



BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO
ECOWAS BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT
BANCO DE INVESTIMENTO E DE DESENVOLVIMENTO DA CEDEAO

**BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE
DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)**

**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES
AU 31 DECEMBRE 2017**



BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO
ECOWAS BANK FOR INVESTMENT AND DEVELOPMENT
BANCO DE INVESTIMENTO E DE DESENVOLVIMENTO DA CEDEAO

**BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE
DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)**

**ETATS FINANCIERS CONSOLIDES
AU 31 DECEMBRE 2017**

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO

RESUME DES PRINCIPES COMPTABLES FONDAMENTAUX CONCERNANT L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2017

Les principes comptables présentés ci-après ont été appliqués lors de la préparation des états financiers du Groupe.

1. Méthode de comptabilité

Les états financiers ont été préparés sur la base du coût historique.

2. Constatation des produits

- i) Les produits des intérêts échoient périodiquement.
- ii) Les dividendes des prises de participation sont comptabilisés lorsque le droit de la Banque à la distribution des dividendes est constaté.
- iii) Les commissions et autres produits assimilés sont comptabilisés selon la comptabilité d'exercice lorsque le service est effectivement fourni.
- iv) Les commissions d'engagement des prêts susceptibles d'être tirés sont différées (ainsi que les coûts directs connexes) et comptabilisées à titre d'ajustement au taux d'intérêt effectif du prêt.

3. Méthode de consolidation

Les états financiers du Groupe englobent les états financiers de la Banque et 54% du Fonds spécial des télécommunications (FST). Tous les états financiers sont dressés à la date du 31 décembre.

En 2007, les opérations des anciennes filiales (à l'exception du FST) ont été fusionnées avec celles de la société mère (la BIDC), en conformité avec la restructuration approuvée en juillet 2006.

4. Monnaies fonctionnelles et de présentation

Les états financiers sont établis en unités de compte (UC). Une unité de compte équivaut à 1 DTS (Droit de tirages spéciaux), tel que défini par le Fonds monétaire international (FMI). L'UC est à la fois la monnaie fonctionnelle et de présentation.

5. Conversion monétaire

La Banque effectue ses opérations dans diverses devises. Celles-ci sont converties en unités de compte sur la base des DTS déterminés par le Fonds monétaire international (FMI).

Les recettes et les charges d'exploitation sont converties en utilisant le taux applicable à la date de la transaction. Les dépenses d'investissement ont été converties en DTS au taux applicable à la date de l'investissement.

Les recettes et les charges d'exploitation sont converties au taux de la date de transaction. Les dépenses d'investissement ont été converties en DTS au taux applicable à la date de l'investissement.

6. Immobilisations corporelles et amortissements

Les immobilisations corporelles sont enregistrées aux coûts d'acquisition moins les réserves pour amortissements.

7. Amortissement

L'amortissement est calculé à un taux qui devrait amortir le coût en annuités égales pendant la durée de vie estimative des immobilisations :

	%
Terrain et bâtiments :	2
Aménagement de bureaux :	25
Installations et équipement de bureau :	20
Matériel informatique :	33 ^{1/3}
Véhicules :	20
Aménagements et Agencements :	20

8. Liquidités et fonds à court terme

Les liquidités et les fonds à court terme sont constitués de l'encaisse et des avoirs en banque tant à l'intérieur qu'à l'extérieur des Etats membres. Les soldes sont convertis en UC au taux en cours à la date d'établissement du bilan.

9. Prêts et avances

Le portefeuille de prêts de la Banque est constitué de prêts accordés aux Etats membres et de prêts garantis par ces derniers, ainsi que de prêts aux promoteurs de projets du secteur privé. Les prêts décaissés et remboursés sont comptabilisés en unités de compte en convertissant les diverses devises en DTS au taux en cours à la date des transactions.

Les prêts sont accordés pour une durée maximale de vingt ans, y compris le délai de grâce qui correspond à la période au cours de laquelle les opérations commerciales du projet n'ont pas encore démarré. Les soldes sont établis nets de la provision pour créances douteuses.

Les prêts sont destinés à financer des projets de développement en Afrique de l'ouest.

Les prêts que détient actuellement la Banque dans son portefeuille ont des taux d'intérêt fixes multidevises ou libellés en monnaie unique. Toutefois, il n'existe aucune mesure restrictive quant au type de taux d'intérêt applicable aux prêts accordés.

