

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Bellechasse

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 11 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Bellechasse (la « Caisse ») préparé par la direction de la Caisse

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Nous sommes l'auditeur indépendant des états financiers individuels combinés des caisses Desjardins du Québec (les « états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec ») sur lesquels nous avons exprimé une opinion non modifiée le 26 février 2020.

Relativement au rapport financier de la Caisse ci-joint, préparé par la direction de la Caisse, nous avons été mandatés par les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec afin de retracer les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 (les « procédures »).

Nous vous confirmons que l'ensemble des informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019, ci-joint ont été retracées aux registres comptables qui comprennent les ajustements comptables spécifiques de la Caisse et qui ont servi à la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé à cette date, et nous vous confirmons qu'aucune exception n'a été notée.

Nos procédures ont notamment permis de retracer les informations financières suivantes de la Caisse :

Total de l'actif :	1 464 031 000	\$
Total de l'avoir :	202 995 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	18 563 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	9 815 \$	12 035 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	63 814	61 448
Dépôts à terme et autres	14 800	30 550
	78 614	91 998
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	828 491	809 894
À la consommation et autres prêts aux particuliers	49 984	51 507
Aux entreprises et aux gouvernements	366 634	365 406
	1 245 109	1 226 807
Provision pour pertes de crédit	2 686	2 595
	1 242 423	1 224 212
Placements dans la Fédération	92 551	84 096
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	25 493	14 770
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 545	-
Immobilisations corporelles	3 657	3 992
Autres	9 933	9 752
	40 628	28 514
TOTAL DE L'ACTIF	1 464 031 \$	1 440 855 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	939 517 \$	889 875 \$
Entreprises et gouvernements	255 043	242 391
Institutions de dépôts	-	33
	1 194 560	1 132 299
Emprunts	38 111	95 222

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 049	5 815
Obligations locatives	1 569	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 503	8 304
Autres	12 244	12 123
	28 365	26 242
TOTAL DU PASSIF	1 261 036	1 253 763

AVOIR

Capital social	2 464	5 308
Excédents à répartir	12 979	30 781
Cumul des autres éléments du résultat global	2 985	296
Réserves	184 567	150 707
TOTAL DE L'AVOIR	202 995	187 092
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 464 031 \$	1 440 855 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	45 253 \$	43 403 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	15 043	14 980
REVENU NET D'INTÉRÊTS	30 210	28 423
AUTRES REVENUS	11 435	10 279
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	925	1 460
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	10 405	9 979
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 625	3 771
Frais informatiques et ententes de services	3 935	3 457
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	365	365
Autres	6 248	6 830
	24 578	24 402
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	16 142	12 840
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 942	9 618
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	561	621
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	24 645	23 079
Impôts sur les excédents	4 168	3 592
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	20 477	19 487
Ristournes aux membres	2 607	2 383
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(693)	(636)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	18 563 \$	17 740 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	Réserves							Total des réserves	Total de l'avoir	
				Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 402 \$	- \$	5 344 \$	59 917 \$	(1 418) \$	(5 588) \$	97 051 \$	4 819 \$	6 696 \$	1 450 \$	162 927 \$	175 673 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(368)	354	-	-	403	-	-	-	757	389	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	7 402 \$	- \$	4 976 \$	60 271 \$	(1 418) \$	(5 588) \$	97 454 \$	4 819 \$	6 696 \$	1 450 \$	163 684 \$	176 062 \$	
Ajustement des intérêts sur les parts permanentes et de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6)	-	-	-	-	6	-	-	-	6	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
Solde après répartition	7 402	-	4 976	60 271	(1 418)	(5 588)	97 460	4 819	6 696	1 450	163 690	176 068	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 740	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(47)	(4 680)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 727)	
Virement réglementaire	-	10 736	-	(10 677)	455	(514)	-	-	-	-	(10 736)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 371	-	-	-	-	-	-	(2 103)	(268)	(2 371)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	232	-	-	-	-	-	-	232	232	
Rachat de parts permanentes	(1 890)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 890)	
Autre variation nette du capital social	(204)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(204)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(108)	-	-	(108)	(120)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 308 \$	30 781 \$	296 \$	49 826 \$	(963) \$	(6 102) \$	97 460 \$	4 711 \$	4 593 \$	1 182 \$	150 707 \$	187 092 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(30 781)	-	-	-	-	24 055	-	6 376	350	30 781	-	
Solde après répartition	5 308	-	296	49 826	(963)	(6 102)	121 513	4 711	10 969	1 532	181 486	187 090	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 563	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 465)	2 689	-	-	-	-	-	-	-	-	224	
Virement réglementaire	-	(5 295)	-	5 766	412	(883)	-	-	-	-	5 295	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 181	-	-	-	-	-	-	(1 913)	(268)	(2 181)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 607)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 607)	
Autre variation nette du capital social	(237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(33)	-	-	(33)	(38)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 464 \$	12 979 \$	2 985 \$	55 592 \$	(551) \$	(6 985) \$	121 513 \$	4 678 \$	9 056 \$	1 264 \$	184 567 \$	202 995 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de Bellechasse (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle a aussi pour mission de favoriser la coopération et de promouvoir l'éducation économique, sociale et coopérative. Elle est régie par la Loi sur les coopératives de services financiers (la Loi).

La Caisse est inscrite auprès de l'Autorité des marchés financiers du Québec. Elle est également membre du Fonds de sécurité Desjardins, dont l'objet principal est d'établir et d'administrer un fonds de sécurité, de liquidité ou d'entraide au bénéfice des caisses Desjardins du Québec.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement des caisses Desjardins (Mouvement).

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui sont établis conformément aux Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board. Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclassés afin que leur présentation soit conforme à celle du rapport financier de l'exercice courant. Ces reclassements n'ont eu aucune incidence sur les résultats ni sur le total de l'actif et du passif de la Caisse.