel de souscription aux augmentations de capital attachés à ces actions sont suspendus.**

**Après paiement des sommes dues en principal et intérêts, l'actionnaire peut demander le versement des dividendes non prescrits. Il ne peut exercer une action du chef du droit préférentiel de souscription à une augmentation de capital après l'expiration du délai fixé pour l'exercice de ce droit.**

#### **Article 10- FORME DES ACTIONS**

Les actions sont nominatives et dématérialisées. Les titres sont inscrits en compte auprès d'une Société de Gestion et d'Intermédiation agréée par le Conseil Régional de l'Epargne Publique et des Marchés Financiers et sur un registre de titres nominatifs périodiquement mis à jour par la Société ou par toute autre personne qu'elle habilite à cet effet. Un relevé de portefeuille est livré périodiquement par la Société de Gestion et d'Intermédiation.

#### **Article 11- CESSION ET TRANSMISSION DES ACTIONS**

1. La propriété des actions résulte de leur inscription au nom du ou des titulaires sur un compte titre ouvert à cet effet auprès d'une Société de Gestion et d'Intermédiation agréée par le Conseil Régional de l'Epargne Publique et des Marchés Financiers et sur les registres spéciaux tenus à cet effet par la société.
2. La cession de ces actions ne peut s'opérer à l'égard des tiers et de la société que lorsqu'elle s'effectue à la Bourse Régionale des Valeurs Mobilières par l'intermédiaire d'une Société de Gestion et d'Intermédiation.
3. Le prix d'achat est fixé par le cours de l'action conformément aux règles du marché financier.

Ces dispositions sont applicables en cas d'apport partiel d'actif, de fusion ou de scission. Elles peuvent s'appliquer à la cession des droits d'attribution en cas d'augmentation de capital par incorporation de réserves, primes d'émission ou de bénéfices ainsi qu'en cas de cession de droits de souscription suite à une augmentation de capital par voie d'apports en numéraire ou de renonciation individuelle au droit de souscription en faveur de personnes dénommées.

#### **Article 12- DROITS ET OBLIGATIONS ATTACHES AUX ACTIONS**

Chaque action donne droit à une part proportionnelle à **la quotité du capital qu'elle représente, dans les bénéfices ou dans l'actif social lors de leur distribution ou répartition, en cours de Société comme en cas de liquidation ; sauf émission d'actions particulières conformément à l'article 755 de l'Acte Uniforme.**

Les actions sont classées en deux catégories :

- celles bénéficiant d'un droit de vote double (catégorie A)
- celles bénéficiant d'un droit de vote simple (catégorie B)

Les droits et obligations attachés à l'action suivent le titre dans quelque main qu'il passe à l'exclusion du droit de vote double perdu en cas **de transfert de propriété.**

Pour bénéficier du droit de vote double, les actions doivent être détenues avant l'Assemblée Générale ayant décidé de l'admission de la Banque à la cote officielle de la Bourse.

La propriété d'une action emporte de plein droit adhésion aux statuts de la société et aux décisions de l'Assemblée Générale.

Les actionnaires ne sont engagés que jusqu'à concurrence du capital de chaque action ; au delà, tout appel de fonds est interdit.

#### **Article 13- INDIVISIBILITE DES ACTIONS- NUE PROPRIETE-USUFRUIT- ACTIONS DE JOUISSANCE**

Les actions sont indivisibles à l'égard de la société. Tous les copropriétaires indivis d'une action ou tous les ayants droit à n'importe quel titre, même usufruitiers et nus-propriétaires, sont tenus de se faire représenter auprès de la société par une seule et même personne.

Les héritiers, représentants ou créanciers d'un actionnaire ne peuvent, sous aucun prétexte, provoquer l'apposition des scellés sur les biens et valeurs de la société, en demander le partage ou la licitation, ni s'immiscer en aucune façon dans son administration ; ils sont tenus de s'en rapporter aux inventaires sociaux et aux délibérations de l'Assemblée Générale.

Les dividendes sont valablement payés aux propriétaires des actions ou aux usufruitiers de celles-ci, régulièrement mentionnés sur le registre des transferts de la société.

La société pourra, suivant délibération de l'Assemblée Générale Extraordinaire, décider l'amortissement total ou partiel des actions.

En échange d'actions entièrement amorties, il sera délivré des actions de jouissance.

### TITRE III

#### ADMINISTRATION DE LA SOCIETE

##### Article 14 : CONSEIL D'ADMINISTRATION

La Société est administrée par un Conseil d'Administration composé de trois (3) membres au moins et de **quinze (15) membres au plus**, nommés par l'Assemblée Générale **Ordinaire**, **sous réserve de la dérogation prévue par l'Acte Uniforme en cas de fusion**.

Une personne morale peut être nommée administrateur. Dans ce dernier cas, elle est représentée aux séances du Conseil d'Administration par une personne physique ayant la qualité pour la représenter et qui n'est pas nécessairement elle-même actionnaire de la Société.

##### Article 15 : COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

**Le Conseil d'Administration comprend des membres actionnaires ou non actionnaires de la société.**

##### Article 16- DUREE DU MANDAT- VACANCE DE SIEGES D'ADMINISTRATEUR- CUMUL DE MANDATS

Les administrateurs sont nommés pour six ans et seront toujours rééligibles. Les fonctions d'un administrateur prennent fin à l'issue de la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire des actionnaires ayant statué sur les comptes de l'exercice écoulé et tenue dans l'année au cours de laquelle expire son mandat.

En cas de vacance d'un ou de plusieurs sièges d'administrateur, par décès ou par démission, le Conseil d'administration peut désigner, entre deux assemblées, de nouveaux administrateurs.

La vacance et les nominations de nouveaux administrateurs ne prennent effet qu'à l'issue de la séance du Conseil d'administration tenue à cet effet.