10. Provisions pour créances douteuses

Une provision spéciale est constituée pour les prêts irrécouvrables et douteux en retard de plus de six mois sur la base du manuel de provisionnement des créances douteuses et de cotation des entreprises.

11. Régimes de retraite

La Banque a mis en place et finance trois régimes de retraite pour le personnel :

a) La Caisse de retraite par répartition avec épargne (CRRAE) : le personnel et la Banque cotisent à cette caisse respectivement 5 % et 14 % du salaire de base du personnel. Seuls les professionnels de la Banque bénéficient de ce régime. Un employé de la catégorie des professionnels peut cotiser à la fois à cette caisse et au Fonds de prévoyance (FP), auquel cas la Banque cotiserait partiellement à l'un de ces régimes (à concurrence de 14 % du salaire de base) tandis que l'employé concerné cotiserait intégralement à l'autre.

b) Le Fonds de prévoyance (FP) : le personnel et la Banque cotisent à ce fonds respectivement 5 % et 14 % du salaire de base. Selon leurs capacités ou la nature de leur adhésion à la CRRAE, certains employés peuvent opter de financer eux-mêmes la totalité (100 %) des cotisations. Aussi bien le personnel professionnel que non professionnel peut cotiser à ce fonds. S'agissant des non professionnels, sur la totalité des cotisations qui est de 19 %, seulement 7 % sont financées mensuellement.

c) Le Régime complémentaire du personnel non cadre (RCPNC) : les employés et la Banque cotisent chacun 12 % du salaire de base. Seul le personnel non professionnel a accès à ce régime de retraite.

12. Investissements à long terme

Les investissements sont généralement conservés pendant une durée supérieure à un an ; ces investissements sont soit conservés jusqu'à leur échéance, soit prêts à être cédés, compte tenu des besoins en liquidités, soit subissent des variations de taux d'intérêt, de change ou du prix des actions, et sont considérés comme étant des investissements à long terme. Les valeurs cotées en bourse autres que les titres à échéance déterminée sont enregistrés à leur coût le plus bas et à leur valeur marchande.

Les valeurs non cotées en bourse sont enregistrées à leur coût historique moins la provision pour moins-value.

13. Engagements hors bilan

Les transactions qui ne sont pas encore portées à l'actif ou au passif du bilan, mais qui néanmoins comportent des risques de crédit et peuvent faire l'objet d'imprévus et d'engagements sont enregistrées hors bilan.

En fin d'exercice, les engagements en cours, relatifs à ces transactions, sont présentés dans une note jointe aux états financiers.

Les produits des engagements hors bilan se présentent sous forme de commissions qui sont constatées lorsque les transactions sont exécutées.

14. Provisions

Les provisions sont constatées lorsque la Banque a une obligation en cours, qu'elle soit juridique ou implicite, résultant d'un événement passé pour lequel il faudrait éventuellement débloquer des ressources devant produire des avantages économiques, pour s'acquitter de l'obligation, conformément aux normes comptables internationales.

15. Imposition

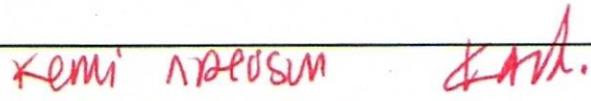
L'article 11.4, chapitre IV de l'Accord de siège entre la BIDC et le Gouvernement de la République Togolaise exonère la Banque de toute forme d'impôt sur le revenu. En conséquence, aucun impôt sur le revenu n'est comptabilisé dans les présents états financiers.

