

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts

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 Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts (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 :	363 874 000	\$
Total de l'avoir :	36 161 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 584 000	\$

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	3 813 \$	3 916 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	20 291	18 603
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	221 950	201 151
À la consommation et autres prêts aux particuliers	10 939	10 640
Aux entreprises et aux gouvernements	78 167	76 846
	311 056	288 637
Provision pour pertes de crédit	293	557
	310 763	288 080
Placements dans la Fédération	17 566	15 990
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 711	2 852
Actifs au titre de droits d'utilisation	663	-
Immobilisations corporelles	2 534	2 513
Autres	2 533	2 224
	11 441	7 589
TOTAL DE L'ACTIF	363 874 \$	334 178 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	230 571 \$	207 561 \$
Entreprises et gouvernements	68 742	61 004
Institutions de dépôts	6	6
	299 319	268 571
Emprunts	20 468	25 936

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	913	1 191
Obligations locatives	813	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 437	1 991
Autres	3 763	2 803
	7 926	5 985
TOTAL DU PASSIF	327 713	300 492

AVOIR

Capital social	726	1 700
Excédents à répartir	2 587	5 387
Cumul des autres éléments du résultat global	546	45
Réserves	32 302	26 554
TOTAL DE L'AVOIR	36 161	33 686
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	363 874 \$	334 178 \$

⁽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	10 895 \$	9 546 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 578	3 102
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 317	6 444
AUTRES REVENUS	2 903	2 632
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(173)	302
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 924	2 744
Cotisations aux composantes du Mouvement	784	748
Frais informatiques et ententes de services	1 164	1 090
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	135	82
Autres	2 263	2 242
	7 270	6 906
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 123	1 868
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 487	1 806
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	249	55
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 859	3 729
Impôts sur les excédents	847	512
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 012	3 217
Ristournes aux membres	583	451
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(155)	(120)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 584 \$	2 886 \$

⁽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	2 586 \$	1 164 \$	986 \$	10 968 \$	(206) \$	(1 348) \$	15 792 \$	1 594 \$	923 \$	230 \$	27 953 \$	32 689 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(69)	66	-	-	1	-	-	-	67	(2)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	2 586 \$	1 164 \$	917 \$	11 034 \$	(206) \$	(1 348) \$	15 793 \$	1 594 \$	923 \$	230 \$	28 020 \$	32 687 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 084)	-	-	-	-	984	-	-	100	1 084	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	2 586	-	917	11 034	(206)	(1 348)	16 777	1 594	923	330	29 104	32 607	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 886	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(53)	(872)	-	-	-	-	-	-	-	-	(925)	
Virement réglementaire	-	2 064	-	(1 989)	40	(115)	-	-	-	-	(2 064)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	488	-	-	-	-	-	-	(428)	(60)	(488)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-	43	43	
Rachat de parts permanentes	(887)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(887)	
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	-	(41)	(41)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 700 \$	5 387 \$	45 \$	9 088 \$	(166) \$	(1 463) \$	16 777 \$	1 553 \$	495 \$	270 \$	26 554 \$	33 686 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 387)	-	-	-	-	3 592	-	1 695	100	5 387	-	
Solde après répartition	1 700	-	45	9 088	(166)	(1 463)	20 372	1 553	2 190	370	31 944	33 689	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 584	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(627)	501	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)	
Virement réglementaire	-	(897)	-	1 074	184	(361)	-	-	-	-	897	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	527	-	-	-	-	-	-	(428)	(99)	(527)	-	
Rachat de parts permanentes	(974)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(974)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)	(12)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	726 \$	2 587 \$	546 \$	10 162 \$	18 \$	(1 824) \$	20 372 \$	1 541 \$	1 762 \$	271 \$	32 302 \$	36 161 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts (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.