

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins des Etchemins

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 18 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Etchemins (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 :	442 416 000	\$
Total de l'avoir :	60 424 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 597 000	\$

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	14 326 \$	14 271 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	19 954	19 249
Dépôts à terme et autres	116 506	115 006
	136 460	134 255
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	172 208	160 226
À la consommation et autres prêts aux particuliers	14 844	15 285
Aux entreprises et aux gouvernements	62 374	56 976
	249 426	232 487
Provision pour pertes de crédit	289	296
	249 137	232 191
Placements dans la Fédération	29 077	26 374
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 489	4 750
Actifs au titre de droits d'utilisation	220	-
Immobilisations corporelles	706	589
Autres	4 001	4 148
	13 416	9 487
TOTAL DE L'ACTIF	442 416 \$	416 578 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	301 505 \$	281 971 \$
Entreprises et gouvernements	68 511	66 663
Institutions de dépôts	-	10
	370 016	348 644
Emprunts	3 753	3 753

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 417	1 061
Obligations locatives	125	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 144	2 782
Autres	3 537	3 429
	8 223	7 272
TOTAL DU PASSIF	381 992	359 669

AVOIR

Capital social	1 435	2 583
Excédents à répartir	3 139	8 859
Cumul des autres éléments du résultat global	977	117
Réserves	54 873	45 350
TOTAL DE L'AVOIR	60 424	56 909
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	442 416 \$	416 578 \$

⁽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	12 206 \$	10 836 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 632	3 127
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 574	7 709
AUTRES REVENUS	2 744	2 610
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	140	176
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 110	3 134
Cotisations aux composantes du Mouvement	965	997
Frais informatiques et ententes de services	1 280	1 078
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	247	165
Autres	1 878	2 015
	7 480	7 389
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 698	2 754
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 526	3 049
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(239)	(288)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 985	5 515
Impôts sur les excédents	882	612
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 103	4 903
Ristournes aux membres	689	557
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(183)	(149)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 597 \$	4 495 \$

⁽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	3 161 \$	1 433 \$	1 731 \$	19 448 \$	260 \$	(1 639) \$	26 963 \$	1 341 \$	1 351 \$	750 \$	48 474 \$	54 799 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(118)	113	-	-	36	-	-	-	149	31	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 161 \$	1 433 \$	1 613 \$	19 561 \$	260 \$	(1 639) \$	26 999 \$	1 341 \$	1 351 \$	750 \$	48 623 \$	54 830 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 343)	-	-	-	-	1 293	-	-	50	1 343	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	3 161	-	1 613	19 561	260	(1 639)	28 292	1 341	1 351	800	49 966	54 740	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 495	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(270)	(1 496)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 766)	
Virement réglementaire	-	4 029	-	(3 413)	(211)	(405)	-	-	-	-	(4 029)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	611	-	-	-	-	-	-	(490)	(121)	(611)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	74	-	-	-	-	-	-	74	74	
Rachat de parts permanentes	(515)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(515)	
Autre variation nette du capital social	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)	(55)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 583 \$	8 859 \$	117 \$	16 222 \$	49 \$	(2 044) \$	28 292 \$	1 291 \$	861 \$	679 \$	45 350 \$	56 909 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 859)	-	-	-	-	7 086	-	1 692	81	8 859	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	2 583	-	117	16 222	49	(2 044)	35 378	1 291	2 554	760	54 210	56 910	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 597	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(771)	860	-	-	-	-	-	-	-	-	89	
Virement réglementaire	-	(1 371)	-	1 843	(177)	(295)	-	-	-	-	1 371	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	687	-	-	-	-	-	-	(506)	(181)	(687)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 077)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 077)	
Autre variation nette du capital social	(71)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)	(23)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 435 \$	3 139 \$	977 \$	18 065 \$	(128) \$	(2 339) \$	35 378 \$	1 270 \$	2 048 \$	579 \$	54 873 \$	60 424 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Etchemins (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.