

BANK OF AFRICA-BENIN
Société Anonyme avec Conseil d'Administration
Capital social : 10 072 680 000 de F CFA
Siège social : Avenue Jean-Paul II
COTONOU – BENIN
RCCM : RB/COT 07 B 934 –C.I.B B0061F

ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES
DE LA BANK OF AFRICA-BENIN
17 AVRIL 2015

AVIS DE CONVOCATION

Le Conseil d'Administration de la BANK OF AFRICA-BENIN (BOA-BENIN) invite l'ensemble des actionnaires de la Banque à participer à l'Assemblée Générale Ordinaire qui se tiendra le vendredi 17 avril 2015 à 10 heures à la salle de Conférence de AZALAI Hôtel de la Plage de Cotonou, à l'effet de délibérer sur l'ordre du jour suivant :

- 1- Approbation des comptes de bilan et de résultats de l'exercice clos au 31 décembre 2014 :
 - Rapport du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires ;
 - Rapports des Commissaires aux Comptes à l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires.
- 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- Distribution des dividendes ;
- 5- Renouvellement du mandat des Commissaires aux comptes suppléants ;
- 6- Fixation des indemnités de fonction des Administrateurs.

Les documents d'information relatifs à cet ordre du jour seront disponibles pour compter du 02 avril 2015 au Secrétariat de la SGI ACTIBOURSE, boulevard de France à Cotonou, Tél (229) 21 31 53 43, Fax : (229) 21 31 78 00.

Le Conseil d'Administration compte sur votre participation à cette Assemblée Générale Ordinaire.

Pour le Conseil d'Administration
Le Président

PROJETS DE RESOLUTIONS

PREMIERE RESOLUTION :

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 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 11 939 703 761 de F CFA, après une dotation aux amortissements de 2 094 105 663 de F CFA, une dotation aux provisions de 10 926 363 899 de F CFA et le paiement de l'impôt sur les bénéfices de 1 049 179 588 F 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 de l'exercice clos le 31 décembre 2014.

DEUXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale Ordinaire, après avoir entendu lecture des Rapports Spéciaux des Commissaires aux comptes sur les conventions visées aux articles 438 et suivants de l'Acte Uniforme de l'OHADA relatif au droit des Sociétés Commerciales et du GIE et de la loi 2012-24 du 24 juillet 2012, portant réglementation bancaire, approuve sans réserve lesdits rapports.

L'Assemblée Générale donne quitus aux Commissaires aux comptes pour l'exécution de leur mandat au cours de l'exercice 2014.

TROISIEME RESOLUTION

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 :	11 939 703 761 F CFA
Report à nouveau antérieur :	69 494 261 F CFA
Total à reporter :	12 009 198 022 F CFA
Réserves légales (15% du bénéfice net)	1 790 955 564 F CFA
Dividendes (82,97 du capital) :	8 357 792 633 F CFA
Réserve facultative :	1 500 000 000 F CFA
Nouveau report à nouveau :	360 449 825 F CFA

QUATRIEME RESOLUTION

En application de la précédente résolution, l'Assemblée Générale Ordinaire décide que, après règlement de l'impôt sur le revenu des valeurs mobilières (IRVM) au taux de 7% sur le dividende brut unitaire de 8 297 F CFA, il sera effectivement versé aux actionnaires un dividende net correspondant à une rémunération de 7 716 F CFA par action de 10 000 F CFA.

Le paiement s'effectuera à partir du 15 mai 2015, au secrétariat de la société de Gestion et d'Intermédiation ACTIBOURSE.

CINQUIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale constatant que le mandat des Commissaires aux comptes suppléants arrive à expiration à l'issue de la présente Assemblée, décide de renouveler dans leurs fonctions Messieurs Ramanou BADAROU et Jean HOUNSOULIN, respectivement suppléants de Monsieur Armand FANDOHAN du Cabinet Mazars et de Monsieur Johannes DAGNON de Fiduciaire d'Afrique, pour une durée de trois (03) ans.

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

SIXIEME RESOLUTION

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'Administration, approuve le renouvellement à l'identique des indemnités de fonction de l'ensemble des membres du Conseil d'Administration pour un montant de 65 655 000 F CFA.

