

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins des Champs et des Bois

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 des Champs et des Bois (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 :	137 552 000	\$
Total de l'avoir :	16 757 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 444 000	\$

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	803 \$	786 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	5 579	5 230
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	63 811	60 652
À la consommation et autres prêts aux particuliers	5 644	6 094
Aux entreprises et aux gouvernements	49 673	44 475
	119 128	111 221
Provision pour pertes de crédit	230	160
	118 898	111 061
Placements dans la Fédération	7 946	7 228
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 149	1 761
Immobilisations corporelles	185	205
Autres	992	1 036
	4 326	3 002
TOTAL DE L'ACTIF	137 552 \$	127 307 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	90 028 \$	83 784 \$
Entreprises et gouvernements	18 814	15 009
Institutions de dépôts	83	33
	108 925	98 826

Emprunts**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	598	810
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 128	961
Autres	1 492	1 224
	3 218	2 995

TOTAL DU PASSIF**AVOIR**

Capital social	289	603
Excédents à répartir	-	2 447
Cumul des autres éléments du résultat global	252	24
Réserves	16 216	12 594

TOTAL DE L'AVOIR**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	137 552 \$	127 307 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	4 232 \$	3 798 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 376	1 227
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 856	2 571
AUTRES REVENUS	1 006	934
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	93	214
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 381	1 072
Cotisations aux composantes du Mouvement	326	322
Frais informatiques et ententes de services	409	346
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	32	26
Autres	697	736
	2 845	2 502
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	924	789
Revenus liés aux placements dans la Fédération	677	821
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	191	156
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 792	1 766
Impôts sur les excédents	145	138
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 647	1 628
Ristournes aux membres	276	232
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(73)	(62)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 444 \$	1 458 \$

⁽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	716 \$	405 \$	453 \$	5 082 \$	(359) \$	(796) \$	8 377 \$	445 \$	362 \$	75 \$	13 186 \$	14 760 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(31)	30	-	-	54	-	-	-	84	53	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	716 \$	405 \$	422 \$	5 112 \$	(359) \$	(796) \$	8 431 \$	445 \$	362 \$	75 \$	13 270 \$	14 813 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(383)	-	-	-	-	373	-	-	10	383	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Solde après répartition	716	-	422	5 112	(359)	(796)	8 804	445	362	85	13 653	14 791	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 458	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(79)	(398)	-	-	-	-	-	-	-	-	(477)	
Virement réglementaire	-	839	-	(907)	140	(72)	-	-	-	-	(839)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	228	-	-	-	-	-	-	(206)	(22)	(228)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20	20	
Rachat de parts permanentes	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)	
Autre variation nette du capital social	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(12)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	603 \$	2 447 \$	24 \$	4 225 \$	(219) \$	(868) \$	8 804 \$	433 \$	156 \$	63 \$	12 594 \$	15 668 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 447)	-	-	-	-	1 495	-	916	36	2 447	-	
Solde après répartition	603	-	24	4 225	(219)	(868)	10 298	433	1 072	99	15 040	15 667	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 444	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(263)	228	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	
Virement réglementaire	-	(564)	-	490	155	(81)	-	-	-	-	564	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	229	-	-	-	-	-	-	(202)	(27)	(229)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(846)	-	-	-	-	421	-	387	38	846	-	
Rachat de parts permanentes	(306)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306)	
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	289 \$	- \$	252 \$	4 715 \$	(64) \$	(949) \$	10 719 \$	428 \$	1 257 \$	110 \$	16 216 \$	16 757 \$	

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins des Champs et des Bois (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.