

Rapport annuel 2020



Banque de l'Habitat du Sénégal

Leader dans son domaine d'activité depuis plus de 40 ans, la Banque de l'Habitat du Sénégal a initié une démarche RSE qui contribue à la protection de l'environnement, à la promotion de l'Éducation, de la Santé et de la Culture.

La Banque de l'Habitat du Sénégal a lancé officiellement les activités de la Fondation BHS lors de la cérémonie des 40 ans de carrière d'un Grand Homme de l'Art, l'Artiste Kalidou KASSE, qui est aussi membre de Conseil de Fondation.

A travers la Fondation, la BHS va amplifier et pérenniser ces actions d'entraide et de solidarité menées en faveur des populations sénégalaises, notamment des couches vulnérables, contribuant ainsi à leur épanouissement.

Les actions de la Fondation vont s'articuler autour de la Santé, la Culture et l'Éducation.

Il s'agit de domaines dans lesquels la BHS a déjà une expertise au travers de sa politique RSE ; la rénovation de la devanture de l'Hôpital Principal de Dakar, le soutien au Centre Talibou et au Concours Général, etc.

Sur le volet de la Culture, la Fondation prévoit, dans son programme, de soutenir les jeunes talents des régions en organisant des concours et des expositions dans leurs localités.



Sommaire

3	Conseil d'Administration et Direction Générale
9	Situation Économique et financière
13	Législation et Réglementation
19	Activité de la Banque
25	Etats Financiers BHS Siège
31	Etats Financiers BHS Groupe
37	Rapport des Commissaires aux Comptes
43	Résolutions

Epargnez pour financer vos projets.



Pour se construire une belle trajectoire de vie, il est indispensable de se constituer très tôt une épargne qui servira, le moment venu, à réaliser vos projets les plus importants. Pensez dès à présent à sécuriser votre avenir.

Avantages

- **Compte rémunéré à 3,5% net jusqu'à 6 millions ;**
- **Versements à votre rythme ;**
- **Possibilité de retraits ;**
- **Constitution progressive d'un apport pour vos projets.**



CONSEIL D'ADMINISTRATION

Mme Khoudia MBAYE
 M. Youssoupha DIOP
 M. Laïty René Pierre NDIAYE
 M. Cheikh Abdoul Aziz WADE
 M. Souleymane NIANE
 M. Assane SOUMARE
 M. Cheikh Mbacké KEBE
 M. Patrick MESTRALLET
 M. Abdoulaye GAYE
 M. Mamadou MBENGUE
 M. Seydou Sy SALL
 M. Amadou Tidiane DIAW

Président
Administrateur
Représentant le Ministère des Finances et du Budget
Représentant l'IPRES
Représentant les Compagnies d'Assurances
Représentant la Caisse de Sécurité Sociale
Représentant la Holding KEBE
Administrateur Indépendant
Administrateur Indépendant
Administrateur Indépendant
Administrateur Indépendant
Observateur, Représentant le Contrôle Financier

DIRECTION GENERALE

M. Mamadou Bocar SY
 M. Ababacar SARR
 M. Mamadou GUEYE
 Mme Fary CAMARA
 Mme Rokhayetou Ba DIAGNE
 M. Abdoul Aziz MBODJ
 M. Mouhamadou Abdoulaye NDIAYE
 M. Sambaly DIABY
 Mme Hima Daf NIASS
 M. Badara SENE
 M. Ahmadou Niadiar Faye
 M. Babacar Sané NDIAYE
 M. Ababacar SARR
 Mme Astou Rose GAYE
 M. Birahim CISSE
 M. Alpha Oumar DEME
 M. Daouda COLY
 Mme Ndèye Aminata Mbengue DIAGNE
 M. Moustapha NDAO

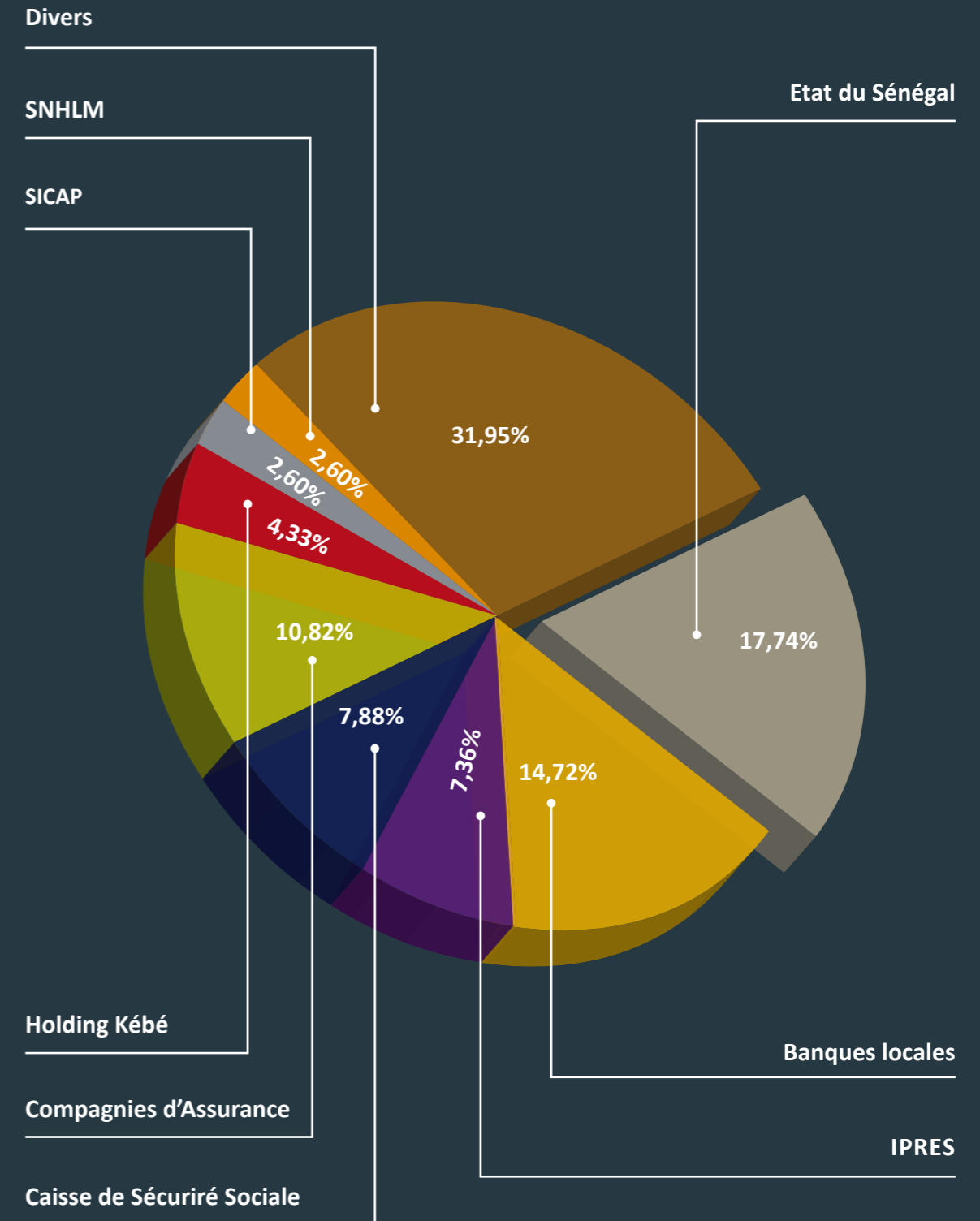
Administrateur Directeur Général
Directeur Général Adjoint
Conseiller Technique
Directeur des Affaires Juridiques et du Contentieux
Directeur des Risques et des Engagements
Directeur Exécutif des Systèmes d'Information
Directeur Risques et Conformité
Directeur de la Qualité des Données
Directeur Financier et Comptable
Directeur des Ressources Humaines et de l'Administration
Directeur des Opérations et de la Monétique
Directeur Exécutif des Financements Immobiliers
Directeur Commercial et du Réseau p.i.
Directeur Chargé de Mission
Directeur des Systèmes Informatiques
Directeur du Contrôle de Gestion et du Pilotage
Directeur des Services Techniques
Directeur de l'Audit Interne
Directeur de la Plateforme des Crédits Immobiliers p.i.