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

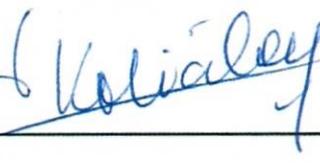
BILAN CONSOLIDE AU 31 DECEMBRE 2017

	Note	Groupe		Banque	
		DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
ACTIF					
Solde Caisse et Banque	2	5 868 900	6 013 973	5 868 923	6 013 997
Fonds à court terme	3	52 875 501	26 053 219	49 125 158	24 784 771
Prêts aux Etats membres	4	459 741 165	440 222 149	459 741 165	440 222 149
Comptes de liaison	5	1 384 640	1 296 582	1 384 640	1 296 582
Autres actifs	6	17 476 736	19 592 700	17 330 495	19 480 236
Investissements à long terme	7	36 627 148	32 534 724	45 135 009	41 042 585
Immobilisations	8	26 849 779	14 937 962	26 849 779	14 937 962
Total Actif		600 823 868	540 651 308	605 435 168	547 778 281
PASSIF ET CAPITAL					
Créditeurs divers	9	11 696 494	9 368 064	11 696 223	9 367 798
Emprunts	10	280 210 163	278 016 565	280 210 163	278 016 565
Comptes de liaison	11	115 523	191 822	16 843 491	16 566 703
Capitals souscrit	12	270 094 740	219 174 406	270 094 740	219 174 406
Réserve	13	25 805 532	23 062 803	24 652 809	21 448 381
Benefice/(Perte de l'exercice)	13	3 486 870	2 742 728	1 937 742	3 204 427
		591 409 322	532 556 389	605 435 168	547 778 281
Participation minoritaire	14	9 414 546	8 094 919	-	-
Total Passif		600 823 868	540 651 308	605 435 168	547 778 281
Engagements hors bilan et autres engagements pour le compte de tiers	22	259 127 765	268 068 424	259 127 765	268 068 424

Approuvé par le Conseil des Gouverneurs le
et signé pour son compte par :







} Gouverneurs

Les principes comptables exposés de la page 2 à la page 5 ainsi que les notes présentées de la page 9 à la page 23 font partie intégrante des présents états financiers.

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE AU 31 DECEMBRE 2017

	Note	Groupe		Banque	
		DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
PRODUITS					
Intérêts créditeurs	15	20 435 971	21 889 632	20 108 312	22 026 575
Intérêts débiteurs	16	(10 592 852)	(9 137 387)	(10 592 852)	(9 137 387)
Intérêts créditeurs nets		9 843 119	12 752 245	9 515 460	12 889 188
Commissions et autres produits assimilés	17	5 134 600	1 591 927	5 134 600	1 591 927
Gains/(Pertes) de change	19	366 593	(115 855)	146 130	(115 855)
Réévaluation		(4 038 984)	471 376	(6 359 617)	1 189 431
Autres revenus	18	7 026 640	500 506	7 026 640	500 506
TOTAL PRODUITS		18 331 968	15 200 199	15 463 213	16 055 197
CHARGES					
Charges du personnel		6 221 347	5 891 132	6 221 347	5 891 132
Autres charges d'exploitation		3 947 111	3 953 750	3 947 111	3 953 750
TOTAL CHARGES		10 168 458	9 844 882	10 168 458	9 844 882
Perte ou Profit avant provisions / Créances		8 163 510	5 355 317	5 294 755	6 210 315
Pertes exceptionnelles		-	(2 907 961)	-	(2 907 961)
Provisions sur créances douteuses	6	(4 643 191)	(6 633 226)	(4 643 191)	(6 633 226)
Reprise sur créances douteuses		1 286 178	6 535 299	1 286 178	6 535 299
Participation minoritaire		4 806 497	2 349 429	1 937 742	3 204 427
		(1 319 627)	393 299	-	-
Benefice/(Perte de l'exercice) imputée sur la réserve	13	3 486 870	2 742 728	1 937 742	3 204 427

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

**TABLEAU DE VARIATION DE CAPITAUX PROPRES
AU 31 DECEMBRE 2017**

Groupe	Capital	Reserves de dividendes	Intérêts minoritaires	Total
	UC	UC	UC	UC
Au 1 Janvier 2016	206 966 266	23 062 804	8 488 218	238 517 288
Profit/Perte comptabilisé en 2016	-	2 742 728	(393 299)	2 349 429
Augmentation de capital	<u>12 208 140</u>	-	-	<u>12 208 140</u>
At 31 Decembre 2016	<u>219 174 406</u>	<u>25 805 532</u>	<u>8 094 919</u>	<u>253 074 857</u>
Au 1 Janvier 2017	219 174 406	25 805 532	8 094 919	253 074 857
Profit/Perte comptabilisé en 2017	-	3 486 870	1 319 627	4 806 497
Augmentation de capital	<u>50 920 334</u>	-	-	<u>50 920 334</u>
At 31 Decembre 2017	<u>270 094 740</u>	<u>29 292 402</u>	<u>9 414 546</u>	<u>308 801 688</u>