Les nominations par le Conseil d'administration de nouveaux administrateurs sont soumises à la ratification de la plus prochaine assemblée générale ordinaire.

Si la nomination d'un administrateur faite par le Conseil n'était pas ratifiée par l'Assemblée Générale, les délibérations prises et les actes accomplis par le Conseil ou par cet administrateur pendant sa gestion n'en seraient pas moins valables.

L'administrateur nommé en remplacement d'un autre, dont le mandat n'était pas expiré, ne demeure en fonction que pendant le temps restant à courir du mandat de son prédécesseur.

Lorsque le nombre des administrateurs est devenu inférieur au minimum légal, les administrateurs restants doivent convoquer immédiatement l'assemblée générale ordinaire en vue de compléter l'effectif du conseil d'administration.

Une personne physique, administrateur en nom propre ou représentant d'une personne morale administrateur, ne peut appartenir simultanément à plus de cinq Conseils d'Administration de Sociétés Anonymes ayant leur siège sur le territoire du Niger, **sous réserve de la dérogation**

**prévue par l'Acte Uniforme en matière de cumul de mandats dans les groupes de sociétés.**

Toute personne physique qui, lorsqu'elle accède à un nouveau mandat, se trouve en infraction avec les dispositions de l'alinéa qui précède doit, dans les trois mois de sa nomination, se démettre de l'un de ses mandats.

A l'expiration de ce délai, elle est réputée s'être démise de son nouveau mandat et doit restituer les rémunérations perçues, sous quelque forme que ce soit, sans que soit remise en cause la validité des délibérations auxquelles elle a pris part.

### **Article 17 : PRESIDENCE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION- NOMINATION- EMPECHEMENT ET REVOCATION- ATTRIBUTIONS**

Le Conseil d'Administration **nomme parmi ses membres personnes physiques**, un Président. Il fixe la durée de ses fonctions qui ne peut toutefois excéder celle de son mandat d'administrateur.

Le Conseil peut aussi choisir un secrétaire, même en dehors de ses membres.

Nul ne peut exercer simultanément plus de trois mandats de Président Directeur Général ou de Président du Conseil d'Administration de sociétés anonymes ayant leur siège social sur le territoire du Niger.

De même, le mandat de Président Directeur Général ou de Président du Conseil d'Administration n'est pas cumulable avec plus de deux mandats d'administrateur général ou de directeur général de sociétés anonymes ayant leur siège social sur le territoire du Niger.

Les dispositions de l'article 16 des présents statuts relatives au cumul de mandats d'administrateurs sont applicables au Président du Conseil.

**En cas d'empêchement temporaire de son Président, le Conseil d'administration peut déléguer pour une durée qu'il fixe, l'un de ses membres dans les fonctions de Président.**

**En cas de décès ou de cessation des fonctions de son Président, le Conseil d'administration, nomme un nouveau Président ou délègue un administrateur dans les fonctions de Président jusqu'à la nomination de celui-ci.**

**Le Conseil d'administration peut à tout moment révoquer son Président.**

**Le Président du Conseil d'Administration préside les réunions du Conseil d'Administration et les Assemblées Générales.**

**Il doit veiller à ce que le Conseil d'Administration assume le contrôle de la gestion de la société confiée au Directeur Général.**

**A toute époque de l'année, le Président du Conseil d'Administration opère les vérifications qu'il juge opportunes et peut se faire communiquer par le Directeur Général, qui y est tenu, tous les documents qu'il estime utiles à l'accomplissement de sa mission. Le Président du Conseil d'Administration est tenu de communiquer à chaque administrateur ces documents et informations.**

**Le Président du Conseil d'Administration organise et dirige les travaux du Conseil, dont il rend compte à l'Assemblée Générale. Il veille au bon fonctionnement des organes de la société et s'assure, en particulier, que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission.**

**Le Président du Conseil d'Administration rend compte, dans un rapport joint au rapport de gestion et au rapport sur l'état de la participation des salariés au capital social, de la composition du Conseil, des conditions de préparation et d'organisation des travaux du Conseil, ainsi que des procédures de contrôle interne et de gestion des risques mises en place par la société, en détaillant notamment celles de ces procédures qui sont relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière pour les comptes sociaux et, le cas échéant, pour les comptes consolidés. Ce rapport indique en outre les éventuelles limitations que le Conseil d'Administration apporte aux pouvoirs du Directeur Général.**

**Le rapport prévu au présent article précise aussi :**

- **les modalités particulières relatives à la participation des actionnaires à l'Assemblée Générale ou renvoie aux clauses des statuts qui prévoient ces modalités.**
- **les principes et les règles arrêtés par le Conseil d'Administration pour déterminer les rémunérations et avantages de toute nature accordés aux mandataires sociaux.**
- **le montant des rémunérations et des avantages de toute nature que chacun de ces mandataires a reçus durant l'exercice.**
- **la liste de l'ensemble des mandats et fonctions exercés dans toute société par chacun de ces mandataires durant l'exercice.**

**Le tout, selon les indications stipulées dans l'Acte Uniforme.**

**Le rapport prévu au présent article est approuvé par le Conseil d'Administration et rendu public.**

#### **Article 18- FONCTIONNEMENT DU CONSEIL ET DELIBERATIONS**

**Le Conseil d'Administration se réunit, aussi souvent que l'intérêt de la Société l'exige, sur la convocation de son Président, soit au Siège social, soit en tout autre endroit, y compris à l'étranger, indiqué dans la lettre de convocation.**

**Toutefois, les Administrateurs constituant le tiers au moins des membres du Conseil d'Administration, peuvent, en indiquant l'ordre du jour de la séance, convoquer le Conseil d'Administration, si celui-ci ne s'est pas réuni depuis plus de deux mois.**

**Pour la validité des délibérations, la présence effective de la moitié au moins des administrateurs est nécessaire. Ces délibérations sont prises à la majorité des voix des membres présents ou représentés. En cas de partage, la voix du Président de séance est prépondérante.**

**Un administrateur peut donner, par lettre, télécopie, ou courrier électronique mandat à un autre administrateur de le représenter à une séance du Conseil d'Administration. Chaque administrateur ne peut disposer, au cours d'une même séance, que d'une seule procuration.**

Chaque délégation de pouvoir n'est valable que pour une seule séance du Conseil. Les dispositions du présent alinéa sont applicables aux représentants permanents des personnes morales.

