

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Beauce-Centre

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 18 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Beauce-Centre (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 :	385 419 000	\$
Total de l'avoir :	49 387 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 043 000	\$

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	4 205 \$	3 338 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 772	16 772
Dépôts à terme et autres	6 000	6 000
	23 772	22 772
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	177 834	166 562
À la consommation et autres prêts aux particuliers	15 360	16 296
Aux entreprises et aux gouvernements	130 361	129 030
	323 555	311 888
Provision pour pertes de crédit	406	492
	323 149	311 396
Placements dans la Fédération	23 272	21 153
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 127	3 692
Actifs au titre de droits d'utilisation	47	-
Immobilisations corporelles	1 140	1 225
Autres	2 707	2 678
	11 021	7 595
TOTAL DE L'ACTIF	385 419 \$	366 254 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	258 169 \$	237 679 \$
Entreprises et gouvernements	64 501	62 703
	322 670	300 382
Emprunts	5 716	13 339

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 190	1 444
Obligations locatives	48	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 882	2 566
Autres	3 526	3 385
	7 646	7 395
TOTAL DU PASSIF	336 032	321 116

AVOIR

Capital social	1 056	1 880
Excédents à répartir	3 554	7 926
Cumul des autres éléments du résultat global	746	72
Réserves	44 031	35 260
TOTAL DE L'AVOIR	49 387	45 138
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	385 419 \$	366 254 \$

⁽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	11 917 \$	11 054 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 487	3 335
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 430	7 719
AUTRES REVENUS	3 261	3 158
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(10)	211
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 293	3 144
Cotisations aux composantes du Mouvement	971	964
Frais informatiques et ententes de services	1 239	1 039
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	32	155
Autres	1 672	1 941
	7 207	7 243
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 494	3 423
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 992	2 413
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	299	270
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 785	6 106
Impôts sur les excédents	1 217	963
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 568	5 143
Ristournes aux membres	715	594
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(190)	(159)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 043 \$	4 708 \$

⁽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	2 572 \$	1 619 \$	1 337 \$	15 024 \$	(470) \$	(1 753) \$	21 463 \$	1 686 \$	565 \$	234 \$	36 749 \$	42 277 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(92)	89	-	-	119	-	-	-	208	116	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	2 572 \$	1 619 \$	1 245 \$	15 113 \$	(470) \$	(1 753) \$	21 582 \$	1 686 \$	565 \$	234 \$	36 957 \$	42 393 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 546)	-	-	-	-	1 446	-	-	100	1 546	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	2 572	-	1 245	15 113	(470)	(1 753)	23 028	1 686	565	334	38 503	42 320	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 708	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(42)	(1 173)	-	-	-	(1 73)	-	-	-	-	(1 215)	
Virement réglementaire	-	2 611	-	(2 676)	198	(133)	-	-	-	-	(2 611)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	651	-	-	-	-	-	-	(537)	(114)	(651)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	58	-	-	-	-	-	-	58	58	
Rachat de parts permanentes	(677)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(677)	
Autre variation nette du capital social	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(39)	-	-	(39)	(40)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 880 \$	7 926 \$	72 \$	12 495 \$	(272) \$	(1 886) \$	23 028 \$	1 647 \$	28 \$	220 \$	35 260 \$	45 138 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 926)	-	-	-	-	5 068	-	2 758	100	7 926	-	
Solde après répartition	1 880	-	72	12 495	(272)	(1 886)	28 097	1 647	2 786	320	43 187	45 139	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 043	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(629)	674	-	-	-	-	-	-	-	-	45	
Virement réglementaire	-	(1 408)	-	1 445	219	(256)	-	-	-	-	1 408	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	548	-	-	-	-	-	-	(525)	(23)	(548)	-	
Rachat de parts permanentes	(797)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(797)	
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(16)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 056 \$	3 554 \$	746 \$	13 940 \$	(53) \$	(2 142) \$	28 097 \$	1 631 \$	2 261 \$	297 \$	44 031 \$	49 387 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Beauce-Centre (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.