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

ETATS DES FLUX DE TRESORERIE

DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2017

	Noté	Group	Bank	
	2017	2016	2017	2016
	UA	UA	UA	UA
Benefice de l'exercice	3 486 870	2 742 728	1 937 742	3 204 427
Elimination des charges et produits sans incidence sur la trésorerie				
Amortissement	744 635	854 174	744 635	854 174
Plus ou moins values de cession	(1 773)	6 317	(1 773)	6 317
Intérêts minoritaires	1 319 627	(393 299)	-	-
Gain ou perte de réévaluation des immobilisations	<u>(6 942 832)</u>	<u>-</u>	<u>(6 942 832)</u>	<u>-</u>
	(1 393 473)	3 209 920	(4 262 228)	4 064 918
Variation du fonds de roulement				
Variation des placements à court terme	(26 822 282)	(1 764 988)	(24 340 387)	(1 882 015)
Variation des prêts aux Etats membres	(19 519 016)	13 359 476	(19 519 016)	13 359 476
Variation des comptes de liaison (actif)	(88 058)	(86 702)	(88 058)	(86 702)
Variation des autres actifs	2 115 964	(2 567 346)	2 149 741	(2 725 199)
Variation des créiteurs divers et charges à payer	2 328 430	1 040 165	2 328 425	1 040 165
Variation des comptes de liaison (passif)	<u>(76 299)</u>	<u>(1 302 271)</u>	<u>276 788</u>	<u>(1 882 389)</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation	<u>(43 454 734)</u>	<u>11 888 254</u>	<u>(43 454 735)</u>	<u>11 888 254</u>
Flux de trésorerie liés aux activités d'investissement				
Proceeds from Sale of Property plant and equipment	6 564	46 024	6 564	46 024
Purchase of Property plant and equipment	(5 718 411)	(926 080)	(5 718 411)	(926 080)
Purchase of long term investments	<u>(4 092 424)</u>	<u>(3 558 699)</u>	<u>(4 092 424)</u>	<u>(3 558 699)</u>
Total Cash flows from investing activities	<u>(9 804 271)</u>	<u>(4 438 755)</u>	<u>(9 804 271)</u>	<u>(4 438 755)</u>
Financing activities				
Additional capital	50 920 334	12 208 140	50 920 334	12 208 140
Addition/(Repayment) of borrowings	<u>2 193 598</u>	<u>(20 748 530)</u>	<u>2 193 598</u>	<u>(20 748 530)</u>
Total Cash flows from financing activities	<u>53 113 932</u>	<u>(8 540 390)</u>	<u>53 113 932</u>	<u>(8 540 390)</u>
Increase in cash and cash equivalent	(145 073)	(1 090 891)	(145 074)	(1 090 891)
Cash and cash equivalent as at 1 January 2017	<u>6 013 973</u>	<u>7 104 864</u>	<u>6 013 997</u>	<u>7 104 888</u>
Cash and cash equivalent as at 31 December 2017	<u>5 868 900</u>	<u>6 013 973</u>	<u>5 868 923</u>	<u>6 013 997</u>

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

1. Le Groupe

1.1 Forme juridique

La Banque d'Investissement et de Développement de la CEDEAO (BIDC) est issue de la transformation du Fonds de Coopération, de Compensation et de Développement (Fonds de la CEDEAO). Elle a été créée par l'article 21 du Traité instituant la Communauté Economique des Etats de l'Afrique de l'Ouest (CEDEAO). Par Décision A/DEC/12/99 en date du 10 décembre 1999 de la Conférence des Chefs d'Etat et de Gouvernement de la CEDEAO, le Fonds de la CEDEAO a été transformé en une société holding régionale, la BIDC, avec deux filiales, à savoir la Banque Régionale d'Investissement de la CEDEAO (BRIC) et le Fonds Régional de Développement de la CEDEAO (FRDC). Suite à une réorganisation intervenue au cours de l'exercice 2006, la Banque fusionne les opérations des filiales en une Société Holding qui prend effet à partir de Janvier 2007

1.2 Activités Principales

La Banque a pour activité, l'offre de services bancaires de développement aux organisations publiques et privées de la sous région Ouest-Africaine.

	Groupe		Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
2. Soldes caisse et banque				
Caisse	10 567	17 078	10 567	17 078
Banque	5 858 333	5 996 895	5 858 356	5 996 919
	5 868 900	6 013 973	5 868 923	6 013 997
3. Placement à court terme				
3.1 Dépôts à terme	51 587 909	26 249 766	47 837 566	23 486 445
Dépôts à vue	1 287 592	3 356 116	1 287 592	3 356 116
	52 875 501	29 605 882	49 125 158	26 842 561
Provision pour dépréciation	-	(3 552 663)	-	(2 057 790)
	52 875 501	26 053 219	49 125 158	24 784 771
3.2 Placement à court terme				
Sous region	6 631 600	1 204 531	6 631 600	1 195 360
Hors Region	46 243 901	28 401 351	42 493 558	25 647 201
	52 875 501	29 605 882	49 125 158	26 842 561

