

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins Beauharnois

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 8 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins Beauharnois (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 :	489 305 000	\$
Total de l'avoir :	54 392 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 370 000	\$

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	4 066 \$	2 937 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 590	16 500
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	307 141	306 112
À la consommation et autres prêts aux particuliers	13 583	14 985
Aux entreprises et aux gouvernements	111 399	116 716
	432 123	437 813
Provision pour pertes de crédit	573	534
	431 550	437 279
Placements dans la Fédération	20 758	19 022
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 629	5 455
Actifs au titre de droits d'utilisation	29	-
Immobilisations corporelles	1 874	925
Autres	2 809	2 590
	15 341	8 970
TOTAL DE L'ACTIF	489 305 \$	484 708 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	267 922 \$	255 583 \$
Entreprises et gouvernements	62 212	52 086
	330 134	307 669
Emprunts	96 877	119 187

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 494	1 497
Obligations locatives	31	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 882	2 548
Autres	3 495	3 433
	7 902	7 478

TOTAL DU PASSIF

	434 913	434 334
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	388	720
Excédents à répartir	3 478	6 372
Cumul des autres éléments du résultat global	562	10
Réserves	49 964	43 272

TOTAL DE L'AVOIR

	54 392	50 374
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	489 305 \$	484 708 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	14 999 \$	13 595 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 334	5 990
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 665	7 605
AUTRES REVENUS	3 099	2 968
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	197	352
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 864	3 253
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 034	1 042
Frais informatiques et ententes de services	1 096	1 047
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	151	103
Autres	2 105	2 234
	7 250	7 679
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 317	2 542
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 668	2 051
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	92	(183)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 077	4 410
Impôts sur les excédents	1 155	618
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 922	3 792
Ristournes aux membres	752	677
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(200)	(181)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 370 \$	3 296 \$

⁽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	941 \$	1 929 \$	1 047 \$	11 684 \$	142 \$	(1 554) \$	31 720 \$	876 \$	1 340 \$	335 \$	44 543 \$	48 460 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(76)	73	-	-	47	-	-	-	120	44	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	941 \$	1 929 \$	971 \$	11 757 \$	142 \$	(1 554) \$	31 767 \$	876 \$	1 340 \$	335 \$	44 663 \$	48 504 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 894)	-	-	-	-	1 794	-	-	100	1 894	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
Solde après répartition	941	-	971	11 757	142	(1 554)	33 561	876	1 340	435	46 557	48 469	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 296	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(251)	(961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 212)	
Virement réglementaire	-	2 648	-	(2 191)	(135)	(322)	-	-	-	-	(2 648)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	673	-	-	-	-	-	-	(597)	(76)	(673)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	48	48	
Rachat de parts permanentes	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174)	
Autre variation nette du capital social	(47)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(16)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	720 \$	6 372 \$	10 \$	9 614 \$	7 \$	(1 876) \$	33 561 \$	864 \$	743 \$	359 \$	43 272 \$	50 374 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 372)	-	-	-	-	3 907	-	2 354	111	6 372	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	7	
Solde après répartition	720	-	10	9 614	7	(1 876)	37 470	864	3 104	470	49 653	50 383	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 370	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(568)	552	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Virement réglementaire	-	(985)	-	1 184	69	(268)	-	-	-	-	985	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	670	-	-	-	-	-	-	(559)	(111)	(670)	-	
Rachat de parts permanentes	(280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(280)	
Autre variation nette du capital social	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(6)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	388 \$	3 478 \$	562 \$	10 798 \$	76 \$	(2 144) \$	37 470 \$	860 \$	2 545 \$	359 \$	49 964 \$	54 392 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins Beauharnois (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.