COMMISSAIRES AUX COMPTES

Cabinet Aziz DIEYE
 Cabinet Mazars Sénégal

REPARTITION DU CAPITAL

SA au capital de 10 500 000 000 de francs CFA



NOTRE RESEAU

à Dakar

Agence Principale

Boulevard Général De Gaulle
Tél. +221 33 839 33 33

Agence des Sénégalais de l'Extérieur

Boulevard Général De Gaulle
Tél. +221 33 839 09 98

Sicap Jet d'Eau

Rond - Point Jet d'Eau
Tél. +221 33 825 04 55

Parcelles Assainies

Unité14 N° 349 - Route des Niayes
Tél. +221 33 855 03 00

Kermel

13, Rue Dagorne x Thann
Tél. +221 33 839 43 31

Rufisque

Route des HLM ex Camp Lelong
Tél. +221 33 836 46 64

en régions

Thiès

Avenue Léopold Sédar Senghor
Tél. +221 33 951 79 00

Saint-Louis

Darou Sor - Route de Khor
Tél. +221 33 961 61 61

Touba

Touba Khaïra, Route de la Mosquée
Tél. +221 33 978 33 65

Mbour

Grand Mbour, face Gare Routière
Tél. +221 33 939 71 91

Ziguinchor

449, Rue du Capitaine Javelier
Tél. +221 33 991 18 51

Ourossogui

Quartier Moderne 1, RN 2, à la station SHELL
Tél. +221 33 938 27 30

Kaolack

Léona, lot 47 Croisement Médina Baye
Tél. +221 33 938 47 00

hors du Sénégal

Paris

37, Ter Boulevard de Strasbourg 75010
Tél. + 33 1 04 37 02 16

Harlem

2092 8th Avenue, NY 10026
Tél. (212) 447 1200

Brooklyn

1186 Fulton Street, NY 11216
Tél. (718) 789 1007

Jersey city

2828 J.F.K Blvd, Suite 206, NJ 07306
Tél. (201) 204 5550

Woonsocket

1078 Social Street, RI 02895
Tél. (401) 286 7177

Zénith

VDN Pyrotechnie
Tél. +221 33 864 99 99

Espace Immobilier et Conseils

Avenue Léopold Sédar Senghor
Tél. +221 33 839 43 35

Pikine

Route des Niayes - Face Lycée Canada
Tél. +221 33 839 38 64

Hôpital Principal

1, Avenue Nelson Mandela
Tél. +221 33 839 02 90

Cheikh A. Diop

Avenue Cheikh. A. Diop - Face Police 4ème Arr.
Tél. +221 33 821 02 73

Richard Toll

Route Nationale - Immeuble S. Tirera
Tél. +221 33 938 29 50

Fatick

Boulevard Macky Sall
Tél. +221 33 949 23 30

Linguère

Quartier Escale
Tél. +221 33 968 12 92

Matam

Quartier Tantadji - Immeuble Mamadou M. Diaw
Tél. +221 33 966 31 66

Sédhiou

Quartier Escale, derrière Pharmacie "le Pakao"
Tél. +221 33 995 10 40

Kafrine

Quartier Escale lot 49/D - Marché Central
Tél. +221 33 937 98 00

Louga

Avenue de la Gare, en face de la Police
Tél. +221 33 967 12 33

Philadelphia south

535 South 52ND Street, PA 19143
Tél. (215) 863 8002

Baltimore

5814 York Road, MD 21212
Tél. (410) 387 2276

Columbus

4224 Eastland Square Drive, OH 43232
Tél. (614) 576 9075

Cincinnati

791 McMillan Str. Suite 100, OH 45206
Tél. (513) 832 1336



La Banque de l'Habitat du Sénégal a ouvert trois nouvelles Agences à Louga, Kafrine et à Sédhiou. Une volonté plus forte d'être à côté de ses clients pour les accompagner.

Anticipez pour concrétiser vos projets.



