

Rapport financier 2019

Caisse populaire de La Prairie

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 20 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire de La Prairie (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 :	718 983 000	\$
Total de l'avoir :	58 904 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 547 000	\$

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	4 320 \$	5 081 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	28 218	25 234
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	471 628	447 756
À la consommation et autres prêts aux particuliers	18 450	16 518
Aux entreprises et aux gouvernements	159 585	136 162
	649 663	600 436
Provision pour pertes de crédit	368	516
	649 295	599 920
Placements dans la Fédération	24 239	22 249
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 667	4 698
Actifs au titre de droits d'utilisation	91	-
Immobilisations corporelles	1 067	901
Autres	3 086	2 872
	12 911	8 471
TOTAL DE L'ACTIF	718 983 \$	660 955 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	340 693 \$	310 157 \$
Entreprises et gouvernements	105 158	86 710
Institutions de dépôts	12	-
	445 863	396 867
Emprunts	203 646	201 728

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 626	1 391
Obligations locatives	101	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 464	2 876
Autres	5 379	5 012
	10 570	9 279
TOTAL DU PASSIF	660 079	607 874

AVOIR

Capital social	710	1 247
Excédents à répartir	5 981	8 898
Cumul des autres éléments du résultat global	653	20
Réserves	51 560	42 916
TOTAL DE L'AVOIR	58 904	53 081
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	718 983 \$	660 955 \$

⁽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	22 498 \$	18 964 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 961	8 366
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 537	10 598
AUTRES REVENUS	4 503	4 216
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(71)	188
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 402	4 127
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 431	1 358
Frais informatiques et ententes de services	1 393	1 307
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	127	127
Autres	2 109	2 372
	9 462	9 291
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 649	5 335
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 922	2 369
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(297)	(491)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 274	7 213
Impôts sur les excédents	1 885	1 332
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 389	5 881
Ristournes aux membres	1 147	890
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(305)	(238)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 547 \$	5 229 \$

⁽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	1 756 \$	2 822 \$	1 208 \$	13 535 \$	697 \$	(2 032) \$	29 052 \$	1 296 \$	636 \$	282 \$	43 466 \$	49 252 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(87)	83	-	-	237	-	-	-	320	233	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 756 \$	2 822 \$	1 121 \$	13 618 \$	697 \$	(2 032) \$	29 289 \$	1 296 \$	636 \$	282 \$	43 786 \$	49 485 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 779)	-	-	-	-	2 619	-	-	160	2 779	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
Solde après répartition	1 756	-	1 121	13 618	697	(2 032)	31 908	1 296	636	442	46 565	49 442	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 229	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2)	(1 101)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 103)	
Virement réglementaire	-	2 954	-	(2 512)	(361)	(81)	-	-	-	-	(2 954)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	729	-	-	-	-	-	-	(636)	(93)	(729)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	55	-	-	-	-	-	-	55	55	
Rachat de parts permanentes	(396)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(396)	
Autre variation nette du capital social	(113)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)	(27)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 247 \$	8 898 \$	20 \$	11 161 \$	336 \$	(2 113) \$	31 908 \$	1 275 \$	- \$	349 \$	42 916 \$	53 081 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 898)	-	-	-	-	4 551	-	4 197	150	8 898	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 247	-	20	11 161	336	(2 113)	36 458	1 275	4 196	499	51 812	53 079	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 547	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(809)	633	-	-	-	-	-	-	-	-	(176)	
Virement réglementaire	-	(690)	-	1 357	(217)	(450)	-	-	-	-	690	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	935	-	-	-	-	-	-	(842)	(93)	(935)	-	
Rachat de parts permanentes	(437)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)	
Autre variation nette du capital social	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	710 \$	5 981 \$	653 \$	12 518 \$	119 \$	(2 563) \$	36 458 \$	1 268 \$	3 354 \$	406 \$	51 560 \$	58 904 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire de La Prairie (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.