

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 1 avril 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska (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 :	313 122 000	\$
Total de l'avoir :	40 174 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 400 000	\$

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	7 168 \$	5 567 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	14 443	14 070
Dépôts à terme et autres	43 553	50 054
	57 996	64 124
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	101 349	95 530
À la consommation et autres prêts aux particuliers	10 406	10 719
Aux entreprises et aux gouvernements	107 781	93 035
	219 536	199 284
Provision pour pertes de crédit	457	293
	219 079	198 991
Placements dans la Fédération	19 252	17 477
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 391	3 391
Actifs au titre de droits d'utilisation	41	-
Immobilisations corporelles	969	1 040
Autres	2 226	2 294
	9 627	6 725
TOTAL DE L'ACTIF	313 122 \$	292 884 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	218 005 \$	204 066 \$
Entreprises et gouvernements	46 275	43 287
	264 280	247 353

Emprunts

	2 666	2 666
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	925	861
Obligations locatives	42	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 470	2 206
Autres	2 565	2 558
	6 002	5 625

TOTAL DU PASSIF

	272 948	255 644
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	274	785
Excédents à répartir	-	6 208
Cumul des autres éléments du résultat global	632	68
Réserves	39 268	30 179

TOTAL DE L'AVOIR

	40 174	37 240
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	313 122 \$	292 884 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	9 174 \$	8 139 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 788	2 504
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 386	5 635
AUTRES REVENUS	1 944	1 832
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	226	92
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 323	2 221
Cotisations aux composantes du Mouvement	700	688
Frais informatiques et ententes de services	886	734
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	124	129
Autres	1 314	1 378
	5 347	5 150
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 757	2 225
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 663	2 010
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	33	98
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 453	4 333
Impôts sur les excédents	695	551
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 758	3 782
Ristournes aux membres	488	403
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(130)	(108)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 400 \$	3 487 \$

⁽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	1 412 \$	926 \$	1 128 \$	12 581 \$	(143) \$	(1 210) \$	19 396 \$	946 \$	533 \$	108 \$	32 211 \$	35 677 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(77)	74	-	-	42	-	-	-	116	39	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 412 \$	926 \$	1 051 \$	12 655 \$	(143) \$	(1 210) \$	19 438 \$	946 \$	533 \$	108 \$	32 327 \$	35 716 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(885)	-	-	-	-	775	-	-	110	885	-	
Solde après répartition	1 412	-	1 051	12 655	(143)	(1 210)	20 213	946	533	218	33 212	35 675	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 487	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(341)	(983)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 324)	
Virement réglementaire	-	2 589	-	(2 241)	73	(421)	-	-	-	-	(2 589)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	475	-	-	-	-	-	-	(380)	(95)	(475)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	49	49	
Rachat de parts permanentes	(596)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(596)	
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(18)	-	-	(18)	(20)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	785 \$	6 208 \$	68 \$	10 463 \$	(70) \$	(1 631) \$	20 213 \$	928 \$	153 \$	123 \$	30 179 \$	37 240 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(6 208)	-	-	-	-	4 323	-	1 800	85	6 208	-	
Solde après répartition	785	-	68	10 463	(70)	(1 631)	24 537	928	1 953	208	36 388	37 241	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 400	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(515)	564	-	-	-	-	-	-	-	-	49	
Virement réglementaire	-	(1 026)	-	1 210	24	(208)	-	-	-	-	1 026	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	451	-	-	-	-	-	-	(359)	(92)	(451)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(2 309)	-	-	-	-	1 524	-	700	85	2 309	-	
Rachat de parts permanentes	(487)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(487)	
Autre variation nette du capital social	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	274 \$	- \$	632 \$	11 673 \$	(46) \$	(1 839) \$	26 061 \$	924 \$	2 294 \$	201 \$	39 268 \$	40 174 \$	

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska (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 (AMF) 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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'AMF, la Fédération a garanti, en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins. Ces documents sont mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est assujéti à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.