Le Plan Épargne Logement BHS permet de préparer son projet avec une épargne régulière et de bénéficier d'un prêt immobilier préférentiel
Découvrez tous les atouts de cette épargne dédiée à vos projets immobiliers.

Avantages

- Epargne rémunérée au taux de 4% net ;
- Crédit au taux exceptionnel de 5,5% après 48 mois d'épargne.



Situation économique et financière



Situation économique et financière

L'environnement international

L'année 2020 a été difficile pour l'économie mondiale en raison du choc sévère provoqué par la pandémie de COVID-19 qui a entraîné la plus profonde récession mondiale jamais enregistrée depuis la seconde guerre mondiale. Après une croissance de 2,9% en 2019, le PIB mondial a accusé un recul

de 3,5% en 2020, sous l'effet de la contraction de l'activité tant dans les économies avancées que dans les pays émergents. Le PIB des pays avancés durement touché par la pandémie affiche une contraction de 4,9% en 2020 après une expansion de 1,6% en 2019. Au sein de cet ensemble, la plupart des



Lancement officiel Fondation BHS, discours DG BHS



Distribution de Cadeaux Noel 2020 Centre Talibou Dabo de Grand-Yoff

économies ont connu une croissance négative en 2020, avec toutefois de très grandes disparités entre les pays.

En zone Euro et au Royaume-Uni, la récession économique a été assez prononcée. Sur l'année 2020, leurs croissances respectives se sont établies à -7,2% et -10,0% après 1,3% et 1,4% en 2019.

Dans le même sillage, les pays émergents et les pays en développement ont été fortement touchés par la crise sanitaire et enregistrent globalement un recul de l'activité de 2,4%.

Au Sénégal

Au Sénégal, beaucoup de secteurs d'activités, notamment, le transport, le tourisme, l'éducation et le commerce ont été affaiblis par la crise. En conséquence, l'activité économique devrait se contracter de 0,7% en 2020, contre une prévision initiale du taux de croissance de 6,8% lors de la Loi de finances initiale.

Toutefois, les mesures de résilience prises par l'Etat notamment les subventions accordées à certains secteurs et les financements à taux

favorables ainsi que les facilités d'accès aux guichets de la BCEAO ont atténué sensiblement les effets négatifs de cette crise.



Source:
Note de conjoncture DPEE 4ème trimestre 2020

Profitez d'un compte bancaire accessible.



A la BHS, vous n'avez pas seulement un compte bancaire, nous vous faisons découvrir aussi une panoplie de services qui vont vous ravir : gérer votre argent en toute sérénité, choisir une carte bancaire adaptée à vos besoins, garder un œil sur votre compte, ...

Avantages

- Opérations de retrait et de versement libres ;
- Accès au chéquier et cartes bancaires ;
- Accès au découvert personnalisé.



Législation et Réglementation

Les principales évolutions qui impactent notre secteur sont les suivantes:

LA LÉGISLATION

• 1 - Décret n° 2020-1524 du 17 juillet 2020 fixant statut des Notaires

Les aspects évoqués sont relatifs au renforcement des compétences des notaires, au mode de collaboration au sein des études

l'huissier de justice dans l'exercice de ses fonctions.

• 3 - Décret 2020-2020-1463 du 10 juin 2020 portant modification du décret 2009-1450 du 30 décembre 2009 portant partie réglementaire du Code de l'Urbanisme

Un nouvel alinéa a été ajouté à l'article R.207 pour habiliter, en cas de silence de l'autorité compétente, le représentant de l'Etat à signer



et à la mutation des charges vacantes ou nouvellement créées.

• 2 - Décret 2020 - 15/89 du 06 août 2020 portant statut des huissiers de justice

Il traite du renforcement des compétences des huissiers en instituant une formation initiale et continue, de rendre la profession plus accessible et d'assurer la protection de

et délivrer l'autorisation de construire.

• 4 - Décret n°2020-986 du 24 avril 2020 instituant une taxe parafiscale au profit du Fonds pour l'habitat social (taxe sur le ciment)

Il institue une taxe de 2000 FCFA sur la tonne de ciment. Sont soumises à ladite taxe les importations et les livraisons de ciment extrait

ou produit sur le territoire national.

• 5 - Note de service numéro 053/MFB/DGID du Ministre des Finances et du Budget du 22 avril 2020 portant rappel de la procédure d'instruction et d'établissement des baux

La Commission de Contrôle des Opérations Domaniales se prononce désormais sur la base des documents précités avant approbation par l'Autorité compétente. Elle doit être saisie à nouveau pour tous les dossiers pour lesquels son avis a été formulé depuis plus de deux (2) ans.

• 6 - Décret 2020 - 1773 modifiant le décret n°72-1288 du 27 octobre 1972 relatif aux conditions d'affectation et de désaffectations des terres du domaine national

Les terres du domaine national comprises dans les communes lorsque la superficie ne

dépasse pas dix (10) hectares, sont affectées par délibération du conseil municipal et approuvée par le sous-préfet ou le préfet du département territorialement compétent. Toute fois dès que la superficie est comprise entre dix (10) et cinquante (50) hectares seul le préfet du département dans lequel est géographiquement localisée l'assiette approuve la délibération. Au-delà de cinquante (50) hectares, la délibération ne peut être approuvée que par le gouverneur de région territorialement compétent, par acte réglementaire enregistré au niveau du Secrétariat général du Gouvernement.

• 7 - Loi 2020-15 du 26 mai 2020 modifiant l'article L.69 de la loi n°97-17 du 1^{er} décembre 1997 portant Code du travail

Cette loi prévoit pour certaines professions ou emplois le principe d'une retraite à 65 ans. Il s'agit essentiellement des médecins, pharmaciens, chirurgiens-dentistes, docteurs vétérinaires régis par le Code du travail selon le communiqué du Ministre du travail,



Cérémonie de don de sang, organisée par la BHS

du Dialogue social et des Relations avec les Institutions du 12 juin 2020.

