

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Beloeil– Mont-Saint-Hilaire

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 16 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Beloeil—Mont-Saint-Hilaire (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 :	1 692 016 000	\$
Total de l'avoir :	199 583 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	19 085 000	\$

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	11 499 \$	14 306 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	69 200	64 862
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 069 087	1 024 132
À la consommation et autres prêts aux particuliers	40 193	40 503
Aux entreprises et aux gouvernements	382 337	338 399
	1 491 617	1 403 034
Provision pour pertes de crédit	2 111	2 159
	1 489 506	1 400 875
Placements dans la Fédération	70 229	64 441
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	37 413	19 225
Actifs au titre de droits d'utilisation	136	-
Immobilisations corporelles	5 757	5 508
Autres	8 276	8 487
	51 582	33 220
TOTAL DE L'ACTIF	1 692 016 \$	1 577 704 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	975 636 \$	880 526 \$
Entreprises et gouvernements	291 911	263 427
	1 267 547	1 143 953
Emprunts	200 199	226 565

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 255	5 511
Obligations locatives	134	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 587	6 558
Autres	12 711	12 288
	24 687	24 357
TOTAL DU PASSIF	1 492 433	1 394 875

AVOIR

Capital social	2 323	4 630
Excédents à répartir	15 732	24 189
Cumul des autres éléments du résultat global	1 811	(30)
Réserves	179 717	154 040
TOTAL DE L'AVOIR	199 583	182 829
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 692 016 \$	1 577 704 \$

⁽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	50 637 \$	44 238 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	19 444	17 007
REVENU NET D'INTÉRÊTS	31 193	27 231
AUTRES REVENUS	10 285	9 987
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	444	990
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 528	7 679
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 423	3 391
Frais informatiques et ententes de services	3 603	3 293
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	324	246
Autres	5 036	5 650
	20 914	20 259
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	20 120	15 969
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 565	6 847
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	999	599
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	26 684	23 415
Impôts sur les excédents	5 427	4 557
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	21 257	18 858
Ristournes aux membres	2 959	2 853
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(787)	(762)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	19 085 \$	16 767 \$

⁽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	6 886 \$	8 579 \$	3 426 \$	37 592 \$	(1 058) \$	(4 345) \$	115 601 \$	4 229 \$	82 \$	549 \$	152 650 \$	171 541 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(252)	242	-	-	306	-	-	-	548	296	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	6 886 \$	8 579 \$	3 174 \$	37 834 \$	(1 058) \$	(4 345) \$	115 907 \$	4 229 \$	82 \$	549 \$	153 198 \$	171 837 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(199)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 370)	-	-	-	-	8 220	-	-	150	8 370	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
Solde après répartition	6 886	-	3 174	37 834	(1 058)	(4 345)	124 127	4 229	82	699	161 568	171 628	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 767	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 767	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(171)	(3 204)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 375)	
Virement réglementaire	-	7 336	-	(7 303)	440	(473)	-	-	-	-	(7 336)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	262	-	-	-	-	-	-	(82)	(180)	(262)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	159	-	-	-	-	-	-	159	159	
Rachat de parts permanentes	(2 121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 121)	
Autre variation nette du capital social	(135)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(15)	-	-	-	-	-	(89)	-	-	(89)	(104)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 630 \$	24 189 \$	(30) \$	30 690 \$	(618) \$	(4 818) \$	124 127 \$	4 140 \$	- \$	519 \$	154 040 \$	182 829 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(24 189)	-	-	-	-	12 127	-	11 922	140	24 189	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	4	
Solde après répartition	4 630	-	(30)	30 690	(618)	(4 818)	136 257	4 140	11 926	659	178 236	182 836	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 085	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 831)	1 841	-	-	-	-	-	-	-	-	10	
Virement réglementaire	-	(3 924)	-	3 947	734	(757)	-	-	-	-	3 924	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 413	-	-	-	-	-	-	(2 175)	(238)	(2 413)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 115)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 115)	
Autre variation nette du capital social	(192)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(192)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)	(37)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 323 \$	15 732 \$	1 811 \$	34 637 \$	116 \$	(5 575) \$	136 257 \$	4 110 \$	9 751 \$	421 \$	179 717 \$	199 583 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Beloeil–Mont-Saint-Hilaire (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.