Il est en outre stipulé que le Conseil d'Administration est autorisé à convenir d'un quorum et d'une majorité supérieurs à ceux indiqués ci-dessus sur des questions dont la liste doit être établie au préalable et approuvée par l'unanimité des membres du Conseil d'Administration et qui ne peut être modifiée que dans des conditions identiques.

**Les administrateurs peuvent participer au Conseil par visioconférence ou par d'autres moyens de télécommunication mis en place par la société, dans le respect des dispositions de l'Acte uniforme.**

**Afin de garantir l'identification et la participation effective à la réunion du Conseil des administrateurs, ces moyens utilisés transmettent au moins la voix des participants et satisfont à des caractéristiques techniques permettant la retransmission continue et simultanée des délibérations.**

**Dans ce cadre, ces administrateurs peuvent voter oralement à distance et le Conseil ne peut valablement délibérer que si au moins un tiers (1/3) des administrateurs sont physiquement présents.**

**En cas de participation au Conseil d'Administration par visioconférence ou autre moyen de télécommunication, il est fait mention dans le procès-verbal des incidents techniques éventuellement survenus au cours de la séance et ayant perturbé son déroulement.**

#### **Article 19-PROCES-VERBAUX DU CONSEIL D'ADMINISTRATION**

Les délibérations du Conseil d'Administration sont constatées par des procès-verbaux qui sont portés sur un registre coté et paraphé à l'avance, tenu au siège de la société, **et signés par le Président de séance et au moins un administrateur.**

**En cas d'empêchement du Président de séance, ils sont signés par deux (2) administrateurs au moins.**

**Les copies ou extraits des procès-verbaux des délibérations du Conseil d'administration sont valablement certifiés par le Président du Conseil d'administration, le directeur général ou, à défaut, par un fondé de pouvoirs habilité à cet effet.**

**La production d'une copie ou d'un extrait de ces procès-verbaux justifie suffisamment du nombre des administrateurs en exercice ainsi que de leur présence ou de leur représentation à une séance du conseil d'administration.**

**Le Président du Conseil d'Administration s'assure que les procès-verbaux du Conseil d'Administration sont remis aux administrateurs en mains propres ou leur sont adressés par lettre au porteur contre récépissé, lettre recommandée avec demande d'avis de réception, télécopie ou courrier électronique dans les meilleurs délais et au plus tard lors de la convocation du prochain Conseil d'Administration.**

## **Article 20- ATTRIBUTIONS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION- ETENDUE DES POUVOIRS**

**Le Conseil d'Administration détermine les orientations de l'activité de la société et veille à leur mise en œuvre.**

**Sous réserve des pouvoirs expressément attribués aux assemblées d'actionnaires et dans la limite de l'objet social, il se saisit de toute question intéressant la bonne marche de la société et règle par ses délibérations les affaires qui la concernent.**

**Le Conseil d'Administration procède aux contrôles et vérifications qu'il juge opportuns. Le Président du Conseil d'Administration de la société est tenu de communiquer à chaque administrateur tous les documents et informations nécessaires à l'accomplissement de sa mission.**

**Le Conseil d'Administration peut confier à un ou à plusieurs de ses membres tous mandats spéciaux pour un ou plusieurs objets déterminés.**

**Il peut décider la création de comités composés d'administrateurs chargés d'étudier les questions que lui-même ou son Président soumet, pour avis, à leur examen. Il fixe la composition et les attributions des comités qui exercent leur activité sous sa responsabilité.**

**Lors de la création d'un comité, le Conseil d'Administration peut décider que le comité peut recueillir l'avis d'experts non administrateurs.**

**Le Conseil d'Administration décide de la création d'un ou plusieurs Comités chargés de décider de tout concours n'entrant pas dans le cadre de la délégation de pouvoirs consentie en ce domaine au Directeur Général. Le Conseil d'Administration décide librement de la composition, des modalités et du mode de fonctionnement du ou des Comités dont il a décidé la mise en place.**

**Dans le souci d'un fonctionnement optimal de la banque, le Conseil délègue au Directeur Général et au Comité de crédit les pouvoirs nécessaires.**

**Dans ses rapports avec les tiers, la Société est engagée, y compris par les décisions du Conseil d'Administration qui ne relèvent pas de l'objet social, dans les conditions et limites fixées par l'Acte Uniforme.**

**Les membres du Conseil d'Administration ne contractent, à raison de leur gestion, aucune obligation personnelle ni solidaire, ils ne répondent que de l'exécution de leur mandat.**

## **Article 21- CREDITS AUX DIRIGEANTS- CONVENTIONS REGLEMENTEES**

**Il est interdit à la Banque d'accorder directement ou indirectement des crédits aux personnes qui participent à sa direction, administration, gérance, contrôle ou fonctionnement, pour un montant global excédant 20 % (vingt pour cent) de ses fonds propres effectifs.**

**Cette interdiction s'applique aux actionnaires ou associés qui détiennent chacun directement ou indirectement dix pour cent (10%) ou plus des droits de vote au sein de la Banque.**

**La même interdiction s'applique aux crédits consentis aux entreprises privées dans lesquelles les personnes visées ci-dessus exercent des fonctions de direction, d'administration ou de gérance, ou détiennent plus du quart du capital social.**