• 8 - Textes relatifs à la COVID

Dans le cadre de la gestion de la COVID, les autorités publiques ont pris un certain nombre de dispositions parmi lesquelles :

* L'ordonnance n° 002-2020 relative aux mesures fiscales en soutien aux entreprises dans le cadre de la pandémie du Covid 19;

* L'arrêté n° 010331 du 5 juin 2020 précisant la notion d'activité directement impactée par la crise liée à la pandémie du COVID-19 et les modalités d'allocation de la subvention prévue par l'article 185 bis du Code général des impôts.

LA RÉGLEMENTATION

Au titre des textes régissant la politique monétaire durant l'exercice 2020, on peut citer:

• 1 - Avis n° 003 - 03 - 2020 relatif aux adjudications dans le cadre des mesures prises par la BCEAO le 21 mars 2020

En vue de contrer les impacts négatifs de la pandémie du Covid-19 sur le système bancaire

et lui permettre de maintenir voire d'accroître les crédits à l'économie, à des taux plus bas, notamment en faveur des entreprises et des Etats membres de l'UEMOA, la Banque Centrale a décidé d'organiser, les adjudications sur ses guichets d'appel d'offres au taux fixe de 2,50% puis à 2% depuis le 24 juin 2020.

• 2 - Avis n° 004 - 03 - 2020 relatif aux mesures de promotion des paiements électroniques dans le contexte de la lutte contre la propagation du covid -19

Ces mesures visent à limiter les contacts physiques entre les personnes grâce à la réduction de l'usage de la monnaie fiduciaire ou cash en faveur des paiements électroniques. Elle se traduit par : le relèvement du plafond du porte-monnaie électronique, de 2 à 3 millions de FCFA, la gratuité des virements des compte bancaires vers les porte-monnaie électroniques, la réduction de 50% des commissions sur les paiements et des frais de retraits par carte, la réduction de 50% des frais de virements de la clientèle, etc. ;

• 3 - Avis n° 005 - 04 - 2020 relatif au report d'échéances des créances des

établissements de crédit affectés par la pandémie du covid-19

La BCEAO invite les établissements de crédit à accorder aux entreprises affectées par les effets de la pandémie et qui le sollicitent, un report d'échéances sur leurs prêts, pour une période de 3 mois renouvelable une fois, sans charge d'intérêt, ni frais, ni pénalités de retard et autorise les établissements de crédits à traiter ces créances comme des créances saines dans leurs catégories respectives sur le plan prudentiel.

• 4 - Avis numéro 006-4-2020 relatif à l'émission de bons du Trésor dénommés « Bons Covid 19 » par les états membres et leur refinancement sur un guichet spécial à trois (3) mois de la BCEAO.

• 5 - Avis numéro 010-8-2020 relatif à la modification du dispositif prudentiel applicable aux établissements de crédits et aux compagnies financières de l'Union Monétaire de l'Ouest Africain (UMOA)

Les dispositions contenues dans la décision numéro 013/24/2016/CM/UMOA restent applicables pour l'année 2020. Les dates d'entrée en vigueur des exigences fixées pour les années suivantes à compter de l'année 2020 sont décalées d'un an. Cette mesure d'assouplissement réglementaire s'inscrit dans le cadre de la poursuite des actions menées par les Autorités de l'Union en vue de soutenir les économies des états membres face à la pandémie de la Covid 19.



Activité de la Banque

L'activité de la banque en 2020 s'est déroulée dans ce contexte de pandémie. Malgré ces contraintes, la banque a pu avancer dans la réalisation des orientations définies dans son plan stratégique, à savoir :

- L'ouverture de trois nouvelles agences à Louga, Sédhiou et Kaffrine ;
- Le démarrage effectif des activités de la Fondation BHS ;
- Le changement de logiciel monétaire ;
- et, la signature d'une convention de financement de 10 milliards F CFA avec la CRRH (Caisse Régionale de Refinancement Hypothécaire).

Le total du bilan ressort en hausse de 11,77% avec 464 663 millions FCFA contre 415 730 millions FCFA à fin 2019.

LES RESSOURCES

Les ressources se consolident de 11,81% avec le renforcement des ressources clientèle et la mobilisation de ressources extérieures.

La collecte de l'épargne

• Les ressources clientèle

Les dépôts de la clientèle augmentent de 15,29% contre 9,34% en 2019 du fait principalement du renforcement des comptes de virement et des comptes d'épargne. Les comptes d'épargne logement restant notre produit phare, représentent 54% des sommes collectées auprès de notre clientèle, suivis par les dépôts à terme.

• Les autres ressources :

Les autres ressources évoluent de 6,9% en raison de la hausse de notre refinancement au guichet de la BCEAO.

• Les fonds propres et assimilés

Le renforcement des fonds propres traduit l'affectation du résultat de 2019 en réserves.

LES EMPLOIS

Les emplois de crédits progressent de 8,21% contre 10,22% l'exercice précédent. Les emplois de trésorerie restent stables, avec une redistribution de nos disponibilités à travers le renforcement de notre portefeuille de titres qui remonte à 33 327 millions contre 23 451 millions de FCFA à fin 2019.



• Les crédits

L'activité de crédit est marquée par l'augmentation des crédits à moyen et long terme. L'encours des crédits accordés à la clientèle s'établit à 369 901 millions contre 337 225 millions un an plutôt. L'évolution de notre portefeuille de crédits affiche un dynamisme des prêts personnel immobiliers, des crédits à la consommation et du locatif. Les crédits immobiliers classiques en revanche ne progressent que de 3,2%.

Cette évolution reflète l'extension du réseau et une réponse adaptée aux besoins actuels de la clientèle.

Les crédits à court terme restent sur leur tendance baissière avec les contraintes réglementaires associées aux dossiers du Pôle Urbain de Diamniadio.

• La trésorerie

La gestion adéquate de nos disponibilités a permis d'affecter une partie de nos ressources au renforcement de notre portefeuille titres tout en répondant aux sollicitations de notre clientèle. Ainsi, le niveau des placements attendu à 29 578 millions fin 2020 est ressorti à 32 772 millions.

L'EXPLOITATION

• Les Produits Financiers

Les produits financiers sont légèrement en dessous des projections budgétaires de l'année. Comparé à décembre 2019, ils sont toutefois en hausse de 6,52%, et se composent à plus de 93% par les produits sur opérations de la clientèle.



