

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Cap-Rouge– Saint-Augustin

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 Cap-Rouge—Saint-Augustin (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 :	804 716 000	\$
Total de l'avoir :	74 071 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 958 000	\$

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	16 018 \$	21 758 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	39 500	35 609
Dépôts à terme et autres	-	22 000
	39 500	57 609
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	534 486	518 324
À la consommation et autres prêts aux particuliers	28 238	28 270
Aux entreprises et aux gouvernements	124 042	115 052
	686 766	661 646
Provision pour pertes de crédit	793	760
	685 973	660 886
Placements dans la Fédération	33 565	30 933
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	21 203	11 067
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 059	-
Immobilisations corporelles	1 218	1 115
Autres	4 180	4 291
	29 660	16 473
TOTAL DE L'ACTIF	804 716 \$	787 659 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	541 885 \$	500 188 \$
Entreprises et gouvernements	156 099	136 474
Institutions de dépôts	205	90
	698 189	636 752
Emprunts	16 644	69 737

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 066	2 400
Obligations locatives	3 180	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 437	3 671
Autres	6 129	6 414
	15 812	12 485
TOTAL DU PASSIF	730 645	718 974

AVOIR

Capital social	1 527	2 851
Excédents à répartir	5 731	-
Cumul des autres éléments du résultat global	756	(81)
Réserves	66 057	65 915
TOTAL DE L'AVOIR	74 071	68 685
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	804 716 \$	787 659 \$

⁽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	24 116 \$	22 243 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 450	8 255
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 666	13 988
AUTRES REVENUS	6 151	6 091
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	322	240
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 930	5 847
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 914	1 918
Frais informatiques et ententes de services	2 158	2 054
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	186	113
Autres	4 124	4 523
	14 312	14 455
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 183	5 384
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 575	3 202
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	176	163
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 934	8 749
Impôts sur les excédents	1 917	1 502
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 017	7 247
Ristournes aux membres	1 443	1 290
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(384)	(344)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 958 \$	6 301 \$

⁽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	4 536 \$	2 949 \$	1 490 \$	16 716 \$	(52) \$	(2 784) \$	36 993 \$	2 795 \$	2 131 \$	586 \$	56 385 \$	65 360 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(115)	110	-	-	104	-	-	-	214	99	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	4 536 \$	2 949 \$	1 375 \$	16 826 \$	(52) \$	(2 784) \$	37 097 \$	2 795 \$	2 131 \$	586 \$	56 599 \$	65 459 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 802)	-	-	-	-	2 652	-	-	150	2 802	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	
Solde après répartition	4 536	-	1 375	16 826	(52)	(2 784)	39 749	2 795	2 131	736	59 401	65 312	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 301	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	192	(1 456)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 264)	
Virement réglementaire	-	3 114	-	(3 321)	120	87	-	-	-	-	(3 114)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 166	-	-	-	-	-	-	(1 084)	(82)	(1 166)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 779)	-	-	-	-	5 978	-	4 651	150	10 779	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-	73	73	
Rachat de parts permanentes	(1 576)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 576)	
Autre variation nette du capital social	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(58)	-	-	(58)	(65)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 851 \$	- \$	(81) \$	13 578 \$	68 \$	(2 697) \$	45 727 \$	2 737 \$	5 698 \$	804 \$	65 915 \$	68 685 \$	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	(4)	(4)	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 958	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 958	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 062)	837	-	-	-	-	-	-	-	-	(225)	
Virement réglementaire	-	(1 357)	-	1 795	129	(567)	-	-	-	-	1 357	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 191	-	-	-	-	-	-	(1 054)	(137)	(1 191)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 220)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 220)	
Autre variation nette du capital social	(104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(20)	-	-	(20)	(23)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 527 \$	5 731 \$	756 \$	15 373 \$	197 \$	(3 264) \$	45 727 \$	2 717 \$	4 640 \$	667 \$	66 057 \$	74 071 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Cap-Rouge–Saint-Augustin (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.