

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
9.1 Fonds gérés				
Fonds de la Francophonie	817 454	898 440	817 454	898 440
Fonds WAHO	1 466 759	1 537 927	1 466 759	1 537 927
	2 284 213	2 436 367	2 284 213	2 436 367

10. Emprunts

	Groupe		Banque	
Ligne de crédit indienne \$500 millions	186 032 355	196 506 568	186 032 355	196 506 568
Emp oblig. BIDC 2010-2017	0	10 041 022	0	10 041 022
Emp oblig. BIDC 2014-2021	29 955 651	35 860 794	29 955 651	35 860 794
Emp oblig BIDC 2017-2027	33 379 154		33 379 154	
Emprunt ligne de crédit Afreximbank	24 952 646	32 632 721	24 952 646	32 632 721
EMPRUNT A COURT TERME BTCI	2 567 627	2 975 460	2 567 627	2 975 460
EMPRUNTLIGNE DE CREDIT BADEA	3 322 730	0	3 322 730	0
	280 210 163	278 016 565	280 210 163	278 016 565

10.1 Décomposition des emprunts

Un an ou moins	2 567 627	39 924 839	2 567 627	39 924 839
Plus d'un an mais moins de deux ans	0	-		
Plus de deux ans mais moins de trois ans	0	-		
Plus de trois ans mais moins de quatre ans	29 955 651	41 947 194	29 955 651	41 947 194
Plus de quatre ans mais moins de cinq ans	0	-		
Plus de cinq ans	247 686 885	196 144 533	247 686 885	196 144 533
	280 210 163	278 016 565	280 210 163	278 016 565

10.2 Emprunt obligataire (2014 - 2021)

La Banque a émis des obligations d'une valeur de 42.000.000.000 FCFA en Octobre 2010 au taux d'intérêt de 6,75% pour une durée de 7 ans. L'objet de cet emprunt obligataire est de financer les opérations de la Banque. Des frais de transactions ont été capitalisés et amortis sur la durée de l'emprunt obligataire.

10.3 Emprunt obligataire (2017 - 2027)

La Banque a émis des obligations d'une valeur de 26.000.000.000 FCFA en Février 2014 au taux d'intérêt de 6,50% pour une durée de 7 ans. L'objet de cet emprunt obligataire est de financer les opérations de la Banque. Des frais de transactions ont été capitalisés et amortis sur la durée de l'emprunt obligataire.

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
11. Comptes inter-institutionnels				
Fonds Spécial de Télécommunications (FS ¹)	(1)	1	16 727 967	16 374 882
Envoyé Spécial - Secrétariat Exécutif	72 824	72 481	72 824	72 481
Compte liaison OIF / BIDC	1 137	2 527	1 137	2 527
FAPA BAD/BIDC ASSISTANCE SECT PRI ¹	41 563	116 813	41 563	116 813
	<u>115 523</u>	<u>191 822</u>	<u>16 843 491</u>	<u>16 566 703</u>
12. Capital				
<i>Autorisé:</i>				
1 000 000 actions ordinaires d'une valeur nominale de 1 000 UC chacune	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000	1 000 000 000
Capital non souscrit	<u>(300 000 000)</u>	<u>(300 000 000)</u>	<u>(300 000 000)</u>	<u>(300 000 000)</u>
Capital souscrit	700 000 000	700 000 000	700 000 000	700 000 000
Capital sujet à appel	<u>(307 258 669)</u>	<u>(307 258 669)</u>	<u>(307 258 669)</u>	<u>(307 258 669)</u>
<i>Capital appelé</i>	392 741 331	392 741 331	392 741 331	392 741 331
Capital appelé non libéré (Note 12.1)	<u>(122 646 591)</u>	<u>(173 566 925)</u>	<u>(122 646 591)</u>	<u>(173 566 925)</u>
Au 31 décembre	<u>270 094 740</u>	<u>219 174 406</u>	<u>270 094 740</u>	<u>219 174 406</u>

Le capital autorisé de la BIDC a été augmenté et est passé de 603 000 000 à 1 000 000 000 UC, dont 70% ont été souscrits par les membres régionaux, le reste étant réservé aux non régionaux. Ces 70%, qui correspondent à 700 000 000 UC, sont entièrement souscrits.

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
12.1 Capital appelé non libéré				
Benin	-	-	-	-
Burkina Faso	-	-	-	-
Cape Verde	2 041 625	2 041 625	2 041 625	2 041 625
Cote d'Ivoire	29 084 506	32 558 527	29 084 506	32 558 527
The Gambia	6 346 590	6 346 590	6 346 590	6 346 590
Ghana	5 551 554	12 535 820	5 551 554	12 535 820
Guinea	-	-	-	-
Guinea Bissau	4 817 318	4 817 318	4 817 318	4 817 318
Liberia	17 844 462	18 879 198	17 844 462	18 879 198
Mali	-	-	-	-
Niger	-	-	-	-
Nigeria	28 556 555	67 410 474	28 556 555	67 410 474
Senegal	16 913 898	16 913 898	16 913 898	16 913 898
Sierra Leone	11 490 083	12 022 198	11 490 083	12 022 198
Togo	-	41 277	-	41 277
	<u>122 646 591</u>	<u>173 566 925</u>	<u>122 646 591</u>	<u>173 566 925</u>
13. Réserve	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
Au 1er janvier	25 805 532	23 062 803	24 652 809	21 448 381
Transfert du compte des résultats	<u>3 486 870</u>	<u>2 742 728</u>	<u>1 937 742</u>	<u>3 204 427</u>
Au 31 décembre	<u>29 292 401</u>	<u>25 805 531</u>	<u>26 590 551</u>	<u>24 652 808</u>

14. Participation minoritaire

Ceci représente la participation minoritaire au capital du Fonds Spécial des Telecommunications (FST), dans laquelle la Banque a une participation de 54%.