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

	Groupe		Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
4. Prêts aux Etats membres				
Prêts accordés aux Etats membres	857 656 453	879 616 271	857 656 453	879 616 271
Montant non décaissé	(259 127 765)	(265 976 544)	(259 127 765)	(265 976 544)
Montant décaissé	598 528 688	613 639 727	598 528 688	613 639 727
Remboursement du principal	(116 816 529)	(155 026 938)	(116 816 529)	(155 026 938)
Provision pour dépréciation(Note 4.1)	481 712 159	458 612 789	481 712 159	458 612 789
	(21 970 994)	(18 390 640)	(21 970 994)	(18 390 640)
	459 741 165	440 222 149	459 741 165	440 222 149
4.1 Provision pour dépréciation				
Au 1er janvier	18 390 640	19 693 286	18 390 640	19 693 286
Dotations Additionnelles (Note Creances)	3 580 354	2 575 321	3 580 354	2 575 321
Reprises sur provision	-	(3 877 967)	-	(3 877 967)
Provision annulée sur Prêt irrécouvrable				
Au 31 decembre	21 970 994	18 390 640	21 970 994	18 390 640
4.2 Décomposition des prêts				
	Groupe		Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
SECTEUR PUBLIC				
Par échéance				
Plus de deux ans mais moins de trois ans	3 368 076	3 368 076	3 368 076	3 368 076
Plus de trois ans mais moins de quatre ans	3 933 997	3 608 397	3 933 997	3 608 397
Plus de quatre ans mais moins de cinq ans	17 071 185	5 036 905	17 071 185	5 036 905
Plus de cinq ans	302 611 731	306 563 869	302 611 731	306 563 869
	326 984 989	318 577 247	326 984 989	318 577 247
SECTEUR PRIVE				
Par échéance				
Plus de deux ans mais moins de trois ans	26 778 627	27 346 478	26 778 627	27 346 478
Plus de trois ans mais moins de quatre ans	17 817 101	27 008 947	17 817 101	27 008 947
Plus de quatre ans mais moins de cinq ans	33 114 859	22 645 876	33 114 859	22 645 876
Plus de cinq ans	77 016 583	63 034 241	77 016 583	63 034 241
	154 727 170	140 035 542	154 727 170	140 035 542
TOTAL SECTEUR PUBLIC & PRIVE	481 712 159	458 612 789	481 712 159	458 612 789
4.3 BAD AND DOUBTFUL DEBTS (Principal)				
Société Ciments du Golfe	5 255 093	5 255 093	5 255 093	5 255 093
Danadams Pharmaceutical Industry	2 691 336	1 825 492	2 691 336	1 825 492
UCI	507 303	507 303	507 303	507 303
Pride Petroleum SA	1 737 703	1 737 703	1 737 703	1 737 703
Réseau Mobile InterceI Guinée	1 923 027	1 466 447	1 923 027	1 466 447
Nell Stell Senegal	3 284 076	3 284 076	3 284 076	3 284 076
Swap Technologies	6 174 985	4 314 526	6 174 985	4 314 526
CHG Hotel Plage RB	18 071		18 071	
Dopharma Prod Solutes	379 400		379 400	
Total Provisions sur creances douteuses	21 970 994	18 390 640	21 970 994	18 390 640

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

	Groupe		Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
4.4 Par secteur économique				
La ventilation de l'encours des prêts au 31 décembre 2016 et 2017 se présente				
SECTEUR PUBLIC				
Energie	128 387 521	142 619 265	128 387 521	142 619 265
Communications	23 120 758	25 596 288	23 120 758	25 596 288
Transport	123 790 221	120 157 868	123 790 221	120 157 868
Agriculture et développement rural	4 545 248	4 686 555	4 545 248	4 686 555
EAU: Fourniture & Assainissement	-	-	-	-
Finance & Industrie	43 773 165	22 149 195	43 773 165	22 149 195
Multi-secteurs & Social	3 368 076	3 368 076	3 368 076	3 368 076
	<u>326 984 989</u>	<u>318 577 247</u>	<u>326 984 989</u>	<u>318 577 247</u>
SECTEUR PRIVE				
Energie	4 458 552	5 485 869	4 458 552	5 485 869
Communications	31 265 415	31 975 549	31 265 415	31 975 549
Transport	17 549 966	25 282 436	17 549 966	25 282 436
Agriculture et développement rural	-	-	-	-
EAU: Fourniture & Assainissement	-	-	-	-
Finance & Industrie	91 811 615	73 428 901	91 811 615	73 428 901
Multi-secteurs & Social	9 641 622	3 862 787	9 641 622	3 862 787
	<u>154 727 170</u>	<u>140 035 542</u>	<u>154 727 170</u>	<u>140 035 542</u>
TOTAL SECTEUR PUBLIC & PRIVE	<u>481 712 159</u>	<u>458 612 789</u>	<u>481 712 159</u>	<u>458 612 789</u>

