

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Témiscamingue

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 18 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Témiscamingue (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 :	488 786 000	\$
Total de l'avoir :	67 887 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 520 000	\$

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	6 779 \$	6 622 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	25 169	24 213
Dépôts à terme et autres	48 500	47 500
	73 669	71 713
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	229 422	215 808
À la consommation et autres prêts aux particuliers	21 570	22 424
Aux entreprises et aux gouvernements	117 028	112 608
	368 020	350 840
Provision pour pertes de crédit	648	390
	367 372	350 450
Placements dans la Fédération	29 135	26 542
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 364	3 514
Actifs au titre de droits d'utilisation	45	-
Immobilisations corporelles	2 358	1 965
Autres	4 064	3 646
	11 831	9 125
TOTAL DE L'ACTIF	488 786 \$	464 452 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	304 169 \$	288 802 \$
Entreprises et gouvernements	101 758	96 877
	405 927	385 679
Emprunts	4 514	4 514
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 820	2 284
Obligations locatives	41	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 682	3 321
Autres	4 915	4 536
	10 458	10 141
TOTAL DU PASSIF	420 899	400 334

AVOIR

Capital social	644	2 456
Excédents à répartir	3 723	9 291
Cumul des autres éléments du résultat global	896	71
Réserves	62 624	52 300
TOTAL DE L'AVOIR	67 887	64 118
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	488 786 \$	464 452 \$

⁽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	15 245 \$	14 026 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 813	4 491
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 432	9 535
AUTRES REVENUS	4 089	4 006
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	636	299
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 953	4 186
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 155	1 230
Frais informatiques et ententes de services	1 694	1 601
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	345	295
Autres	2 432	2 577
	9 579	9 889
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 306	3 353
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 453	2 983
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	572	256
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 331	6 592
Impôts sur les excédents	1 215	946
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 116	5 646
Ristournes aux membres	812	700
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(216)	(187)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 520 \$	5 133 \$

⁽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	4 173 \$	2 339 \$	1 619 \$	17 926 \$	(857) \$	(2 232) \$	32 943 \$	2 546 \$	2 786 \$	917 \$	54 029 \$	62 160 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(113)	109	-	-	215	-	-	-	324	211	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	4 173 \$	2 339 \$	1 506 \$	18 035 \$	(857) \$	(2 232) \$	33 158 \$	2 546 \$	2 786 \$	917 \$	54 353 \$	62 371 \$	
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	-	(2 203)	-	-	-	-	1 918	-	-	285	2 203	-	
Solde après répartition	4 173	-	1 506	18 035	(857)	(2 232)	35 076	2 546	2 786	1 202	56 556	62 235	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 133	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(102)	(1 435)	-	-	-	(435)	-	-	-	-	(1 537)	
Virement réglementaire	-	3 295	-	(3 275)	188	(208)	-	-	-	-	(3 295)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	970	-	-	-	-	-	-	(754)	(216)	(970)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	71	-	-	-	-	-	-	71	71	
Rachat de parts permanentes	(1 590)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 590)	
Autre variation nette du capital social	(127)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(62)	-	-	(62)	(67)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 456 \$	9 291 \$	71 \$	14 831 \$	(669) \$	(2 440) \$	35 076 \$	2 484 \$	2 032 \$	986 \$	52 300 \$	64 118 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(3)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(9 291)	-	-	-	-	7 320	-	1 731	240	9 291	-	
Solde après répartition	2 456	-	71	14 831	(669)	(2 440)	42 393	2 484	3 763	1 226	61 588	64 115	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 520	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(747)	825	-	-	-	-	-	-	-	-	78	
Virement réglementaire	-	(1 899)	-	1 768	418	(287)	-	-	-	-	1 899	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	850	-	-	-	-	-	-	(596)	(254)	(850)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 691)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 691)	
Autre variation nette du capital social	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	(14)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	644 \$	3 723 \$	896 \$	16 599 \$	(251) \$	(2 727) \$	42 393 \$	2 471 \$	3 167 \$	972 \$	62 624 \$	67 887 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Témiscamingue (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.