

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Carrefour des lacs

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 6 avril 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs (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 :	441 096 000	\$
Total de l'avoir :	51 634 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 087 000	\$

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	10 241 \$	7 780 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	21 060	19 466
Dépôts à terme et autres	36 000	19 500
	57 060	38 966
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	220 405	212 728
À la consommation et autres prêts aux particuliers	19 301	19 920
Aux entreprises et aux gouvernements	96 632	93 988
	336 338	326 636
Provision pour pertes de crédit	534	500
	335 804	326 136
Placements dans la Fédération	25 695	23 344
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 726	4 237
Immobilisations corporelles	1 201	1 290
Autres	3 369	3 254
	12 296	8 781
TOTAL DE L'ACTIF	441 096 \$	405 007 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	319 471 \$	294 314 \$
Entreprises et gouvernements	57 346	50 688
Institutions de dépôts	1	2
	376 818	345 004
Emprunts	3 722	3 722
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 437	1 971
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 359	2 876
Autres	4 126	3 824
	8 922	8 671
TOTAL DU PASSIF	389 462	357 397

AVOIR

Capital social	851	1 854
Excédents à répartir	3 251	8 388
Cumul des autres éléments du résultat global	831	83
Réserves	46 701	37 285
TOTAL DE L'AVOIR	51 634	47 610
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	441 096 \$	405 007 \$

⁽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	13 137 \$	11 913 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 958	3 476
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 179	8 437
AUTRES REVENUS	3 599	3 355
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	326	193
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 577	3 412
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 050	1 071
Frais informatiques et ententes de services	1 488	1 269
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	192	152
Autres	2 269	2 389
	8 576	8 293
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 876	3 306
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 207	2 673
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	738	338
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 821	6 317
Impôts sur les excédents	1 159	961
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 662	5 356
Ristournes aux membres	783	684
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(208)	(183)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 087 \$	4 855 \$

⁽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	3 084 \$	1 785 \$	1 486 \$	16 585 \$	(804) \$	(1 907) \$	21 659 \$	1 879 \$	953 \$	664 \$	39 029 \$	45 384 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(102)	98	-	-	80	-	-	-	178	76	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 084 \$	1 785 \$	1 384 \$	16 683 \$	(804) \$	(1 907) \$	21 739 \$	1 879 \$	953 \$	664 \$	39 207 \$	45 460 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(87)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 685)	-	-	-	-	1 488	-	-	197	1 685	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	
Solde après répartition	3 084	-	1 384	16 683	(804)	(1 907)	23 227	1 879	953	861	40 892	45 360	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 855	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(104)	(1 301)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 405)	
Virement réglementaire	-	2 926	-	(2 968)	248	(206)	-	-	-	-	(2 926)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	703	-	-	-	-	-	-	(591)	(112)	(703)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	65	-	-	-	-	-	-	65	65	
Rachat de parts permanentes	(1 132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 132)	
Autre variation nette du capital social	(98)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(43)	-	-	(43)	(48)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 854 \$	8 388 \$	83 \$	13 780 \$	(556) \$	(2 113) \$	23 227 \$	1 836 \$	362 \$	749 \$	37 285 \$	47 610 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 388)	-	-	-	-	5 571	-	2 715	102	8 388	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	1 854	-	83	13 780	(556)	(2 113)	28 798	1 836	3 078	851	45 674	47 611	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 087	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 087	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(794)	748	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	
Virement réglementaire	-	(1 755)	-	1 603	542	(390)	-	-	-	-	1 755	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	716	-	-	-	-	-	-	(575)	(141)	(716)	-	
Rachat de parts permanentes	(895)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(895)	
Autre variation nette du capital social	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(14)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	851 \$	3 251 \$	831 \$	15 383 \$	(14) \$	(2 503) \$	28 798 \$	1 824 \$	2 503 \$	710 \$	46 701 \$	51 634 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Carrefour des lacs (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.