

BANK OF AFRICA-SENEGAL
« BOA-SENEGAL »
Société anonyme avec Conseil d'Administration
au capital social de 12 000 000 000 F CFA
Siège social : Imm. ELAN, Route de Ngor, Zone 12 Almadies – BP 1992 RP – DAKAR
Registre de Commerce n° RC 2001 B 211

AVIS DE CONVOCATION

Les actionnaires de la «BANK OF AFRICA-SENEGAL» en abrégé «BOA-SENEGAL», sont convoqués à l'Assemblée Générale Ordinaire de la société qui se tiendra le **vendredi 17 avril 2015 à 10 heures précises à l'hôtel King Fahd Palace**, à l'effet de statuer sur l'ordre du jour suivant :

- 1-** Examen et approbation du bilan et des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2014
 - 1.1-** Lecture et Examen du rapport du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale Ordinaire
 - 1.2-** Lecture et Examen des rapports général et spécial des Commissaires aux Comptes
- 2-** Approbation des conventions visées aux articles 438 et suivants de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE et à l'article 45 de la loi portant Règlementation Bancaire
- 3-** Affectation du résultat de l'exercice clos le 31 décembre 2014
- 4-** Nomination d'un nouvel Administrateur
- 5-** Indemnités de fonction des Administrateurs au titre de l'exercice 2015
- 6-** Renouvellement du mandat des Commissaires aux Comptes titulaires et suppléants
- 7-** Rapports complémentaires du Conseil d'Administration et des Commissaires aux comptes sur la réalisation définitive de l'augmentation de capital par Offre Publique de Vente
- 8-** Pouvoirs en vue des formalités

Tout actionnaire pourra participer personnellement à l'Assemblée ou s'y faire représenter par un mandataire de son choix.

Tous les documents seront tenus à la disposition des actionnaires au siège social de la banque à compter du présent avis de convocation.

Le Président du Conseil d'Administration
Alioune NDOUR DIOUF

PROJET DES RESOLUTIONS

Première résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture du rapport de gestion du Conseil d'Administration et du Rapport Général des Commissaires aux Comptes sur l'exercice clos le 31 décembre 2014, les approuve dans toutes leurs parties et approuve le bilan et le compte de résultat de cet exercice tels qu'ils lui ont été présentés ainsi que les opérations traduites dans les comptes et résumées dans les rapports.

Cet exercice 2014 se solde par un bénéfice net de **3 375 635 844** francs CFA, après une dotation aux amortissements de **1 037 811 226** francs CFA, une dotation aux provisions de **3 215 601 337** francs CFA et le paiement de l'impôt sur les bénéfices de **836 746 207** francs CFA.

En conséquence, l'Assemblée Générale Ordinaire donne Quitus à tous les membres du Conseil d'Administration pour leur gestion et pour tous les actes accomplis par eux au cours l'exercice clos le 31 décembre 2014.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture des rapports spéciaux des Commissaires aux Comptes, sur les conventions visées par les articles 438 et suivants de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des Sociétés commerciales et du GIE et à l'article 45 de la Loi portant Règlementation Bancaire, approuve sans réserve lesdits rapports.

Elle donne également Décharge aux Commissaires aux comptes pour l'exécution de leur mandat au cours de cet exercice 2014.

Troisième résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire, après en avoir délibéré, approuve l'affectation du bénéfice disponible de la manière suivante :

| | | |
|--|----------|----------------------|
| Bénéfice net de l'exercice | : | 3 375 635 844 |
| Report à nouveau antérieur positif | : | 700 000 000 |
| Total à répartir | : | 4 075 635 844 |
| Réserve légale (15% du bénéfice net) | : | 506 345 377 |
| Réserve facultative (10% du bénéfice net) | : | 337 563 584 |
| Dividendes (70% du bénéfice net) | : | 2 360 000 000 |
| Report à nouveau | : | 871 726 883 |
| Total réparti | : | 4 075 635 844 |

Quatrième résolution

En application de la précédente résolution, l'Assemblée Générale Ordinaire décide que, après règlement à l'Etat de l'Impôt sur le Revenu des Valeurs Mobilières (IRVM) au taux de 10% sur le dividende brut unitaire de 1 966,7 F CFA par action, il sera effectivement versé aux actionnaires un dividende net correspondant à une rémunération de 1 770 F CFA par action de 10 000 F CFA.

Le paiement de ce dividende s'effectuera à compter du 1^{er} juin 2015 auprès des Sociétés de Gestion et d'Intermédiation domiciliataires des titres.

Cinquième résolution

Sur proposition du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale, après en avoir délibéré, décide de nommer Monsieur Amine BOUABID en qualité de nouvel Administrateur pour une durée de trois ans.

Son mandat arrivera à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2017.