SEPTIEME RESOLUTION

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

BILAN

destiné à la publication

C 2014 12 31 C 0084 A ACO 01 3

POSTE	ACTIF	MONTANTS		ECART	%
		31/12/2013	31/12/2014		
A10	CAISSE	9 895 838 354	10 524 509 423	628 671 069	6%
A02	CREANCES INTERBANCAIRES	32 009 453 466	34 756 538 728	2 777 085 263	9%
A03	- A vue	9 627 515 054	21 511 626 941	11 884 311 887	128%
A04	- Banque centrale	7 534 144 912	11 754 404 147	4 220 259 235	56%
A05	- Trésor public, CCP	347 235 132	381 909 283	34 674 151	10%
A07	- Autres établissements de crédit	1 646 135 010	9 375 513 311	7 729 378 301	470%
A08	- A terme	22 481 938 392	13 274 711 798	-9 207 226 594	-41%
B02	CREANCE SUR LA CLIENTELE	273 372 152 572	340 584 183 728	67 211 990 256	25%
B10	- Porte feuille d'effets commerciaux	16 000 770 141	14 548 470 751	-152 299 390	-3%
B11	- Crédits de campagne				
B12	- Crédits ordinaires	15 000 770 141	14 548 470 751	-452 299 390	-3%
B2A	- Autres concours à la clientèle	237 344 961 658	298 294 571 371	60 949 609 713	26%
B2C	- Crédits de campagne	18 338 349 204	25 381 364 303	7 043 015 099	38%
B2G	- Crédits ordinaires	219 006 612 454	272 913 207 068	53 906 594 614	25%
B2N	- Comptes ordinaires débiteurs	19 735 980 000	24 854 683 818	5 118 803 818	26%
B50	- Affacturage	1 290 581 173	2 846 457 288	1 555 876 115	121%
C10	TITRES DE PLACEMENT	73 666 551 283	87 036 529 785	13 369 988 502	18%
D1A	IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 786 080 550	2 732 226 909	-94 653 641	-2%
D50	CREDITS BAIL ET OPERATIONS ASSIMILES		200 278 370		
D20	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	485 555 870	351 978 945	-133 576 925	-13%
D22	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	6 700 814 319	7 773 162 038	1 072 337 619	36%
E01	ACTIONNAIRES ET ASSOCIES	0	0	0	
C30	AUTRES ACTIFS	16 063 977 268	11 815 985 747	-3 288 011 521	-23%
C6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	1 185 970 951	1 435 916 513	249 945 562	21%
E99	TOTAL DE L'ACTIF	414 027 235 112	497 141 386 297	83 114 151 184	20%