**Quel qu'en soit le montant, tout prêt ou garantie consenti par la banque à ses dirigeants, à ses principaux actionnaires ou associés ou aux entreprises privées dans lesquelles les personnes visées ci-dessus exercent des fonctions de direction, d'administration ou de gérance ou détiennent plus du quart du capital social, devra être approuvé à l'unanimité par les membres du Conseil d'Administration de la Banque.**

**De même, doivent être soumises à l'autorisation préalable du Conseil d'Administration selon les conditions et modalités prévues par l'Acte Uniforme :**

**- toute convention entre une société anonyme et l'un de ses administrateurs, directeurs généraux ou directeurs généraux adjoints ;**

**- toute convention entre une société et un actionnaire détenant une participation supérieure ou égale à dix pour cent (10%) du capital de la société ;**

**- toute convention à laquelle un administrateur, un directeur général, un directeur général adjoint ou un actionnaire détenant une participation supérieure ou égale à dix pour cent (10%) du capital de la société est indirectement intéressé ou dans laquelle il traite avec la société par personne interposée ;**

**- toute convention intervenant entre une société et une entreprise ou une personne morale, si l'un des administrateurs, le directeur général, le directeur général adjoint ou un actionnaire détenant une participation supérieure ou égale à dix pour cent (10%) du capital de la société est propriétaire de l'entreprise ou associé indéfiniment responsable, gérant, administrateur, administrateur général, administrateur général adjoint, directeur général, directeur général adjoint ou autre dirigeant social de la personne morale contractante.**

**Le Commissaire aux comptes présente à l'Assemblée un rapport spécial sur les conventions autorisées par le Conseil d'Administration.**

**L'Assemblée statue sur ce rapport, selon les modalités prévues par l'Acte Uniforme.**

#### **TITRE IV**

#### **DIRECTION GENERALE**

#### **Article 22 : DIRECTEUR GENERAL**

**Le Conseil d'Administration nomme parmi ses membres ou en dehors d'eux, un Directeur Général qui doit être une personne physique.**

**Le Conseil d'Administration détermine librement la durée des fonctions du Directeur Général.**

**Toutefois, lorsque celui-ci est Administrateur, la durée de ses fonctions ne peut excéder celle de son mandat d'Administrateur.**

**Le mandat du Directeur Général est renouvelable.**

**Le Directeur Général peut être lié à la société par un contrat de travail dans les conditions prévues par les dispositions légales.**

**En cas d'empêchement temporaire ou définitif du Directeur Général, le Conseil d'Administration pourvoit à son remplacement immédiat en nommant, un nouveau Directeur Général.**

**Le Directeur Général peut être révoqué à tout moment par le Conseil d'Administration pour justes motifs.**

**Sauf en cas de décès, de démission ou de révocation, les fonctions du Directeur Général prennent normalement fin à l'arrivée du terme de son mandat**

**Sous réserve des pouvoirs que la loi attribue expressément aux Assemblées d'actionnaires, ainsi que des pouvoirs qu'elle réserve de façon spéciale au Conseil d'Administration et dans la limite de l'objet social, le Directeur Général est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toutes circonstances au nom de la Banque.**

**Il exerce en particulier les pouvoirs suivants :**

- Il représente la Société vis-à-vis de tous tiers et de toutes Autorités ou Administrations ;**
- Il établit les règlements de la Société notamment en matière de distribution de crédit ;**
- Il fait ouvrir et fonctionner tout compte courant ou de dépôt au nom de la société ;**
- Il reçoit et paie toutes sommes, donne ou retire quittance des sommes reçues ou payées ;**
- Il traite, transige et compromet sur tous les intérêts de la Société. En particulier, il intente et suit toutes actions judiciaires ou poursuites devant toutes juridictions tant en demande qu'en défense. Il consent et requiert toutes mainlevées d'inscription, de saisie ou d'opposition ;**
- Il fixe les dépenses générales d'administration dans le cadre d'un budget voté par le Conseil ;**
- Il négocie avec quiconque, notamment avec l'Etat ou toute autre personne, statue sur les études et projets proposés et soumet ses conclusions au Conseil d'Administration ;**
- Il autorise tous achats, ventes, échanges, baux et prise en location avec ou sans promesse de vente de tous biens et droits mobiliers et immobiliers ;**
- Il instruit tous les dossiers de prêts, crédits, avances, prises de participation, cautionnement, avals, placements de fonds disponibles, émissions d'emprunts et plus généralement tous dossiers relevant de l'activité quotidienne de la Société ;**
- Il accorde tous crédits dans la limite du pouvoir de délégation qui lui est fixée en ce domaine et préside le comité de crédits mis en place pour la décision et l'attribution de tous autres crédits. Il met en place tous les crédits accordés par le comité de crédits ;**

- Il souscrit, endosse, accepte, et acquitte tous effets de commerce, mandats, billets, chèques etc... ;
- Il remplit toutes les formalités pour soumettre la société aux Lois des pays dans lesquels, elle pourrait opérer, nommer tous agents responsables ;
- Il sélectionne, recrute, nomme et révoque tous mandataires, directeurs, employés ou agents, détermine leurs attributions, leur traitement, salaires, gratifications, soit d'une manière fixe, soit autrement, il organise toute caisse de secours ou de retraites pour le personnel. Pour les cadres supérieurs, l'embauche de l'employé sera soumise à la ratification par le Conseil ;
- Il peut subdéléguer ses pouvoirs.

Dans les rapports avec les tiers, la Société est engagée même par les actes du Directeur Général qui ne relèvent pas de l'objet social, à moins qu'elle ne prouve que le tiers savait que l'acte dépassait cet objet ou qu'il ne pouvait l'ignorer compte tenu des circonstances, sans que la seule publication des statuts suffise à constituer cette preuve.