Sixième résolution

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration, approuve le montant des indemnités de fonction de l'ensemble des membres du Conseil d'Administration pour un montant de **65 595 700 F CFA** net, au titre de l'exercice 2015.

Septième résolution

L'Assemblée Générale Ordinaire, constatant que le mandat de :

- MAZARS SENEGAL, Commissaire aux comptes titulaire et de son suppléant OPTESIS Audit & Conseil

Et de

- EUREKA AUDIT & CONSEILS, Commissaire aux comptes titulaire et de son suppléant RACINE membres d'Ernest & Young

Arrive à expiration à l'issue de la présente Assemblée, donne quitus entier et définitif à ceux-ci pour l'accomplissement de leur mission et décide de renouveler leur mandat pour une durée de trois (03) ans.

Ce mandat arrivera à expiration à l'issue de l'Assemblée Générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2017.

Huitième résolution

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

BOA Sénégal
Rapport général
Exercice clos le 31
décembre 2014

1. ETATS FINANCIERS AU 31 DECEMBRE 2014

| |
|--|
| BOA SENEGAL |
| BILAN ACTIF |
| <i>Exercice clos le 31 décembre 2014</i> |

En millions FCFA

| | Notes | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|--------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| Caisse | | 3 465 | 3 616 |
| Créances interbancaires | | 33 119 | 27 696 |
| - A vue | 3.1 | 17 413 | 11 021 |
| Banques Centrales | | 14 021 | 3 255 |
| Trésor Public, CCP | | - | - |
| Autres établissements de crédit | | 3 392 | 7 766 |
| - A terme | 3.2 | 15 706 | 16 675 |
| Créances sur la clientèle | | 167 855 | 124 472 |
| - Portefeuille d'effets commerciaux | 3.3 | 19 376 | 15 606 |
| Crédits de campagne | | - | - |
| Crédits ordinaires | | 19 376 | 15 606 |
| - Autres concours à la clientèle | 3.4 | 119 182 | 89 087 |
| Crédits de campagne | | 583 | 28 |
| Crédits ordinaires | | 118 599 | 89 059 |
| - Comptes ordinaires débiteurs | 3.5 | 29 297 | 19 779 |
| - Affacturage | | - | - |
| Titres de placement | 3.6 | 54 463 | 12 933 |
| Immobilisations financières | | 1 401 | 1 301 |
| Crédit-bail et Opérations assimilées | | - | - |
| Immobilisations incorporelles | | 320 | 382 |
| Immobilisations corporelles | 3.7 | 11 979 | 11 035 |
| Actionnaires ou Associés | | - | - |
| Autres actifs | 3.8 | 7 661 | 2 618 |
| Compte d'ordre et divers | | 4 822 | 8 305 |
| Total Actif | | 285 085 | 192 358 |

Les notes 3.1 à 3.17 font partie intégrante des états financiers.

BOA SENEGAL**BILAN PASSIF***Exercice clos le 31 décembre 2014**En millions FCFA*

| | Notes | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|---|-------|----------------|----------------|
| Dettes interbancaires | | 101 285 | 52 236 |
| - A vue | | 5 413 | 7 390 |
| Trésor Public, CCP | | | |
| Autres établissements de crédit | | 5 413 | 7 390 |
| - A terme | 3.9 | 95 872 | 44 846 |
| Dettes à l'égard de la clientèle | | 145 564 | 110 323 |
| Comptes d'épargne à vue | 3.10 | 21 986 | 12 980 |
| Comptes d'épargne à terme | | 289 | 269 |
| Bons de caisse | | - | - |
| Autres dettes à vue | 3.11 | 59 061 | 42 759 |
| Autres dettes à terme | 3.12 | 64 228 | 54 315 |
| Dettes représentées par un titre | 3.13 | 2 000 | 4 500 |
| Autres passifs | | 1 778 | 2 444 |
| Compte d'ordre et divers | 3.14 | 7 623 | 3 364 |
| Fonds affectés | | - | - |
| Provisions pour risques et charges | | 274 | 146 |
| Provisions réglementées | | - | - |
| Emprunts et titres subordonnés | | - | - |
| Subventions d'investissement | | - | - |
| Fonds bancaires pour risques généraux | | - | - |
| Capital | 3.15 | 12 000 | 10 000 |
| Primes liées au capital | 3.15 | 6 913 | 3 064 |
| Réserves | 3.15 | 3 572 | 2 994 |
| Ecart de réévaluation | | - | - |
| Report à nouveau (+/-) | 3.15 | 700 | 637 |
| Résultat de l'exercice | 3.17 | 3 376 | 2 650 |
| Total Passif | | 285 085 | 192 358 |

Les notes 3.1 à 3.17 font partie intégrante des états financiers.

