

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de l'Administration et des Services publics

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 27 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Administration et des Services publics (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 :	892 206 000	\$
Total de l'avoir :	70 304 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 132 000	\$

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	8 635 \$	6 961 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	29 542	27 175
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	745 686	671 401
À la consommation et autres prêts aux particuliers	21 888	24 902
Aux entreprises et aux gouvernements	26 230	26 960
	793 804	723 263
Provision pour pertes de crédit	442	413
	793 362	722 850
Placements dans la Fédération	37 224	34 155
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 482	9 112
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 084	-
Immobilisations corporelles	1 505	329
Autres	3 372	3 346
	23 443	12 787
TOTAL DE L'ACTIF	892 206 \$	803 928 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	475 208 \$	436 597 \$
Entreprises et gouvernements	126 303	122 288
Institutions de dépôts	-	2
	601 511	558 887
Emprunts	205 163	165 923

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 121	2 280
Obligations locatives	2 110	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 605	4 117
Autres	6 392	6 392
	15 228	12 789
TOTAL DU PASSIF	821 902	737 599

AVOIR

Capital social	1 122	2 303
Excédents à répartir	3 498	10 331
Cumul des autres éléments du résultat global	998	22
Réserves	64 686	53 673
TOTAL DE L'AVOIR	70 304	66 329
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	892 206 \$	803 928 \$

⁽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	24 918 \$	22 037 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	12 047	10 247
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 871	11 790
AUTRES REVENUS	4 049	3 885
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	209	419
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 465	5 108
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 789	1 740
Frais informatiques et ententes de services	1 602	1 518
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	125	85
Autres	3 648	3 463
	12 629	11 914
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 082	3 342
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 962	3 647
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	43	(576)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 087	6 413
Impôts sur les excédents	1 004	765
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 083	5 648
Ristournes aux membres	1 296	1 024
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(345)	(273)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 132 \$	4 897 \$

⁽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	3 019 \$	1 766 \$	1 855 \$	20 593 \$	785 \$	(2 604) \$	34 194 \$	1 825 \$	1 630 \$	1 127 \$	57 550 \$	64 190 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(134)	128	-	-	2	-	-	-	130	(4)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 019 \$	1 766 \$	1 721 \$	20 721 \$	785 \$	(2 604) \$	34 196 \$	1 825 \$	1 630 \$	1 127 \$	57 680 \$	64 186 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 685)	-	-	-	-	1 685	-	-	-	1 685	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	
Solde après répartition	3 019	-	1 721	20 721	785	(2 604)	35 881	1 825	1 630	1 127	59 365	64 105	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 897	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(280)	(1 699)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 979)	
Virement réglementaire	-	4 721	-	(3 876)	(423)	(422)	-	-	-	-	(4 721)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 009	-	-	-	-	-	-	(947)	(62)	(1 009)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	84	-	-	-	-	-	-	84	84	
Rachat de parts permanentes	(685)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(685)	
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(46)	-	-	(46)	(48)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 303 \$	10 331 \$	22 \$	16 929 \$	362 \$	(3 026) \$	35 881 \$	1 779 \$	683 \$	1 065 \$	53 673 \$	66 329 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(10 331)	-	-	-	-	5 928	-	4 220	183	10 331	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	(4)	
Solde après répartition	2 303	-	22	16 929	362	(3 026)	41 813	1 779	4 899	1 248	64 004	66 329	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 132	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(939)	976	-	-	-	-	-	-	-	-	37	
Virement réglementaire	-	(1 738)	-	2 093	35	(390)	-	-	-	-	1 738	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 040	-	-	-	-	-	-	(948)	(92)	(1 040)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 139)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 139)	
Autre variation nette du capital social	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(17)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 122 \$	3 498 \$	998 \$	19 022 \$	397 \$	(3 416) \$	41 813 \$	1 763 \$	3 951 \$	1 156 \$	64 686 \$	70 304 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Administration et des Services publics (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.