#### **Article 23 : DIRECTEUR GENERAL ADJOINT**

Sur la proposition du Directeur Général, le Conseil d'Administration peut donner mandat à une ou plusieurs personnes physiques, avec faculté d'agir ensemble ou séparément, d'assister le Directeur Général en qualité de Directeur Général Adjoint.

Le Conseil d'Administration détermine librement la durée des fonctions du Directeur Général Adjoint.

Lorsque celui-ci est Administrateur, la durée de son mandat ne peut excéder celle de son mandat d'Administrateur.

Le mandat du Directeur Général Adjoint est renouvelable.

En accord avec le Directeur Général, le Conseil d'Administration détermine l'étendue des pouvoirs qui sont délégués au Directeur Général Adjoint.

Dans ses rapports avec les tiers, le Directeur Général Adjoint a les mêmes pouvoirs que ceux du Directeur Général. Il engage la société par ses actes, y compris ceux qui ne relèvent pas de l'objet social dans les conditions et limites fixées par les dispositions légales.

Les modalités et le montant de la rémunération du Directeur Général Adjoint sont fixés par le Conseil d'Administration.

Le Directeur Général Adjoint peut être lié à la société par un contrat de travail dans les conditions prévues par les dispositions légales.

Sur proposition du Directeur Général, le Conseil d'Administration peut révoquer à tout moment le Directeur Général Adjoint, pour justes motifs.

**Le mandat du Directeur Général Adjoint prend normalement fin à l'arrivée de son terme.**

**Toutefois, en cas de décès, de démission ou de révocation du Directeur Général, le Directeur Général Adjoint conserve ses fonctions, sauf décision contraire du Conseil d'Administration, jusqu'à la nomination du nouveau Directeur Général.**

#### **Article 24 : REMUNERATION DES ADMINISTRATEURS ET DES DIRIGEANTS**

**Les administrateurs reçoivent, en rémunération de leurs activités, à titre d'indemnité de fonction, une somme fixe annuelle allouée par l'Assemblée Générale. Le Conseil répartit librement cette rémunération entre ses membres.**

**Le Conseil peut allouer à ses membres des rémunérations exceptionnelles pour les missions et mandats qui leur sont confiés ou autoriser le remboursement des frais de voyage, déplacements et dépenses engagées dans l'intérêt de la Société ce, dans les conditions et limites fixées par l'Acte Uniforme.**

**Le Président du Conseil d'administration, le Directeur Général et, le cas échéant le Directeur Général Adjoint perçoivent une rémunération déterminée par le Conseil d'Administration.**

**Le Président du Conseil d'administration, le Directeur Général et, le Directeur Général Adjoint s'ils sont administrateurs, ne prennent pas part au vote sur leur rémunération et leur voix n'est pas prise en compte pour le calcul du quorum et de la majorité.**

**Aucune rémunération, permanente ou non, autre que celles prévues ci-dessus ne peut être allouée aux dirigeants hors les sommes perçues dans le cadre d'un contrat de travail.**

**Les rémunérations et les frais donnent lieu à un rapport spécial du Commissaire aux comptes aux Assemblées.**

## TITRE V

### COMMISSAIRES AUX COMPTES

#### Article 25 : NOMINATION- DUREE DU MANDAT-REMUNERATION-MISSION-RESPONSABILITE

**L'Assemblée Générale Ordinaire nomme deux Commissaires aux comptes titulaires et deux Commissaires aux comptes suppléants, conformément à la réglementation bancaire.**

**Les Commissaires aux comptes sont désignés pour une durée de trois (3) ans, en cours de vie sociale.**

**Les Commissaires aux comptes sont choisis parmi les personnes physiques et les sociétés d'expertise comptable régulièrement inscrites sur le tableau de l'ordre des experts comptables et comptables agréés de l'Etat d'implantation de la Banque.**

**Le choix des Commissaires aux comptes est soumis à l'approbation de la Commission Bancaire de l'Union Monétaire Ouest Africaine. Le renouvellement de leurs mandats obéit à cette même condition.**

Les Commissaires doivent répondre à toutes les conditions exigées par l'Acte Uniforme et la réglementation bancaire pour l'exercice de leurs fonctions et n'entrer dans aucun des cas d'incompatibilité prévus par ces lois.

Les honoraires des Commissaires aux comptes sont à la charge de la société. Ils sont établis en conformité avec la réglementation en vigueur.

Les Commissaires aux comptes ont pour mission permanente, à l'exclusion de toute immixtion dans la gestion, de vérifier les valeurs et les documents comptables de la société et de contrôler la conformité de sa comptabilité aux règles en vigueur.

Les Commissaires aux comptes vérifient la sincérité et la concordance, avec les états financiers de synthèse, des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration et dans les documents sur la situation financière et les états financiers de synthèse de la société adressés aux actionnaires.

Les Commissaires aux comptes s'assurent que l'égalité entre les actionnaires est respectée, notamment que toutes les actions d'une même catégorie bénéficient des mêmes droits.

A toute époque de l'année, les Commissaires opèrent toutes vérifications et tous contrôles qu'ils jugent opportuns et peuvent se faire communiquer, sur place, toutes pièces qu'ils estiment utiles à l'exercice de leur mission et notamment tous contrats, livres, documents comptables et registres de procès-verbaux.

Les Commissaires aux comptes sont civilement responsables, tant à l'égard de la société que des tiers, des conséquences dommageables, des fautes et négligences qu'ils commettent dans l'exercice de leur fonction. Toutefois, leur responsabilité ne peut être engagée pour des informations ou divulgations de faits auxquels ils procèdent en exécution de leur mission.

## **TITRE VI** **ASSEMBLEES GENERALES**

### **Section I : Dispositions communes à toutes les Assemblées**

#### **Article 26 : CONVOCATION- LIEU DE REUNION**

L'Assemblée Générale, régulièrement constituée représente l'universalité des actionnaires.