• **Les charges Financières**

Les charges financières sont conformes aux prévisions budgétaires de 12 294 millions FCFA, elles ont progressé de 2,74% par rapport à l'exercice 2019.

Les mesures exceptionnelles prises par la BCEAO de réduire ses taux directeurs dans le cadre du programme de résilience face à la pandémie justifient la baisse des charges d'intérêts.

• **Les Frais Généraux**

Leur progression s'explique en grande partie par l'extension du réseau et les dépenses liées à la pandémie.

• **Le Produit Net Bancaire**

Le produit net bancaire est resté stable et s'affiche à 18 260 millions contre 18 220 millions FCFA en 2019.

• **Les Résultats**

L'exploitation de la banque au titre de l'exercice s'est soldée par un bénéfice de 1 316 millions contre 1 681 millions FCFA pour l'exercice 2019.



Initiation Coding au CEM Martin Luther King

ÉVOLUTION DES RÉSULTATS DE LA BHS SIÈGE SUR LES 5 DERNIÈRES ANNÉES

en milliards de FCFA

	2016	2017	2018	2019	2020
Produit net bancaire	15,2	17,2	21,42	18,2	18,2
Résultat d'exploitation	6,4	-1,8	7,14	2,09	1,6
Résultat net après impôt	5,79	6,3	5,22	1,68	1,3

LE RESPECT DE LA RÉGLEMENTATION PRUDENTIELLE

La banque respecte tous les ratios à l'exception du ratio des prêts aux dirigeants et personnel. Les restrictions se poursuivent et pour l'instant, les primo-accédants sont privilégiés

dans l'octroi de crédits au personnel. Les réflexions sont en cours avec les partenaires sociaux en vue de la formalisation d'un plan de retour à la normale.



Nouvelle devanture Hôpital Principal de Dakar

Pack Diaspora BHS

Choisissez le compte qui assure vos arrières et prépare votre retour.



Pour vous aider, depuis l'étranger, à mettre à l'abri vos proches restés au pays et préparer votre retour, la BHS vous propose le Pack Diaspora qui est une offre complète de produits et services bancaires adaptés.

Avantages

- **Epargne rémunérée à 3,5% net ;**
- **Pas de frais de tenue sur le Compte Courant associé ;**
- **Une assurance solidarité pour protéger vos proches en cas de décès ;**
- **Des taux préférentiels pour les prêts immobiliers ;**
- **Un accès gratuit à la banque en ligne, l'alimentation de compte sans frais.**



Financial states

BILAN

(en Millions de FCFA)

ACTIF	31/12/2019	31/12/2020
Caisse, Banques Centrales ,CCP	15 890	10 704
Effets publics et valeurs assimilées	20 723	31 025
Créances interbancaires et assimilées	11 695	7 657
Créances sur la clientèle	337 224	364 902
Obligations et autres titres à revenu fixe	2 143	1 747
Actions et autres titres à revenu variable	0	0
Actionnaires ou associés	0	0
Autres actifs	10 264	31 052
Comptes de régularisation	498	290
Participations et autres titres détenus a long terme	585	555
Parts dans les entreprises liées	0	0
Prêts subordonnés	776	819
Immobilisations incorporelles	885	1 032
Immobilisations corporelles	15 046	14 880
TOTAL ACTIF	415 730	464 663

PASSIF	31/12/2019	31/12/2020
Dettes interbancaires et assimilées	63 118	73 264
Dettes à l'égard de la clientèle	278 661	315 360
Dettes représentées par un titre	20 594	20 599
Autres passifs	6 647	6 749
Comptes de régularisation	519	658
Provisions	768	1 294
Emprunts et titres émis subordonnés	0	0
Capitaux propres et ressources assimilées	45 423	46 739
Capital souscrit versé	10 500	10 500
Primes liées au capital	0	0
Réserves	33 169	34 832
Ecart de réévaluation	0	0
Provisions réglementées	0	0
Report a nouveau (+/-)	73	91
Résultat de l'exercice (+/-)	1 681	1 316
TOTAL DU PASSIF	415 730	464 663

Financial states

ENGAGEMENTS HORS BILAN

(en Millions de FCFA)

	31/12/2019	31/12/2020
ENGAGEMENTS DONNÉS		
Engagements de financement	59 566	61 816
Engagements de garanties	9 011	8 482
Engagements sur titres	0	0
ENGAGEMENTS REÇUS		
Engagements de financement	0	-
Engagements de garanties	119 488	134 410
Engagements sur titres		

COMPTE DE RÉSULTAT

(en Millions de FCFA)

	31/12/2019	31/12/2020
Intérêts et produits assimilés	24 606	26 211
Intérêts et charges assimilées	-11 204	-10 543
Revenus des titres à revenu variable		
Commissions (produits)	5 083	4 155
Commissions (charges)	-535	-941
Gains ou pertes nets sur opérations des portefeuilles de négociation	-32	-587
Gains ou pertes nets sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	0	0
Autres produits d'exploitation bancaire	404	92
Autres charges d'exploitation bancaire	-102	-127
Produit net bancaire	18 220	18 260
Subvention d'exploitation	0	0
Charges générales d'exploitation	-12 466	-13 699
Dotations aux amort. et aux dépréciation des Immo. incorporelles et corporelles	-2 149	-1 709
Résultat brut d'exploitation	3 605	2 852
Coût du risque	-1 518	-1 269
Résultat d'exploitation	2 087	1 583
Gains ou pertes nets sur actifs immobilisés	44	150
Résultat avant impôt	2 132	1 733
Impôts sur les bénéfices	-451	-417
Résultat net	1 681	1 316

Offrez-vous une retraite bien planifiée.



Préparez votre retraite et maintenez votre niveau de vie grâce à la Retraite Plus BHS, conçue pour vous permettre d'avoir un repos bien mérité et dans la sérénité.

