

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins de l'Île-aux-Coudres

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 9 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de l'Île-aux-Coudres (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 :	59 126 000	\$
Total de l'avoir :	6 034 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	389 000	\$

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	323 \$	237 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	2 865	2 507
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	43 284	40 134
À la consommation et autres prêts aux particuliers	4 048	3 746
Aux entreprises et aux gouvernements	3 831	3 675
	51 163	47 555
Provision pour pertes de crédit	55	52
	51 108	47 503
Placements dans la Fédération	2 796	2 551
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 488	783
Actifs au titre de droits d'utilisation	7	-
Immobilisations corporelles	235	248
Autres	304	273
	2 034	1 304
TOTAL DE L'ACTIF	59 126 \$	54 102 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	42 689 \$	38 698 \$
Entreprises et gouvernements	7 647	4 753
	50 336	43 451
Emprunts	1 468	3 531

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	197	203
Obligations locatives	7	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	534	460
Autres	550	493
	1 288	1 156
TOTAL DU PASSIF	53 092	48 138

AVOIR

Capital social	288	577
Excédents à répartir	300	843
Cumul des autres éléments du résultat global	83	5
Réserves	5 363	4 539
TOTAL DE L'AVOIR	6 034	5 964
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	59 126 \$	54 102 \$

⁽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	1 844 \$	1 683 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	582	509
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 262	1 174
AUTRES REVENUS	436	418
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	10	29
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	637	580
Cotisations aux composantes du Mouvement	135	131
Frais informatiques et ententes de services	236	188
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	20	34
Autres	357	382
	1 385	1 315
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	303	248
Revenus liés aux placements dans la Fédération	233	284
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4)	(31)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	532	501
Impôts sur les excédents	40	35
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	492	466
Ristournes aux membres	121	106
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(18)	(18)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	389 \$	378 \$

⁽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	714 \$	158 \$	151 \$	1 670 \$	50 \$	(345) \$	2 971 \$	236 \$	142 \$	169 \$	4 893 \$	5 916 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(11)	10	-	-	8	-	-	-	18	7	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	714 \$	158 \$	140 \$	1 680 \$	50 \$	(345) \$	2 979 \$	236 \$	142 \$	169 \$	4 911 \$	5 923 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(136)	-	-	-	-	125	-	-	11	136	-	
Solde après répartition	714	-	140	1 680	50	(345)	3 104	236	142	180	5 047	5 901	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	378	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(37)	(135)	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)	
Virement réglementaire	-	372	-	(310)	(25)	(37)	-	-	-	-	(372)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	131	-	-	-	-	-	-	(103)	(28)	(131)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7	7	
Rachat de parts permanentes	(129)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129)	
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(13)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	577 \$	843 \$	5 \$	1 377 \$	25 \$	(382) \$	3 104 \$	224 \$	39 \$	152 \$	4 539 \$	5 964 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(843)	-	-	-	-	381	-	446	16	843	-	
Solde après répartition	577	-	5	1 377	25	(382)	3 488	224	485	168	5 385	5 967	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	389	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(106)	78	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Virement réglementaire	-	(103)	-	167	(3)	(61)	-	-	-	-	103	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	120	-	-	-	-	-	-	(103)	(17)	(120)	-	
Rachat de parts permanentes	(281)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(281)	
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	288 \$	300 \$	83 \$	1 544 \$	22 \$	(443) \$	3 488 \$	219 \$	382 \$	151 \$	5 363 \$	6 034 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de l'Île-aux-Coudres (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.