

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda

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 8 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda (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 :	874 130 000	\$
Total de l'avoir :	111 509 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 660 000	\$

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	24 676 \$	5 368 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	46 836	44 627
Dépôts à terme et autres	18 000	34 000
	64 836	78 627
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	489 333	435 797
À la consommation et autres prêts aux particuliers	36 906	39 127
Aux entreprises et aux gouvernements	199 836	180 570
	726 075	655 494
Provision pour pertes de crédit	1 226	633
	724 849	654 861
Placements dans la Fédération	37 461	34 336
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 957	5 966
Actifs au titre de droits d'utilisation	48	-
Immobilisations corporelles	7 493	7 916
Autres	4 810	4 499
	22 308	18 381
TOTAL DE L'ACTIF	874 130 \$	791 573 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	507 195 \$	471 691 \$
Entreprises et gouvernements	234 650	194 746
Institutions de dépôts	9	6
	741 854	666 443
Emprunts	6 375	9 242

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 305	2 767
Obligations locatives	42	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 139	4 269
Autres	6 906	6 507
	14 392	13 543
TOTAL DU PASSIF	762 621	689 228

AVOIR

Capital social	885	2 132
Excédents à répartir	8 872	15 262
Cumul des autres éléments du résultat global	1 011	17
Réserves	100 741	84 934
TOTAL DE L'AVOIR	111 509	102 345
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	874 130 \$	791 573 \$

⁽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	27 849 \$	24 619 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 809	6 734
REVENU NET D'INTÉRÊTS	20 040	17 885
AUTRES REVENUS	6 585	6 207
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	749	243
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 195	6 051
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 008	1 994
Frais informatiques et ententes de services	2 455	2 450
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	406	331
Autres	3 649	3 604
	14 713	14 430
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	11 163	9 419
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 005	3 696
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	584	(211)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 752	12 904
Impôts sur les excédents	3 027	2 480
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 725	10 424
Ristournes aux membres	1 451	1 207
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(386)	(322)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 660 \$	9 539 \$

⁽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	3 094 \$	5 098 \$	1 882 \$	20 967 \$	(213) \$	(3 447) \$	61 271 \$	1 842 \$	3 385 \$	1 045 \$	84 850 \$	94 924 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(136)	131	-	-	193	-	-	-	324	188	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 094 \$	5 098 \$	1 746 \$	21 098 \$	(213) \$	(3 447) \$	61 464 \$	1 842 \$	3 385 \$	1 045 \$	85 174 \$	95 112 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 002)	-	-	-	-	4 652	-	-	350	5 002	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Solde après répartition	3 094	-	1 746	21 098	(213)	(3 447)	66 116	1 842	3 385	1 395	90 176	95 016	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 539	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	437	(1 729)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 292)	
Virement réglementaire	-	3 789	-	(3 944)	(155)	310	-	-	-	-	(3 789)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 497	-	-	-	-	-	-	(1 255)	(242)	(1 497)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	86	-	-	-	-	-	-	86	86	
Rachat de parts permanentes	(878)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(878)	
Autre variation nette du capital social	(84)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)	(47)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 132 \$	15 262 \$	17 \$	17 240 \$	(368) \$	(3 137) \$	66 116 \$	1 800 \$	2 130 \$	1 153 \$	84 934 \$	102 345 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 262)	-	-	-	-	10 718	-	4 169	375	15 262	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	
Solde après répartition	2 132	-	17	17 240	(368)	(3 137)	76 834	1 800	6 300	1 528	100 197	102 346	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 660	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 228)	994	-	-	-	-	-	-	-	-	(234)	
Virement réglementaire	-	(1 921)	-	2 131	430	(640)	-	-	-	-	1 921	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 364	-	-	-	-	-	-	(1 066)	(298)	(1 364)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 186)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 186)	
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(13)	-	-	(13)	(15)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	885 \$	8 872 \$	1 011 \$	19 371 \$	62 \$	(3 777) \$	76 834 \$	1 787 \$	5 234 \$	1 230 \$	100 741 \$	111 509 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda (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.