Avantages

- **Capital - cotisations mensuelles ;**
- **Possibilité de versements exceptionnels ;**
- **Epargne rémunérée à 3,5% net l'an ;**
- **Participation aux bénéfices ;**
- **Participation aux excédents.**

en partenariat avec



Etats Financiers BHS Groupe

BILAN

Etats Financiers

(en Millions de FCFA)

(en Millions de FCFA)

ACTIF	31/12/2019	31/12/2020	Variations
Caisses	4 255	5 810	36,53%
Banques Centrales	11 593	4 850	-58,17%
CCP, Trésor	41	45	7,49%
Banques et Correspondants bancaires	13 576	12 573	-7,39%
Sous-Total	29 466	23 277	-21,00%
Crédits à Court Terme	89 441	76 835	-14,09%
Crédits à Moyen Terme	109 820	129 601	18,01%
Crédits à Long Terme	104 511	123 057	17,75%
Autres sommes dues (Actif)	391	1 070	
Sous-Total	304 163	330 562	8,68%
Créances impayées	1 170	1 227	4,92%
Créances restructurées	385	346	
Douteux et litigieux	55 955	58 360	4,30%
Provisions pour créances douteuses	-24 449	-25 594	4,69%
Sous-Total	33 061	34 340	3,87%
Débiteurs divers (nets)	1 869	9 639	415,63%
Comptes d'ordre et divers	11 611	30 342	161,33%
Autres Dépôts et Cautionnements	619	602	-2,77%
Dotation Agence New-York	0	0	0,00%
Comptes de régularisation	498	290	-41,80%
Sous-Total	14 598	40 873	179,99%
Prêts subordonnés	776	819	5,50%
Titres de participation	569	538	-5,35%
Titres de placement	22 866	32 772	43,32%
Immobilisations nettes	16 024	15 996	-0,18%
Autres actifs	16	127	674,58%
Sous-Total	40 251	50 252	24,85%
Total Actif	421 539	479 304	13,70%

PASSIF	31/12/2019	31/12/2020	Variations
Banques et Correspondants Bancaires	41 694	57 700	38,39%
Autres dépôts et comptes EC	47	2 121	4434,21%
Emprunt AFD BIDC-CRRH CRRH-UEMOA	24 625	21 235	-13,77%
Sous-Total	66 366	81 056	22,14%
Comptes de virement	66 098	81 877	23,87%
Autres sommes dues à la clientèle	18 194	15 074	-17,15%
Comptes Epargne Logement	146 338	170 100	16,24%
Autres Comptes d'Epargne	7 498	7 920	5,63%
Dépôts à Terme	40 533	40 389	-0,35%
Sous-Total	278 661	315 360	13,17%
Dettes représentées par un titre	20 594	20 599	0,02%
Créditeurs divers	1 946	2 440	25,39%
Comptes d'ordre et divers	7 991	11 684	46,21%
Comptes de régularisation	519	658	26,70%
Sous-Total	31 051	35 381	13,94%
Provisions pour risques et charges	768	1 294	68,43%
Sous-Total	768	1 294	68,43%
Report à nouveau	-534	-577	8,11%
Réserves	33 169	34 833	5,01%
Dettes	0	0	0,00%
Capital Social	10 500	10 500	0,00%
Résultat Net	1 558	1 458	-6,45%
Sous-Total	44 693	46 212	3,40%
Total passif	421 539	479 304	13,70%

ENGAGEMENTS HORS BILAN

(en Millions de FCFA)

	31/12/2019	31/12/2020	Variation
ENGAGEMENTS DONNÉS			
Engagements de financement	84 469	61 816	-26,82%
Engagements de garanties	9 011	8 482	-5,87%
Engagements sur titres			
ENGAGEMENTS REÇUS			
Engagements de financement			
Engagements de garanties	119 488	134 410	12,49%
Engagements sur titres			

	31/12/2019	31/12/2020	Variations
Intérêts et Produits Assimilés	15 985	50 986	216,80%
Produits sur opérations trésorerie et interbancaires	31	47	52,49%
Produits sur opérations avec la clientèle	22 966	24 532	6,82%
Produits sur opérations sur titres	1 609	1 631	1,38%
Sous-Total	24 606	26 211	6,52%
Intérêts et Charges Assimilés			
Charges sur opérations trésorerie et interbancaires	-3 115	-2 525	-18,94%
Charges sur opérations avec la clientèle	-7 138	-6 747	-5,47%
Charges sur opérations sur titres	-952	-1 270	-100,00%
Sous-Total	-11 204	-10 543	-5,90%
Revenus des Titres à Revenu Variable	0	0	0,00%
Commissions (Produits)			
Produits des commissions sur opérations	5 317	4 352	-18,17%
Produits des commissions sur engagements par signature	0	0	0,00%
Produits des commissions sur opérations de change	9	5	-40,64%
Sous-Total	5 326	4 357	-18,20%
Commissions (Charges)			
Charges des commissions sur opérations	-535	-329	-38,42%
Charges des commissions sur engagements par signature	0	0	0,00%
Charges des commissions sur opérations de change	0	0	-23,08%
Sous-Total	-535	-329	-38,42%
Gains ou pertes nets/op. des portefeuilles de négociation	-32	-587	1736,91%
Gains ou pertes nets/op. des portefeuilles de placement et Assimilés	0	0	0,00%
Autres Produits d'exploitation Bancaire	913	224	-75,46%
Autres Charges d'exploitation Bancaire	-282	-275	-2,57%
Sous-Total	599	-638	-206,43%

Etats Financiers BHS Groupe

COMPTE DE RÉSULTAT

(en Millions de FCFA)

	31/12/2019	31/12/2020	Variations
Produit net bancaire	18 792	19 057	1,41%
Subvention d'exploitation	0	0	0,00%
Charges générales d'exploitation			
Charges de personnel	-6 631	-7 924	19,50%
Impôts et taxes et versements assimilés	-1 964	-1 334	-32,08%
Charges diverses d'exploitations et divers services	-4 551	-5 073	11,48%
Sous-Total	-13 147	-14 332	9,01%
Dot. aux amort. et aux dépr. des immo. incorporelles et corporelles	-2 160	-1 720	-20,39%
Résultat brut d'exploitation	3 486	3 006	-13,77%
Coût du risque			
Dotations aux provisions créances en souffrance	-9 295	-6 489	-30,18%
Dotations aux provisions pour risques et charges	-940	-1 741	85,24%
Pertes sur créances irrécouvrables	-180	-276	53,76%
Reprises sur provisions	7 164	5 145	-28,19%
Reprises pour risques et charges	1 304	1 216	-6,71%
Récupérations sur créances amorties	429	876	104,31%
Sous-Total	-1 518	-1 269	-16,36%
Résultat d'exploitation	1 968	1 736	-11,77%
Gains ou pertes nets sur actifs immobilisés	44	150	240,29%
Bénéfice net avant impôts	2 012	1 887	-6,24%
Impôts sur les sociétés	-451	-429	-4,97%
Bénéfice après impôts	1 558	1 458	-6,45%



Rapport des Commissaires aux comptes



Rapport des Commissaires aux Comptes

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale Ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2020 sur :

- le contrôle des états financiers annuels de la Banque de l'Habitat du Sénégal tels qu'ils sont joints au présent rapport,
- les vérifications spécifiques prévues par la loi et les autres informations.

