

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de D'Autray

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 12 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de D'Autray (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 :	945 570 000	\$
Total de l'avoir :	110 955 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 645 000	\$

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	7 942 \$	6 100 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	42 050	40 819
Dépôts à terme et autres	17 000	31 750
	59 050	72 569
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	577 869	541 128
À la consommation et autres prêts aux particuliers	29 505	29 808
Aux entreprises et aux gouvernements	187 785	180 481
	795 159	751 417
Provision pour pertes de crédit	984	1 058
	794 175	750 359
Placements dans la Fédération	49 942	45 499
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	19 069	10 093
Actifs au titre de droits d'utilisation	298	-
Immobilisations corporelles	9 481	9 480
Autres	5 613	5 981
	34 461	25 554
TOTAL DE L'ACTIF	945 570 \$	900 081 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	645 974 \$	601 725 \$
Entreprises et gouvernements	161 984	149 197
Institutions de dépôts	192	55
	808 150	750 977
Emprunts	9 217	28 624

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 863	3 437
Obligations locatives	300	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 670	5 078
Autres	8 415	8 384
	17 248	16 899
TOTAL DU PASSIF	834 615	796 500

AVOIR

Capital social	2 167	4 556
Excédents à répartir	6 710	15 899
Cumul des autres éléments du résultat global	1 518	105
Réserves	100 560	83 021
TOTAL DE L'AVOIR	110 955	103 581
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	945 570 \$	900 081 \$

⁽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	28 045 \$	25 573 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 728	9 025
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 317	16 548
AUTRES REVENUS	6 839	6 691
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	527	460
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 239	6 334
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 176	2 210
Frais informatiques et ententes de services	2 871	2 796
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	76	264
Autres	4 844	5 076
	16 206	16 680
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 423	6 099
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 205	5 121
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	504	13
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 132	11 233
Impôts sur les excédents	2 249	1 600
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 883	9 633
Ristournes aux membres	1 687	1 472
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(449)	(393)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 645 \$	8 554 \$

⁽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	6 357 \$	3 364 \$	2 756 \$	30 654 \$	(818) \$	(3 336) \$	52 897 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 868 \$	87 022 \$	99 499 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(193)	186	-	-	125	-	-	-	311	118	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	6 357 \$	3 364 \$	2 563 \$	30 840 \$	(818) \$	(3 336) \$	53 022 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 868 \$	87 333 \$	99 617 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 161)	-	-	-	-	2 911	-	-	250	3 161	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	
Solde après répartition	6 357	-	2 563	30 840	(818)	(3 336)	55 933	3 551	2 206	2 118	90 494	99 414	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 554	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(166)	(2 458)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 624)	
Virement réglementaire	-	5 993	-	(5 607)	9	(395)	-	-	-	-	(5 993)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 512	-	-	-	-	-	-	(1 318)	(194)	(1 512)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	122	-	-	-	-	-	-	122	122	
Rachat de parts permanentes	(1 630)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 630)	
Autre variation nette du capital social	(171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)	(102)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 556 \$	15 899 \$	105 \$	25 355 \$	(809) \$	(3 731) \$	55 933 \$	3 461 \$	888 \$	1 924 \$	83 021 \$	103 581 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 899)	-	-	-	-	9 714	-	5 928	257	15 899	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	4 556	-	105	25 355	(809)	(3 731)	65 646	3 461	6 817	2 181	98 920	103 581	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 645	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 260)	1 413	-	-	-	-	-	-	-	-	153	
Virement réglementaire	-	(2 963)	-	3 029	370	(436)	-	-	-	-	2 963	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 294	-	-	-	-	-	-	(1 239)	(55)	(1 294)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 193)	
Autre variation nette du capital social	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)	(34)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 167 \$	6 710 \$	1 518 \$	28 384 \$	(439) \$	(4 167) \$	65 646 \$	3 432 \$	5 578 \$	2 126 \$	100 560 \$	110 955 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de D'Autray (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.