

Rapport financier 2021

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 2 mars 2022

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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	530 574 000	\$
Total de l'avoir :	67 519 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 425 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021**Au 31 décembre 2020****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 168 \$	3 050 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 694	22 371
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	326 210	310 306
À la consommation et autres prêts aux particuliers	12 504	12 224
Aux entreprises et aux gouvernements	118 074	113 850
	456 788	436 380
Provision pour pertes de crédit	855	1 178
	455 933	435 202
Placements dans la Fédération	26 621	22 421
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 382	12 590
Actifs au titre de droits d'utilisation	22	25
Immobilisations corporelles	1 599	1 783
Autres	2 155	2 394
	17 158	16 792
TOTAL DE L'ACTIF	530 574 \$	499 836 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	324 417 \$	305 719 \$
Entreprises et gouvernements	99 111	79 310
	423 528	385 029
Emprunts	33 425	45 771

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 644	3 265
Obligations locatives	33	32
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 434	2 961
Autres	2 991	3 426
	6 102	9 684
TOTAL DU PASSIF	463 055	440 484

AVOIR

Capital social	136	197
Excédents à répartir	4 137	3 426
Cumul des autres éléments du résultat global	1 082	749
Réserves	62 164	54 980
TOTAL DE L'AVOIR	67 519	59 352
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	530 574 \$	499 836 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	12 535 \$	13 822 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 120	4 362
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 415	9 460
AUTRES REVENUS	3 099	2 926
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(70)	741
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 050	3 387
Cotisations aux composantes du Mouvement	967	1 116
Frais informatiques et ententes de services	1 608	1 139
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	149	210
Autres	1 791	1 861
	7 565	7 713
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 019	3 932
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 603	1 579
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(661)	1 114
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 961	6 625
Impôts sur les excédents	897	1 073
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 064	5 552
Ristournes aux membres	869	779
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(230)	(207)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 425 \$	4 980 \$

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 2019	388 \$	3 481 \$	563 \$	10 796 \$	76 \$	(2 144) \$	37 471 \$	861 \$	2 545 \$	359 \$	49 964 \$	54 396 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 481)	-	-	-	-	2 428	-	943	110	3 481	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Solde après répartition	388	-	563	10 796	76	(2 144)	39 901	861	3 488	469	53 447	54 398	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 980	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	11	186	-	-	-	-	-	-	-	-	197	
Virement réglementaire	-	(2 294)	-	1 524	833	(63)	-	-	-	-	2 294	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	731	-	-	-	-	-	-	(575)	(156)	(731)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(32)	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)	
Rachat de parts permanentes	(127)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127)	
Autre variation nette du capital social	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(15)	-	18	-	-	-	-	3	3	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	197 \$	3 426 \$	749 \$	12 273 \$	909 \$	(2 189) \$	39 901 \$	860 \$	2 913 \$	313 \$	54 980 \$	59 352 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(3 426)	-	-	-	-	2 635	-	676	115	3 426	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6	6	
Solde après répartition	197	-	749	12 273	909	(2 189)	42 542	860	3 589	428	58 412	59 358	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 425	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 470	333	-	-	-	-	-	-	-	-	2 803	
Virement réglementaire	-	(4 509)	-	3 867	(494)	1 136	-	-	-	-	4 509	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	757	-	-	-	-	-	-	(645)	(112)	(757)	-	
Rachat de parts permanentes	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	136 \$	4 137 \$	1 082 \$	16 140 \$	415 \$	(1 053) \$	42 542 \$	860 \$	2 944 \$	316 \$	62 164 \$	67 519 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.

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.