410 millions FCFA, le compte de résultat faisant ressortir un résultat net bénéficiaire de 1 316 millions FCFA, ainsi que les notes annexes aux états financiers annuels y compris le résumé des principales méthodes comptables.

A notre avis, à l'exception des incidences des points décrits dans la section « Fondement de l'opinion avec réserve » de notre rapport, les états financiers annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat



Audit des états financiers annuels

1.1. Opinion avec réserve

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de la Banque de l'Habitat du Sénégal (BHS) comprenant le bilan au 31 décembre 2020 faisant apparaître un total de 464 663 millions FCFA, l'état du hors bilan présentant des engagements donnés et reçus pour respectivement 70 298 millions FCFA et 134

des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la Banque à la fin de cet exercice, conformément aux règles et principes comptables édictés par le Plan Comptable Bancaire Révisé de l'UMOA.

1.2. Fondement de l'opinion avec réserve

La revue du portefeuille de la BHS au 31 décembre 2020 a mis en évidence des encours qui rentrent dans les critères de déclassement

en créances douteuses pour un montant global de 7 521 millions FCFA, conformément à la réglementation applicable. Des provisions pour dépréciations auraient également dû être comptabilisées par la Banque pour un montant de 8 905 millions FCFA. Ces dépréciations concernent essentiellement des créances relatives à des projets de construction situés sur le site de Diamniadio, sur lesquels les promoteurs immobiliers sont confrontés à des difficultés d'obtention des certificats d'habitabilité, qui empêchent la mise en place des crédits acquéreurs.

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA) tel que prévu par le Règlement N° 01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités des

commissaires aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la Banque conformément au Code d'éthique et de déontologie des professionnels comptables au Sénégal et aux règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

1.3. Responsabilités de la Direction et du Conseil d'Administration relatives aux états financiers annuels

Les états financiers annuels ont été établis par la Direction et arrêtés par votre Conseil d'Administration du 07 juillet 2021.

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément



Initiation Coding au CEM Martin Luther King

aux règles et principes comptables édictés par le Plan Comptable Bancaire Révisé de l'UMOA ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs. Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe à la Direction d'évaluer la capacité de la Banque à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer l'hypothèse de base de la continuité d'exploitation, sauf si la Direction a l'intention de mettre la Banque en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle. Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'information financière de la Banque.

1.4. Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels

Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes « ISA », permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se



fondant sur ceux-ci.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers annuels sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe du présent rapport des commissaires aux comptes.

2. Vérifications spécifiques prévues par la loi et la réglementation bancaire et autres informations

2.1. Vérifications spécifiques prévues par la loi

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion mais ne comprennent pas les états financiers annuels et notre rapport des commissaires aux comptes sur ces états financiers annuels, et des autres informations. Notre opinion sur les états financiers annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est, d'une part, de faire les vérifications spécifiques prévues par la loi et les règlements, et ce faisant, de vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion et dans les documents adressés aux Actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels, et de vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires. D'autre part, notre responsabilité consiste

également à lire les autres informations et, par conséquent, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers annuels ou la connaissance que nous avons acquise lors de l'audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative.

Si à la lumière des travaux que nous avons effectués lors de nos vérifications spécifiques ou sur les autres informations, nous concluons à la présence d'une anomalie significative, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

2.2. Fonctionnement des organes sociaux et du contrôle interne

Nous avons procédé à l'évaluation du fonctionnement des organes sociaux, de l'environnement de contrôle et des procédures de contrôle interne en vigueur au sein de la Banque. Notre revue du contrôle interne avait essentiellement pour objectif d'orienter nos travaux d'audit des états financiers annuels. Ne consistant pas en une étude approfondie de l'organisation, elle n'a donc pas nécessairement mis en évidence toutes les faiblesses de l'organisation actuelle. Les axes d'amélioration issus de notre revue ont fait l'objet d'un rapport de recommandations distinct adressé à la Direction Générale de la Banque, conformément à l'article 16 de la circulaire n°002-2018/CB/C de la BCEAO relative aux conditions d'exercice du commissariat aux comptes auprès des établissements de crédit et des compagnies financières de l'UMOA.

Les Commissaires aux Comptes

Cabinet Aziz DIEYE

Aziz Dieye - Associé

MAZARS Sénégal

Taïbou Mbaye - Associé

Accompagnez l'avenir de vos enfants.



Penser à protéger vos enfants et à les soutenir dans leurs études.
Offrez-leur un livret d'Epargne de la BHS, qui leur garantira un avenir en toute sérénité.

Avantages

- **Epargne rémunérée à 4% net ;**
- **Disponibilité de l'épargne et des intérêts générés à la majorité de l'enfant ;**
- **Accès aux crédits et services bancaires à sa majorité.**



Résolutions de l'Assemblée Générale Ordinaire

Première résolution

L'Assemblée Générale, après avoir entendu lecture du rapport du Conseil d'administration et pris connaissance des rapports général et spécial des Commissaires aux comptes, conformément à l'article 546 de l'Acte uniforme relatif au droit des sociétés commerciales et du groupement d'intérêt économique et aux dispositions de la loi n°2008-26 du 28 juillet 2008 portant réglementation bancaire, approuve les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2020 de la BHS Siège, de la BHS-US et de la BHS-France.