5. Comptes Inter Institutionnels de liaison	Groupe		Banque	
Secrétariat Exécutif (Note 23.2)	33 229	31 328	33 229	31 328
Centre Informatique Communautaire	72 131	62 931	72 131	62 931
Fonds de compensation	265 645	401 165	265 645	401 165
Fonds Africain des Bioc. & des Energ. Ren.	32 681	31 945	32 681	31 945
Fonds de Prévoyance de la CEDEAO	980 954	769 213	980 954	769 213
	<u>1 384 640</u>	<u>1 296 582</u>	<u>1 384 640</u>	<u>1 296 582</u>

Les comptes de liaisons représentent des montants dus à la Banque par d'autres institutions de la CEDEAO au titre de transactions conclues au nom et pour le compte de ces institutions.

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

	Groupe		Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
6. Autres actifs				
Remboursements anticipés	5 418	198 302	5 418	198 302
Intérêts dus sur Prêts (Note 6.1)	19 545 106	18 973 679	19 545 106	18 973 679
Intérêts à recevoir	3 389 037	2 779 216	3 348 235	2 772 191
Dividendes à recevoir	-	-	-	-
Avances & Prêts au Personnel	3 938 414	3 189 394	3 938 414	3 189 394
Commission receivable - Garantie	-	-	-	-
Stocks Fournitures de bureau	78 166	90 136	78 166	90 136
Eléments d'actif en commande	141 889	5 059 977	141 889	5 059 977
Divers	1 203 359	349 990	1 097 920	244 551
	<u>28 301 389</u>	<u>30 640 694</u>	<u>28 155 148</u>	<u>30 528 230</u>
Provision pour dépréciation (Note 6.2)	(10 824 653)	(11 047 994)	(10 824 653)	(11 047 994)
	<u>17 476 736</u>	<u>19 592 700</u>	<u>17 330 495</u>	<u>19 480 236</u>
6.1 Intérêts à recevoir				
Prêts	2 560 196	2 565 909	2 560 196	2 565 909
Dépôts	828 841	213 307	788 039	206 282
	<u>3 389 037</u>	<u>2 779 216</u>	<u>3 348 235</u>	<u>2 772 191</u>
6.2 BAD AND DOUBTFUL DEBTS (Intérêts)				
Société Ciments du Golfe	2 200 406	2 200 406	2 200 406	2 200 406
Pride Petroleum SA	940 000	940 000	940 000	940 000
Danadams Pharmaceutical Industry	914 556	457 278	914 556	457 278
UCI	529 321	529 321	529 321	529 321
Réseau Mobile Intercel Guinée	-	-	-	-
Nell Stell Senegal	528 170	528 170	528 170	528 170
ALTEL	-	443 678	-	443 678
SODEHX	157 809	157 809	157 809	157 809
Engineers & Planners	-	842 500	-	842 500
TINAPA	1 475 241	1 080 468	1 475 241	1 080 468
Swap Technologie	3 868 364	3 868 364	3 868 364	3 868 364
Cap Vert 5 Novo Banco	72 459	-	72 459	-
Togo 11 Hotel Sodex Togo	138 327	-	138 327	-
Total Provisions sur creances douteuses	<u>10 824 653</u>	<u>11 047 994</u>	<u>10 824 653</u>	<u>11 047 994</u>

BIDC
31/12/2017

SYNTHESE DES PROVISIONS SUR PRETS (PRINCIPAL ET INTERETS)