BOA SENEGAL
ENGAGEMENTS HORS BILAN
Exercice clos le 31 décembre 2014

En millions FCFA

| | Notes | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|---------------------------------------|-------------|----------------|----------------|
| Engagements donnés | 3.16 | 59 437 | 60 226 |
| - Engagements de financement | | 13 227 | 9 567 |
| En faveur d'établissements de crédits | | - | - |
| En faveur de la clientèle | | 13 227 | 9 567 |
| - Engagements de garantie | | 46 210 | 50 659 |
| D'ordre d'établissements de crédit | | 1 282 | 1 501 |
| D'ordre de la clientèle | | 44 928 | 49 158 |
| - Engagements sur titres | | - | - |
| Engagements reçus | 3.16 | 311 922 | 203 109 |
| - Engagements de financement | | - | - |
| Reçus d'établissements de crédit | | - | - |
| - Engagements de garantie | | 311 922 | 203 109 |
| Reçus d'établissement de crédit | | 1 027 | 1 019 |
| Reçus de la clientèle | | 310 985 | 202 090 |
| - Engagements sur titres | | - | - |

Les notes 3.1 à 3.17 font partie intégrante des états financiers.

| |
|--|
| BOA SENEGAL |
| COMPTE DE RESULTAT : CHARGES |
| <i>Exercice clos le 31 décembre 2014</i> |

En millions FCFA

| | Notes | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Intérêts et charges assimilées | | 7 028 | 4 308 |
| Sur dettes interbancaires | | 3 054 | 645 |
| Sur dettes à l'égard de la clientèle | | 3 974 | 3 663 |
| Sur dettes représentées par un titre | | - | - |
| Sur comptes bloqués d'actionnaires et emprunts et titre émis subordonnés | | - | - |
| Autres intérêts et charges assimilées | | - | - |
| Charges sur crédit-bail et opérations assimilées | | - | - |
| Commissions | | 21 | 8 |
| Charges sur opérations financières | | 1 711 | 1 232 |
| Charges sur titres de placement | | 198 | 294 |
| Charges sur opérations de change | | 1 513 | 938 |
| Charges sur opérations de hors bilan | | - | - |
| Charges diverses d'exploitation bancaire | | 244 | 228 |
| Frais généraux d'exploitation | | 7 889 | 5 838 |
| Frais de personnel | | 2 810 | 2 152 |
| Autres frais généraux | | 5 079 | 3 686 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | | 1 038 | 493 |
| Solde en perte des corrections de valeur sur créances et du hors bilan | | 2 921 | 1 018 |
| Excédent des dotations sur les reprises du fonds pour risques généraux | | - | - |
| Charges exceptionnelles | | 231 | 244 |
| Pertes sur exercices antérieurs | | 123 | 11 |
| Impôt sur le bénéfice | | 837 | 1 216 |
| Résultat de l'exercice | 3.17 | 3 376 | 2 650 |
| TOTAL CHARGES | | 25 419 | 17 246 |

Les notes 3.1 à 3.17 font partie intégrante des états financiers.

BOA SENEGAL
COMPTE DE RESULTAT : PRODUITS
Exercice clos le 31 décembre 2014

En millions FCFA

| | Notes | 31/12/2014 | 31/12/2013 |
|--|-------|---------------|---------------|
| Intérêts et produits assimilés | | 14 508 | 10 916 |
| Sur créances interbancaires | | 244 | 194 |
| Sur créances sur la clientèle | | 14 264 | 10 594 |
| Sur titres d'investissements | | - | 128 |
| Sur prêts et titres subordonnés | | - | - |
| Autres intérêts et produits assimilés | | - | - |
| Produits sur crédit-bail et opérations assimilées | | - | - |
| Commissions | | 1 087 | 934 |
| Produits sur opérations financières | | 6 545 | 3 202 |
| Produits sur titres de placement | | 2 740 | 668 |
| Dividendes et produits assimilés | | 85 | 56 |
| Produits sur opérations de change | | 2 088 | 1 292 |
| Produits sur opérations de hors bilan | | 1 632 | 1 186 |
| Produits divers exploitations | | 299 | 223 |
| Marges commerciales | | - | - |
| Ventes de marchandises | | - | - |
| Variation de stock de marchandises | | - | - |
| Produits généraux d'exploitation | | 2 710 | 1 781 |
| Reprises d'amortissements et de provisions sur immobilisations | | 142 | - |
| Solde en bénéfice des corrections de valeur sur créances et du hors bilan | | - | - |
| Excédent des reprises sur les dotations du fonds pour risques généraux | | - | - |
| Produits exceptionnels | | 116 | 172 |
| Profits sur exercices antérieurs | | 12 | 18 |
| Résultat de l'exercice (+/-) | | - | - |
| TOTAL PRODUITS | | 25 419 | 17 246 |

Les notes 3.1 à 3.17 font partie intégrante des états financiers.