Deuxième résolution

L'Assemblée Générale donne aux administrateurs en fonction pendant l'exercice clos le 31 décembre 2020, quitus de leur gestion pour ledit exercice.

Troisième résolution

L'Assemblée Générale décide d'affecter le résultat bénéficiaire de l'exercice 2020 de la BHS Siège de la manière suivante (en F CFA) :

Report antérieur (après impact)	90 591 625
Résultat net 2020	1 315 806 034

Total à répartir	1 406 397 659
Réserve spéciale incluant la réserve légale (15% du résultat net)	197 370 905
Réserves de développement	1 195 000 000
Report à nouveau	14 026 754



Quatrième résolution

L'Assemblée Générale ayant pris connaissance des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020 de la BHS-US, décide d'affecter le résultat bénéficiaire de 175 832 dollars en report à nouveau.

Cinquième résolution

L'Assemblée Générale ayant pris connaissance des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020 de la BHS-France, décide d'affecter le résultat bénéficiaire de 47 232 euros en report à nouveau.

Sixième résolution

L'Assemblée Générale, après avoir constaté la fin du mandat de commissaire aux comptes



Gérer facilement votre compte à distance.



Suivre votre compte et réaliser des opérations bancaires à distance, avec BHSNet, c'est possible et très facile.
Gérer toutes vos opérations bancaires et de manière sécurisée. Cliquez et c'est fait !

Avantages

- Consultation de vos opérations ;
- Consultation de la situation de vos crédits ;
- Virements vers vos comptes et des comptes de tiers ;
- Oppositions sur vos chèques et cartes ;
- Mise à disposition ;
- Commandes de chèquiers ou cartes ;
- ...

titulaire du Cabinet MAZARS SENEGAL représenté par M. Taïbou MBAYE, décide de renouveler dans ses fonctions ledit Cabinet pour une durée de trois (3) ans prenant fin lors de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Septième résolution

L'Assemblée Générale, après avoir constaté la fin du mandat de commissaire aux comptes suppléant du Cabinet Racine, membre d'Ernst Young International représenté par M. Makha Racine SY, décide de renouveler dans ses fonctions ledit Cabinet pour une durée de trois (3) ans prenant fin lors de l'Assemblée Générale qui statuera sur les comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2023.

Huitième résolution

L'Assemblée Générale décide d'allouer aux administrateurs, y compris le Président du Conseil et les membres des Comités spécialisés, en rémunération de leurs activités à titre d'indemnités de fonction, une somme globale annuelle nette de cent quarante-six millions six cent cinquante mille (146 650 000) francs CFA. Le Conseil d'Administration en fixera librement les modalités et conditions de répartition.

Neuvième résolution

L'Assemblée Générale donne pouvoir à tout porteur d'une copie ou d'un extrait du procès-verbal de la présente Assemblée, en vue de procéder à tous dépôts et publication et d'accomplir toutes formalités.



Recevez le point sur votre compte sans vous déplacer.



Puisque vous n'avez pas beaucoup de temps et que vous avez besoin d'être informé sur la situation de votre compte. Recevez en temps réel les opérations de votre compte grâce au SMS Banking BHS.

Avantages

- Facile ;
- Accessible ;
- Instantané.

La BHS a fini de poser les jalons de sa RSE et, a volontairement intégré les préoccupations sociales et environnementales dans ses actions pour en faire une démarche.

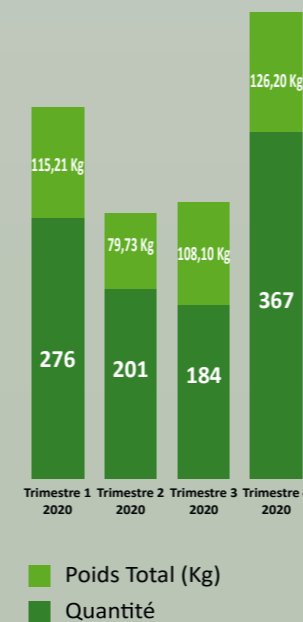
La prise en compte des Normes Environnementales et Sociales dans notre activité nous permet de mieux répondre aux défis auxquels nous sommes confrontés et qui sont partagés par toutes les parties prenantes.

UNE EMPREINTE ECOLOGIQUE DURABLE

REPORTING COLLECTE CARTOUCHES

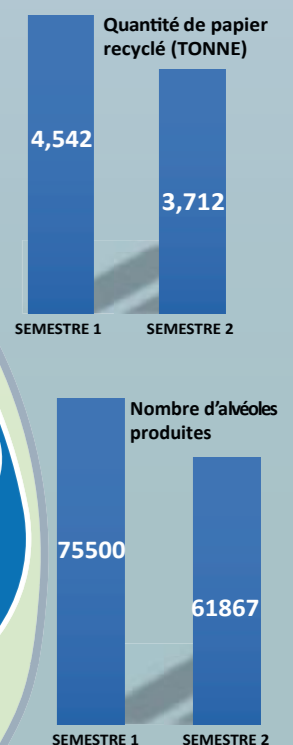
La récupération des déchets électriques et équipements électroniques (DEEE) est très importante car ils contiennent un mélange complexe de matériaux, selon la spécificité de chaque appareil.

Aussi, la destruction inappropriée de DEEE présente un gros risque pour la santé et l'environnement.



REPORTING COLLECTE DECHETS PAPIER ET ARCHIVES (PAR SEMESTRE)

Recycler le papier permet non seulement d'avoir un impact positif sur la planète mais aussi et surtout, de réduire les risques de fuites de données personnelles des clients (bulletins de salaire, relevés de compte bancaire etc...)



LUTTE CONTRE LA COVID 19

L'année 2020 a été une année particulière avec la propagation du virus COVID 19 dans le monde.

La BHS, à travers des actions de sensibilisation et la mise en place d'un dispositif de contrôle et d'incitation au respect des mesures barrières, a contribué activement à la lutte contre la propagation de la COVID 19.

La santé et la protection de la population étant en bonne place de nos objectifs phares.

construire ensemble



Bd. du Général De Gaulle
B.P. 229 • Dakar - Sénégal
Service Client : 33 839 33 55