Les délibérations prises conformément aux statuts obligent l'universalité des actionnaires, mêmes absents, incapables ou dissidents.

Chaque année, dans les six mois qui suivent la clôture de l'exercice, il sera tenu une Assemblée Générale.

L'Assemblée peut, en outre, être convoquée extraordinairement, soit par le Conseil d'Administration, soit par le ou les Commissaires aux comptes dans les cas prévus par la loi, soit par le ou les liquidateurs en cas de dissolution de la société pendant la période de liquidation.

Les réunions ont lieu au siège social ou en tout autre lieu indiqué dans l'avis de convocation y compris à l'étranger.

Les convocations, précisant l'ordre du jour, sont faites par avis inséré quinze (15) jours francs avant la réunion dans un des journaux d'annonces légales du siège social.

Toute Assemblée irrégulièrement convoquée peut être annulée. Toutefois, l'action en nullité n'est pas recevable lorsque tous les actionnaires étaient présents ou représentés ;

#### **Article 27: DROIT DE VOTE**

Le droit de vote attaché aux actions de capital ou de jouissance est proportionnel à la quotité du capital qu'elles représentent et chaque action donne droit à une voix au moins.

Il est adjoint aux actions existantes, avant l'offre publique de vente, un droit de vote double qui sera automatiquement perdu en cas de vente desdites actions.

Sans préjudice de l'effet de toutes dispositions législatives nouvelles qui deviendraient applicables le cas échéant, chaque membre de l'Assemblée a autant de voix qu'il représente d'actions, soit comme propriétaire, soit comme mandataire, le tout sans limitation autres que celle prévues par les lois en vigueur et les présents statuts

Le scrutin secret a lieu lorsqu'il est réclamé par les actionnaires représentant le dixième au moins du capital social.

La participation des actionnaires à l'Assemblée générale est soumise aux règles de l'OHADA et à la réglementation sur la tenue des registres en vigueur sur le marché financier régional.

Quinze jours au moins avant la réunion de l'Assemblée Générale, tout actionnaire peut prendre, au siège social, communication de l'inventaire et de la liste des actionnaires et se

faire délivrer copie du bilan résumant l'inventaire et du rapport des Commissaires aux comptes.

### **Article 28 : ORDRE DU JOUR**

L'ordre du jour est arrêté par le Conseil d'Administration ou par le ou les auteurs de la convocation.

Toutefois, un ou plusieurs actionnaires ont la faculté de requérir, dans les conditions déterminées par la loi, l'inscription à l'ordre du jour de projets de résolution concernant la présentation des candidats au Conseil d'Administration, auquel cas, lesdits projets de résolutions doivent contenir les mentions stipulées à l'article 523 de l'Acte Uniforme.

L'Assemblée ne peut délibérer sur une question qui n'est pas inscrite à son ordre du jour. Par dérogation à l'alinéa précédent, l'Assemblée peut, en toutes circonstances, révoquer un ou plusieurs membres du Conseil d'administration et procéder à leur remplacement.

L'ordre du jour de l'Assemblée ne peut être modifié sur deuxième convocation ou, le cas échéant, pour les Assemblées Générales Extraordinaires, sur troisième convocation.

### **Article 29 : BUREAU DE L'ASSEMBLEE**

L'Assemblée Générale est présidée par le Président du Conseil d'Administration ou, en son absence, par celui des administrateurs qui est désigné séance tenante par ses pairs.

Si l'Assemblée est convoquée par les Commissaires aux Comptes l'Assemblée est présidée par le plus âgé d'entre eux présents à la séance.

En cas de liquidation, l'Assemblée est présidée par le liquidateur ou le plus âgé des liquidateurs présents à la séance.

Dans tous les cas et à défaut par la personne habilitée ou désignée de présider l'Assemblée, celle-ci élit son Président.

Les deux (2) actionnaires représentant le plus grand nombre d'actions par eux-mêmes ou comme mandataires, sont nommés scrutateurs, sous réserve de leur acceptation.

Un secrétaire est nommé par l'Assemblée pour établir le procès-verbal des débats. Il peut être choisi en dehors des actionnaires.

### **Article 30 : PROCES-VERBAUX DES DELIBERATIONS DES ASSEMBLEES**

Les délibérations de l'Assemblée Générale sont constatées par des procès-verbaux, inscrits sur un registre spécial coté et paraphé, et signés des membres du bureau.

Il est tenu une feuille de présence contenant les mentions prévues par l'Acte Uniforme. **La feuille de présence est certifiée sincère et véritable, sous leur responsabilité, par les scrutateurs.**

Les copies ou extraits à produire en justice ou ailleurs des délibérations de l'Assemblée Générale sont signés par le président ou l'Administrateur délégué ou encore par deux administrateurs.

Après dissolution de la Société et pendant la liquidation, ces copies ou extraits sont certifiés par les liquidateurs ou l'un d'eux.

## TITRE VII

### Section II : Dispositions applicables aux Assemblées Générales Ordinaires

#### Article 31 : ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE- ATTRIBUTIONS- QUORUM ET MAJORITE

L'Assemblée Générale Ordinaire se réunit dans les six mois de la clôture de chaque exercice social et au moins une fois dans l'année civile pour statuer sur les comptes de cet exercice.

L'Assemblée Générale Ordinaire annuelle entend les rapports du Conseil d'Administration et **des Commissaires aux comptes** sur la situation de la société, sur le bilan et sur les comptes présentés par les administrateurs. **Le Président du Conseil d'administration rend compte à cette Assemblée, des travaux du conseil d'administration**

Elle discute et, s'il y a lieu, approuve le bilan et les comptes ; la délibération contenant approbation du bilan et des comptes est nulle si elle n'a pas été précédée de la lecture du rapport du ou des commissaires.

Elle fixe les dividendes à répartir sur la proposition du Conseil d'Administration.

Elle nomme les administrateurs et les Commissaires aux comptes.