Projets	ENCOURS au 31/12/2016			Provisions comptabilisées au 31/12/2016		Dotations/Reprises provisions complémentaires à comptabiliser au 31/12/2017		Pertes à comptabiliser
	Capital	Intérêts	TOTAL	Capital	Intérêts	Capital	Intérêts	
Benin 16 Société Ciments du Golfe	5 348 657	1 928 411	7 277 068	5 255 093	2 200 406			
Côte d'Ivoire 5 Pridé Pétroleum SA	1 718 934	1 012 306	2 731 240	1 737 703	940 000			
Ghana 8 Danadams Pharmaceuticals Industry Ltd	4 111 957	453 579	4 565 536	1 825 492	457 278	865 844	457 278	
Nigeria 6 Tinapa free zone	3 368 076	635 514	4 003 590	-	1 080 468		394 773	
Ghana 11 Engineers & Planners	13 921 278	2 878 286	16 799 564	-	842 500		842 500	
Ginee 10 Réseau Mobile Intercel Guinée	4 888 157	-	4 888 157	1 466 447	-	456 580	-	
Mali 12 ATEL SA	9 215 174	2 300 389	11 515 563	-	443 678		443 678	
Nigeria 9 Swap Technologies	10 555 054	3 868 363	14 423 417	4 314 526	3 868 364	1 860 459		
Togo 11 Sodhex	1 042 982	283 579	1 326 561	-	157 809		138 327	
Cap Vert 5 Novo Banco	1 593 398	72 459	1 665 857				72 459	
Neill Stell Senegal	3 284 076	528 170	3 812 246	3 284 076	528 170			
UCI	4 371 074	529 321	4 900 395	507 303	529 321			
Total	63 418 817	14 490 377	77 909 194	18 390 640	11 047 994	3 182 863	223 341	-

Provision collective	18 071
Benin 12 CHG hotel plage	379 400
Togo 7 Dopharma	
Total provision	3 580 354 - 223 341

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

	Groupe		Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
6.3 Provisions sur creances douteuses				
Au 1er Janvier	11 047 994	9 647 421	11 047 994	9 647 421
Provision pour l'exercice (Note 19)	1 062 837	4 057 905	1 062 837	4 057 905
Reprise sur provisions au cours de l'exercice	(1 286 178)	(2 657 332)	(1 286 178)	(2 657 332)
At 31. décembre (Note 6.2)	10 824 653	11 047 994	10 824 653	11 047 994
7. Investissements à long terme				
<i>Equity investments:</i>				
Cotées :				
EcoBanque Transnational Incorporated (ETI) (Note 7.1)	7 553 817	7 553 817	7 553 817	7 553 817
Non cotées :				
PARTICIPATION IN ECOMARINE CAP	-	1 702 751	-	1 702 751
PARTICIPATION IN AFR INVEST BK	-	317 291	-	317 291
PARTICIPATION BNI GESTION	65 237	65 237	65 237	65 237
PARTICIPATION IN SFT	-	-	8 507 861	8 507 861
PARTICIPATION CMTL	-	44 714	-	44 714
PARTICIPATION ASKY/SPCAR	6 793 768	5 370 772	6 793 768	5 370 772
PARTICIPATION FDS BIOCARBURANTS	130 402	130 402	130 402	130 402
PARTICIPATION OIF/FRANCOPHONIE	560 509	560 509	560 509	560 509
PARTICIPATION FAA FDS AFR/ AGRI	3 181 625	3 147 886	3 181 625	3 147 886
PARTICIPATION LBDI LIBERIA	1 319 015	1 319 015	1 319 015	1 319 015
PARTICIPATION WAEMGF	1 107 270	1 061 400	1 107 270	1 061 400
PARTICIPATION AREF	4 515 323	2 411 665	4 515 323	2 411 665
PARTICIPATION BURKINABAIL	944 945	944 945	944 945	944 945
PARTICIPATION CRRH-UEMOA	629 955	629 955	629 955	629 955
PARTICIPATION AHL MARRIOT AFRICAN	2 132 499	2 132 499	2 132 499	2 132 499
PARTICIPATION ORAGROUP	3 590 821	-	3 590 821	-
	24 971 369	19 839 041	33 479 230	28 346 902
Obligations:				
Senegal	385 144	537 912	385 144	537 912
Togo	3 883 449	3 618 087	3 883 449	3 618 087
OraGroupe	(0)	3 592 640	(0)	3 592 640
	4 268 593	7 748 639	4 268 593	7 748 639
Provision pour dépréciation (Note 7.2)	36 793 779 (166 631)	35 141 497 (2 606 773)	45 301 640 (166 631)	43 649 358 (2 606 773)
	36 627 148	32 534 724	45 135 009	41 042 585

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

	Groupe		Banque	
	DEC 2017	DEC 2016	DEC 2017	DEC 2016
	UC	UC	UC	UC

7.1 L'ex-Fonds de la CEDEAO, devenu la BIDC, avait pris une participation dans EcoBanque Transnational Incorporated (ETI) en avril 1989 pour un montant de 9,5 millions de \$ EU. Après la transformation du Fonds en BIDC, cette prise de participation ainsi que d'autres éléments de l'actif de l'ex-Fonds ont fait l'objet d'une réévaluation sur la base de la valeur de l'actif net. Le montant réévalué équivaut à 9 millions UC.