	Groupe	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
Au 1er janvier	8 094 919	8 488 218
Au cours de l'exercice	<u>1 319 627</u>	<u>(393 299)</u>
Au 31 décembre	<u>9 414 546</u>	<u>8 094 919</u>

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
15. Intérêts créditeurs				
Intérêts sur prêts	18 993 533	18 370 256	18 993 533	18 370 256
Intérêts moratoires	441 415	3 161 993	441 415	3 161 993
Intérêts sur dépôts à terme	982 310	349 247	654 651	486 190
Intérêts sur comptes courants et à vue	18 713	8 136	18 713	8 136
	<u>20 435 971</u>	<u>21 889 632</u>	<u>20 108 312</u>	<u>22 026 575</u>
16. Intérêts débiteurs				
Frais financiers	<u>10 592 852</u>	<u>9 137 387</u>	<u>10 592 852</u>	<u>9 137 387</u>
17. Honoraires et commissions				
Commissions de service	31 043	41 578	31 043	41 578
Commissions d'engagement	959 500	980 219	959 500	980 219
Commissions de dossier	735 351	329 043	735 351	329 043
Commissions de garantie	3 408 706	241 087	3 408 706	241 087
	<u>5 134 600</u>	<u>1 591 927</u>	<u>5 134 600</u>	<u>1 591 927</u>
18. Other income				
Produits locatifs - Coupole et Salle Elégbédé	-	301	-	301
Autres Produits locatifs	27 859	70 706	27 859	70 706
Dividendes	383 322	22 413	383 322	22 413
Revenus de cessions d'Actifs	1 773	(6 317)	1 773	(6 317)
Gain de réévaluation (note 18.1)	6 942 832		6 942 832	
Revenus divers	(329 146)	413 403	(329 146)	413 403
	<u>7 026 640</u>	<u>500 506</u>	<u>7 026 640</u>	<u>500 506</u>
<p>Pendant l'année 2017, la Banque a exécuté une réévaluation du terrain et du bâtiment. La réévaluation a abouti à un gain de 18.1réévaluation de 6 942 832 UC.</p>				
19 Fluctuations de Change ou de réévaluation				
Perte de Change	(25 733 596)	(44 705 819)	(25 733 596)	(44 705 819)
Gain de Change	26 098 904	44 805 106	25 878 441	44 805 106
Gain né des de Réévaluations	20 154 967	(10 379 513)	17 834 334	(10 379 513)
Pertes nées de Réévaluations	(24 192 666)	10 635 747	(24 192 666)	11 353 802
	<u>(3 672 391)</u>	<u>355 521</u>	<u>(6 213 487)</u>	<u>1 073 576</u>

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

NOTES SUR LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES AU 31 DECEMBRE 2017

21. Opérations entre entités apparentées

22.1 Ecobank Transnational Incorporated

La Banque entretient des relations bancaires avec Ecobank Togo dont elle détient 0,91 % du capital.

22. Engagements hors bilan

La Banque a pris divers engagements dans le cours normal des affaires, qui ne figurent pas au bilan; en contrepartie desdits engagements, il existe des obligations contractées par des clients de la Banque. Ces obligations se présentent comme suit :

Garanties

	Banque	
	DEC 2017 UC	DEC 2016 UC
Port Autonome d'Abidjan (PAA)	-	-
PALMCI	-	597 680
Société Multinationale de Bitumes (SMB)	-	1 494 200
Total des obligations garanties	-	2 091 880
Montants non décaissés sur prêts signés avec les Promoteurs	259 127 765	265 976 544
Engagements hors bilan et autres engagements pour le compte de	259 127 765	268 068 424

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

EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2015
AU 31 DECEMBRE 2017

A L'USAGE EXCLUSIF DE LA HAUTE DIRECTION

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

FRAIS DE GESTION AU 31 DECEMBRE 2017

	Groupe		Banque	
	DEC 2017	DEC 2016	DEC 2017	DEC 2016
	UC	UC	UC	UC
Charges de personnel	6 221 347	5 891 132	6 221 347	5 891 132
Missions officielles	535 363	423 344	535 363	423 344
Frais de conference	421 459	310 574	421 459	310 574
Entretien des véhicules	63 879	58 560	63 879	58 560
Imprimerie et fournitures de bureau	45 219	57 864	45 219	57 864
Poste et télécommunication	131 966	138 627	131 966	138 627
Publicité et annonces	55 837	28 089	55 837	28 089
Entretien immeuble siège et réparations	864 239	757 008	864 239	757 008
Etudes et évaluation de projets	324 400	482 878	324 400	482 878
Frais généraux	563 026	760 846	563 026	760 846
Honoraires Commissaire aux compte	122 815	3 243	122 815	3 243
Autres charges d'exploitation	74 273	78 543	74 273	78 543
Pertes exceptionnelles	0	2 907 961	0	2 907 961
Dotation ou Reprise sur provisions creances	4 643 191	6 633 226	4 643 191	6 633 226
Provision ou reprise s/ placements	0	0	0	0
Amortissements	744 635	854 174	744 635	854 174
	<u>8 590 302</u>	<u>13 494 937</u>	<u>8 590 302</u>	<u>13 494 937</u>
	<u>14 811 649</u>	<u>19 386 069</u>	<u>14 811 649</u>	<u>19 386 069</u>