L'Assemblée Générale Ordinaire ne délibère valablement, sur première convocation, que si les actionnaires présents ou représentés possèdent au moins le quart des actions ayant le droit de vote. Sur deuxième convocation, aucun quorum n'est requis.

L'Assemblée Générale Ordinaire statue à la majorité des voix exprimées. Il n'est pas tenu compte des bulletins ou votes blancs.

### Section III : Dispositions applicables aux Assemblées Générales Extraordinaires

#### Article 32 : ASSEMBLEE GENERALE EXTRAORDINAIRE- ATTRIBUTIONS- QUORUM ET MAJORITE

L'Assemblée Générale Extraordinaire est seule habilitée à modifier les statuts dans toutes leurs dispositions. L'Assemblée Générale Extraordinaire est également compétente pour:

- 1°) autoriser les fusions, scissions, transformations et apports partiels d'actif ;
- 2°) transférer le siège social en toute autre ville de l'État partie où il est situé, ou sur le territoire d'un autre État ;
- 3°) dissoudre par anticipation la société ou en proroger la durée.

Toutefois, l'Assemblée Générale Extraordinaire ne peut augmenter les engagements des actionnaires au-delà de leurs apports qu'avec l'accord de chaque actionnaire.

Tout actionnaire peut participer aux Assemblées Générales Extraordinaires sans qu'une limitation de voix puisse lui être opposée.

L'Assemblée Générale Extraordinaire ne délibère valablement que si les actionnaires présents ou représentés possèdent au moins la moitié des actions, sur première convocation, et le quart des actions, sur deuxième convocation.

Lorsque le quorum n'est pas réuni, l'Assemblée peut être une troisième fois convoquée dans un délai qui ne peut excéder deux (2) mois à compter de la date fixée par la deuxième convocation, le quorum restant fixé au quart des actions.

L'Assemblée Générale Extraordinaire statue à la majorité des deux tiers des voix exprimées.

Lorsqu'il est procédé à un scrutin, il n'est pas tenu compte des bulletins blancs.

Dans le cas de transfert du siège de la société sur le territoire d'un autre État, la décision est prise à l'unanimité des membres présents ou représentés.

## **TITRE VII**

### **ETATS DE SITUATION – INVENTAIRES – BENEFICES - FONDS DE RESERVE**

#### **Article 33: EXERCICE SOCIAL**

L'année sociale commence le premier janvier et finit le 31 décembre de chaque année.

#### **Article 34 : INVENTAIRES**

Il est tenu une compatibilité régulière des opérations sociales conformément aux dispositions de l'Acte Uniforme relatif au droit comptable.

A la clôture de chaque exercice, telle que prévue à l'article 33 des statuts, le conseil d'administration établit un inventaire et dresse des états financiers de synthèse prévus par l'acte Uniforme susvisé.

Il établit un rapport sur la situation et l'activité de la société et son activité pendant l'exercice écoulé et sur leur évolution prévisible. Les états financiers annuels comprennent le bilan, le compte de résultat, le tableau financier des ressources et des emplois ainsi que l'état annexé.

Figurent dans l'état annexé inclus dans les états financiers de synthèse :

- un état des cautionnements, avals et garanties donnés par la société,
- un état des sûretés réelles consenties par la société.
- Tous ces documents sont mis à la disposition des Commissaires aux comptes quarante cinq jours, au moins, avant l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle.

Enfin, pendant les quinze jours précédant la réunion de l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle, l'inventaire, les états financiers de synthèse ainsi que tous les documents qui, d'après l'Acte Uniforme doivent être communiqués à cette Assemblée, et la liste des actionnaires, sont tenus au siège social, à la disposition des actionnaires.

L'inventaire, les états financiers de synthèse et le rapport du Conseil d'Administration sur la marche de la société pendant l'exercice considéré, sont présentés à l'Assemblée Générale Ordinaire annuelle par le Conseil d'Administration.

A toute époque de l'année, tout actionnaire peut prendre connaissance ou copie, au siège social, par lui-même ou par un mandataire, de tous les documents qui ont été soumis aux

Assemblées Générales durant les trois dernières années et des procès-verbaux de ces Assemblées.

### **Article 35: BENEFICES**

Les produits nets de chaque exercice, déduction faite des frais généraux et autres charges de la banque, y compris tous amortissements et provisions, constituent les bénéfices nets ou les pertes de l'exercice.

Sur les bénéfices nets de chaque exercice, diminués le cas échéant des pertes antérieures, il est tout d'abord prélevé 15% pour constituer la réserve spéciale prévue par l'article 37 de la loi bancaire en vigueur au Niger.

Le solde, augmenté le cas échéant des reports bénéficiaires, constitue le bénéfice distribuable dont l'Assemblée Générale, après approbation des comptes de l'exercice et constatation de son existence, détermine la répartition et l'affectation.

L'Assemblée Générale a la faculté de prélever les sommes qu'elle juge à propos de fixer pour les affecter à la dotation de tous fonds de réserves facultatives, ordinaires ou extraordinaires, ou les reporter à nouveau, le tout dans la proportion qu'elle détermine.

En outre, l'Assemblée Générale peut décider la mise en distribution de sommes prélevées sur les réserves facultatives, soit pour fournir ou compléter un dividende, soit à titre de rétribution exceptionnelle ; en ces cas, la décision indique expressément les postes de réserves sur lesquels les prélèvements sont effectués.

### **Article 36 : PAIEMENT DES DIVIDENDES**

Les modalités de mise en paiement des dividendes sont fixées par l'Assemblée Générale ou, à défaut, par le Conseil d'administration.

Dans tous les cas, la mise en paiement des dividendes doit avoir lieu dans un délai maximum de neuf (9) mois après la clôture de l'exercice.

La prolongation de ce délai peut être accordée par la juridiction compétente.