Au 31 décembre 2017, le nombre de parts tenues par EBID à ETI était 221,468,760 actions. Le cours de l'action moyen au 31 décembre 2017 était 0.042 UA et la valeur de l'investissement de la banques à ETI est UA 9,275,117, (2016:UA 7,553,817)

7.2 Provision pour dépréciation

Au 1er Janvier	2 606 773	2 231 387	2 606 773	2 231 387
Provision au cours de l'exercice	(2 440 142)	375 386	(2 440 142)	375 386
Au 31 Décembre	<u>166 631</u>	<u>2 606 773</u>	<u>166 631</u>	<u>2 606 773</u>

BANQUE D'INVESTISSEMENT ET DE DEVELOPPEMENT DE LA CEDEAO (BIDC)

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES
AU 31 DECEMBRE 2017

	Terrain		Batiment		Véhicule		Equipements		Installations		Installation et		Matériel		Total	
	UC	UC	UC	UC	UC	UC	Equipement	de bureau	electriques	équipements	informatique	UC	UC	UC	UC	
8. Immobilisations																
	Banque															
Coût																
Au 1er Janvier 2017	1 685 423	16 905 744	784 526	1 286 990	2 437 158	804 984	143 146	1 244 255	25 292 226							
Acquisitions		1 742 056		29 829	2 367 816	1 513 760	34 846							30 104	5 718 411	
Gain de réévaluation	4 926 322	2 016 510		(38 981)	(2 805)		(24 241)								6 942 832	
Cessions															(66 027)	
Au 31 decembre 2017	6 611 745	20 664 310	784 526	1 277 838	4 802 169	2 318 744	153 751	1 274 359	37 887 442							
Amortissement																
Au 1er Janvier 2017	4 706 826	363 984	363 984	1 195 189	2 033 259	786 243	100 191	1 168 572	10 354 264							
Dotation pour l'exercice		338 124	130 825	38 030	171 602	5 484	14 792	45 778	744 635							
Cessions				(34 446)	(2 805)		(23 985)		(61 236)							
Au 31 dec 2017	-	5 044 950	494 809	1 198 773	2 202 056	791 727	90 998	1 214 350	11 037 663							
Valeur comptable nette																
Au 31 dec 2017	6 611 745	15 619 360	289 717	79 065	2 600 113	1 527 017	62 753	60 009	26 849 779							
Au 31 dec 2016	1 685 423	12 198 918	420 542	91 801	403 899	18 741	42 955	75 683	14 937 962							
Cessions																
	Groupe		Banque		Groupe		Banque		Groupe		Banque		Groupe		Banque	
	DEC 2017	DEC 2016														
	UA	UA														
Valeur comptable	66 027	350 202	66 027	350 202	66 027	350 202	66 027	350 202	66 027	350 202	66 027	350 202	66 027	350 202	66 027	350 202
Amortissement cumulés	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)	(61 236)	(297 861)
Valeur comptable nette	4 791	52 341	4 791	52 341	4 791	52 341	4 791	52 341	4 791	52 341	4 791	52 341	4 791	52 341	4 791	52 341
Produits perçus	6 564	46 024	6 564	46 024	6 564	46 024	6 564	46 024	6 564	46 024	6 564	46 024	6 564	46 024	6 564	46 024
Profit/perte sur cession	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)
9. Créiteurs et Charges à Payer																
	Groupe		Banque		Groupe		Banque		Groupe		Banque		Groupe		Banque	
	DEC 2017	DEC 2016														
	UA	UA														
Fonds gérés (Note 9.1)	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367
Intérêts à payer	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999	1 625 271	787 999
Fournisseurs	561 829	336 815	561 829	336 815	561 829	336 815	561 829	336 815	561 829	336 815	561 829	336 815	561 829	336 815	561 829	336 815
Impôts locaux (personnel)	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Créiteurs et provisions divers	7 224 178	5 806 880	7 223 907	5 806 614	7 223 907	5 806 614	7 223 907	5 806 614	7 223 907	5 806 614	7 223 907	5 806 614	7 223 907	5 806 614	7 223 907	5 806 614
	11 695 494	9 368 064	11 696 223	9 367 798												