BANK OF AFRICA BURKINA FASO		DEC 2000				
BILAN						
destiné à la publication						
C 2014 12 31		C 0004	A	AC0	01	3
POSTE	PASSIF	MONTANTS		ECART	%	
		31/12/2013	31/12/2014			
F02	DETTES INTERBANCAIRES	76 486 968 -120	118 318 787 619	-41 831 819 190	55%	
F03	- A vue	12 251 944 980	10 081 526 810	-3 170 417 250	-24%	
F05	Trésor public, CCP	8 997 096 854	7 059 422 604	-1 937 674 250	-22%	
F07	Autres établissements de crédit	4 254 887 206	3 022 104 206	-1 232 783 000	-29%	
F08	- A terme	23 535 024 369	36 507 260 809	12 972 236 440	55%	
F3G	Valeurs données en pension au jour le jour	39 700 000 000	71 730 000 000	32 030 000 000	81%	
G02	DETTES A L'EGARD DE LA CLIENTELE	187 068 739 154	323 576 383 341	136 508 644 187	13%	
G03	- Comptes d'épargne à vue	50 895 344 173	63 088 359 511	12 203 015 338	24%	
G04	- Comptes d'épargne à terme	290 878 077	680 724 362	389 846 285	134%	
G05	- Bon de caisse					
G06	- Autres dettes à vue	129 408 269 455	140 806 859 876	11 398 590 421	9%	
G08	- Autres dettes à terme	106 466 247 449	118 984 633 392	12 518 385 943	12%	
H30	DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	3 800 000 000	2 400 000 000	-1 400 000 000	-37%	
H35	AUTRES PASSIFS	9 224 525 930	5 336 977 988	-3 887 547 942	-42%	
H6A	COMPTES D'ORDRE ET DIVERS	1 932 496 458	3 222 954 790	1 290 458 332	10%	
L30	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	377 113 391	164 559 038	-212 554 255	-56%	
L35	PROVISIONS RÉGLEMENTÉES					
L10	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT					
L20	FONDS AFFECTÉS	0	0	0		
L40	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	4 464 739 968	5 084 739 968	600 000 000	13%	
L66	CAPITAL OU DOTATION	10 000 000 000	11 000 000 000	1 000 000 000	10%	
L80	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	2 691 000 000	7 691 000 000	5 000 000 000	186%	
L85	RESERVES	3 683 110 578	5 205 070 508	1 522 959 930	41%	
L59	ECART DE REEVALUATION					
L70	REPORT A NOUVEAU	3 153 471 707	-4 687 578 315	-1 534 106 608	-49%	
L88	RÉSULTAT DE L'EXERCICE	10 153 066 998	10 478 234 672	325 167 674	3%	
L90	TOTAL DU PASSIF	414 027 235 113	497 141 386 297	83 114 151 184	20%	

0

0

0

DEC 2800

BILAN
destiné à la publication

C 2014 12 31 C 0064 A ACO 01 3

POSTE	HORS BILAN	MONTANTS		ECART	%
		31/12/2013	31/12/2014		
POSTES	ENGAGEMENTS DONNES	80 705 227 855	58 919 590 657	-21 785 637 019	-27%
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT	11 113 500 459	1 704 569 138	-9 708 931 331	-85%
N1A	. En faveur d'établissements de crédit	0	0	0	
N1J	. En faveur de la clientèle	11 113 500 459	1 704 569 138	-9 708 931 331	-85%
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	69 291 727 417	57 215 021 729	-12 076 705 688	-17%
N2A	. D'ordre d'établissements de crédit	0	0	0	
N2J	. D'ordre de la clientèle	69 291 727 417	57 215 021 729	-12 076 705 688	-17%
N3A	ENGAGEMENTS SUR TITRE	0	0		
POSTES	ENGAGEMENTS RECUS	243 535 334 328	297 412 462 682	53 877 128 354	22%
	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT				
N1H	. Reçus d'établissements de crédit	0	0		
	ENGAGEMENTS DE GARANTIE	243 495 334 328	297 412 462 682	53 877 128 354	22%
N2H	. Reçus d'établissements de crédit	400 743 619	352 576 625	-54 166 994	-13%
N2M	. Reçus de la clientèle	243 128 590 709	297 059 886 057	53 931 295 348	22%
N3E	ENGAGEMENTS SUR TITRES				