## **TITRE VIII**

### **DISSOLUTION-LIQUIDATION-CONTESTATIONS**

#### **Article 37 : VARIATION DES CAPITAUX- DISSOLUTION- LIQUIDATION**

Si du fait des pertes constatées dans les états financiers de synthèse, les capitaux propres de la société deviennent inférieurs à la moitié du capital social, le Conseil d'Administration ou éventuellement le commissaire aux comptes doit, dans les quatre (4) mois qui suivent l'approbation des comptes ayant fait apparaître cette perte, convoquer l'Assemblée Générale Extraordinaire à l'effet de décider s'il y a lieu à la dissolution anticipée de la société. Si la dissolution n'est pas prononcée, le capital doit dans le délai de deux ans qui suit la clôture de l'exercice déficitaire, être réduit d'un montant au moins égale ou à celui des pertes qui n'ont pu être imputées sur les réserves à moins que, dans ce délai, l'actif net n'ait été reconstitué à concurrence d'une valeur au moins égale à la moitié du capital social.

A défaut ou si le capital est réduit à un montant inférieur au minimum légal, tout intéressé peut demander en justice la dissolution de la société.

La résolution de l'Assemblée est, dans tous les cas rendue publique.

Le Conseil d'Administration peut, à tout moment et pour quelque cause que ce soit, proposer à une Assemblée Extraordinaire la dissolution anticipée et la liquidation de la Société après avoir obtenu du Ministère des Finances l'autorisation de procéder à cette dissolution ou à cette liquidation, en application de l'article 39 de la Loi bancaire en vigueur au Niger et selon les modalités fixées par l'Acte Uniforme.

## **TITRE IX**

### **Article 38: CONTESTATIONS-ELECTIONS DE DOMICILE**

Toutes les contestations qui pourraient s'élever pendant la durée de la société ou lors de sa liquidation, soit entre les actionnaires eux mêmes, soit entre les actionnaires et la société, à raison des affaires sociales, sont soumises à la juridiction des tribunaux compétents du siège social.

En cas de contestation, tout actionnaire est tenu de faire élection de domicile dans le ressort des tribunaux du siège social et toutes notifications et assignations sont valablement faites au domicile par lui élu, sans avoir égard au domicile réel.

A défaut d'élection de domicile, les notifications judiciaires et extrajudiciaires sont valablement faites au parquet du tribunal civil du siège social.

Le domicile élu formellement ou implicitement entraîne attribution de juridiction aux tribunaux compétents du siège social tant en demandant qu'en défendant.

### **QUATRIEME RESOLUTION : Pouvoirs pour les formalités**

En conséquence de ce qui précède, l'Assemblée Générale donne tous pouvoirs au Directeur Général à l'effet de :

- signer les statuts refondus et mis en harmonie ;
- passer et signer tous actes, remplir toutes formalités, et généralement, faire tout ce qui est nécessaire pour la bonne fin des modifications statutaires.
- 

### **CINQUIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale confère tous pouvoirs au porteur d'un original, d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée constatant ses délibérations, à l'effet d'accomplir tous dépôts, publicités et formalités légales.

## **PROJET DE TEXTES DE RESOLUTIONS**

### **Assemblée Générale Ordinaire du 14 avril 2016**

#### **PREMIERE RESOLUTION**

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture du Rapport du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires aux Comptes sur l'exercice clos **le 31 décembre 2015**, les approuve dans toutes leurs parties et approuve les comptes et le bilan de cet exercice tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans ces comptes et résumées dans ces Rapports.

Cet exercice clos le **31 décembre 2015** se solde donc par un bénéfice net de **5 795 370 022 F CFA** après paiement de l'impôt sur les bénéfices de **1 894 703 100 F CFA**.

En conséquence, l'Assemblée Générale donne quitus à tous les membres du Conseil d'Administration pour leur gestion et pour les actes accomplis par eux au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2015.

#### **DEUXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport général et du rapport spécial des Commissaires aux comptes conformément aux textes de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des Sociétés Commerciales et du GIE et de la loi portant Réglementation Bancaire, approuve sans réserve lesdits rapports.

Elle donne également quitus aux Commissaires aux comptes pour l'exécution de leur mandat au cours de l'exercice 2015.

#### **TROISIEME RESOLUTION**

Selon les propositions du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale, après en avoir délibéré, approuve l'affectation suivante du bénéfice net de l'exercice et du report à nouveau antérieur :

<b>RUBRIQUES</b>	<b>En F CFA</b>	
Résultat 2015	<b>5 795 370 022</b>	
Report à Nouveau antérieur	0	
Réserves légales		869 305 503
Dividende		4 921 000 000
Réserves facultatives		5 064 519
<b>MONTANT TOTAL</b>	<b>5 795 370 022</b>	<b>5 795 370 022</b>

#### **QUATRIEME RESOLUTION**

En application de la précédente résolution, l'Assemblée Générale décide que, après règlement à l'Etat de l'Impôt sur le Revenu des Valeurs Mobilières (IRVM) au taux de **7%** sur le dividende brut de **5 180 F CFA**, il sera effectivement versé aux actionnaires **un dividende net d'impôt** correspondant à une rémunération de **4 817 F CFA par action de 10 000 FCFA**. Le paiement de ce dividende s'effectuera trois semaines après la tenue de la présente Assemblée Générale Ordinaire auprès des Sociétés de Gestion et d'Intermédiation domiciliataires des titres.

#### **CINQUIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale approuve le montant de **84 000 euros**, soit **55 100 388 de FCFA** au titre des indemnités de fonction à payer aux Administrateurs pour l'année 2016.

#### **SIXIEME RESOLUTION**

L'Assemblée Générale confère à tout porteur d'un extrait ou d'une copie du procès-verbal de la présente Assemblée, tous pouvoirs pour exécuter les formalités de publication légale.