COMPTE DE RESULTAT

destiné à la publication

C 2014 12 31 C 0064 A ACO 01 3

POEYI	CHARGES	MONTANTS		ECART	%
		31/12/2013	31/12/2014		
R02	INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉS	10 254 268 796	11 308 075 009	1 053 806 213	15%
R03	. Intérêts et charges assimilés sur créances interbancaires	1 956 911 865	3 201 881 645	1 234 769 780	63%
R04	. Intérêts et charges assimilés sur créances sur la clientèle	6 403 816 094	6 892 235 007	488 418 913	6%
R4D	. Intérêts et charges assimilés sur dettes représentées par un titre	293 637 807	211 158 357	-82 679 450	-28%
R07	. Autres intérêts et charges assimilés			0	
R5E	CHARGES SUR CREDITS BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	0	78 062 500		
R5G	CHARGES SUR CREDITS BAIL		78 062 500		
R06	COMMISSIONS	147 873 381	184 239 898	36 256 717	25%
R4A	CHARGES SUR OPERATIONS FINANCIERES	79 401 511	127 539 652	48 138 141	61%
R4C	. Charges sur titres de placement	0	0	0	0%
R6A	. Charges sur opérations de change	747 712	1 480 659	732 947	9%
R6F	. Charges sur opérations de hors bilan	78 653 799	126 058 993	47 405 194	60%
R6U	CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION BANCAIRE	39 316 897	97 300 577	37 983 780	97%
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE			0	
R8G	ACHAT DE MARCHANDISES				
R8J	STOCKS VENDUS				
R8L	VARIATION DE STOCK DE MARCHANDISES				
S01	FRAIS GENERAUX D'EXPLOITATION	9 362 110 679	10 805 859 139	1 443 748 444	15%
S02	. Frais de personnel	3 426 361 374	3 913 716 771	487 355 397	14%
S07	. Autres frais généraux	5 935 755 302	6 892 142 369	956 387 047	16%
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	1 083 881 876	1 182 047 015	108 365 039	10%
T6A	SOLDE EN PERTE DES CORRECTIONS DE VALEURS SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	167 176 034	417 323 946	150 048 921	56%
T01	EXCEDENT DES DOTATIONS SUR LES REPRISES DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX	180 000 000	300 000 000	120 000 000	3%
T30	CHARGES EXCEPTIONNELLES	10 328 376	36 854 334	26 525 958	82%
T01	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS	195 680 880	38 947 422	-156 733 458	-82%
T82	IMPÔTS SUR LE BENEFICE	3 451 078 825	2 967 444 100	-483 634 725	-3%
T83	BENEFICE	10 153 068 398	10 178 334 672	225 266 274	3%
T85	TOTAL	36 384 393 880	39 975 916 441	3 591 522 464	10%

COMPTE DE RESULTAT

destiné à la publication

C 2014 12 31 C 0084 A ACO 01 3

POSTE	PRODUITS	MOYENS		ECART	%
		31/12/2000	31/12/2001		
V01	INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES	11 080 837 399	15 171 491 867	3 111 903 968	28%
V03	- Interêts et produits assimilés sur créances interbancaires	1 592 423 935	1 206 586 987	-385 836 948	-24%
V04	- Interêts et produits assimilés sur créances sur la clientèle	20 468 113 664	24 065 854 580	3 597 740 916	18%
V5F	- Interêts et produits assimilés sur titres d'investissement	0	0		
V07	- Autres intérêts et produits assimilés	0	0		
V5G	PRODUITS SUR CREDIT BAIL ET OPERATIONS ASSIMILEES	9 000 000	28 055 124	19 055 124	212%
V5J	- Loyers	9 000 000	28 055 124	19 055 124	212%
V06	COMMISSIONS	2 792 946 879	3 210 821 305	417 874 426	15%
V4A	PRODUITS SUR OPERATIONS FINANCIERES	3 967 569 989	8 916 351 830	-4 948 781 841	-124%
V4C	- Produits sur titres de placement	5 054 350 058	4 996 803 146	-57 546 912	-1%
V4Z	- Dividendes et produits assimilés	518 468 621	572 360 614	53 891 993	10%
V5A	- Produits sur opérations de change	2 460 540 255	2 302 546 268	-157 993 987	-6%
V6F	- Produits sur opérations de hors bilan	934 211 035	1 043 641 772	109 430 737	12%
V6T	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION BANCAIRE	268 611 883	313 433 024	44 821 141	17%
V8B	MARGES COMMERCIALES				
V8C	VENTES DE MARCHANDISES				
V8D	VARIATION DE STOCKS DE MARCHANDISES				
V8R	PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	4 286 897 337	2 038 401 696	2 248 495 641	55%
V81	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET DE PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	38 896 826	38 616 691	-280 135	-0%
V8A	SOLDES EN BENEFICE DES CORRECTIONS DE VALEUR SUR CREANCES ET DU HORS BILAN	0		0	0%
V81	EXCEDENT DES REPRISES SUR LES DOTATIONS DU FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX				
V80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	47 020 847	113 036 607	66 014 060	140%
V81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	303 313 260	358 660 793	55 347 533	22%
V83	PERTES				
V85	TOTAL	36 384 393 980	39 975 916 444	3 591 522 464	10%