

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins de l'Envolée

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 populaire Desjardins de l'Envolée (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 :	1 281 052 000	\$
Total de l'avoir :	103 785 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 818 000	\$

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	8 022 \$	7 182 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	56 303	50 359
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	905 598	854 565
À la consommation et autres prêts aux particuliers	27 830	27 510
Aux entreprises et aux gouvernements	204 876	167 126
	1 138 304	1 049 201
Provision pour pertes de crédit	921	839
	1 137 383	1 048 362
Placements dans la Fédération	52 393	48 048
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 125	8 626
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 386	-
Immobilisations corporelles	3 511	3 496
Autres	5 929	5 173
	26 951	17 295
TOTAL DE L'ACTIF	1 281 052 \$	1 171 246 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	698 509 \$	633 563 \$
Entreprises et gouvernements	213 053	166 249
Institutions de dépôts	7	-
	911 569	799 812
Emprunts	243 752	256 877

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 292	2 393
Obligations locatives	2 441	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 025	5 876
Autres	10 188	9 129
	21 946	17 398
TOTAL DU PASSIF	1 177 267	1 074 087

AVOIR

Capital social	1 801	4 681
Excédents à répartir	7 717	16 800
Cumul des autres éléments du résultat global	1 371	(11)
Réserves	92 896	75 689
TOTAL DE L'AVOIR	103 785	97 159
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 281 052 \$	1 171 246 \$

⁽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	38 496 \$	33 106 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	16 714	14 120
REVENU NET D'INTÉRÊTS	21 782	18 986
AUTRES REVENUS	8 837	8 529
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	362	382
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 891	8 063
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 731	2 678
Frais informatiques et ententes de services	3 196	2 939
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	109	62
Autres	5 616	5 626
	20 543	19 368
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 714	7 765
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 189	5 157
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	7	(987)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 910	11 935
Impôts sur les excédents	2 483	1 814
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 427	10 121
Ristournes aux membres	2 192	1 771
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(583)	(473)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 818 \$	8 823 \$

⁽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	7 146 \$	3 789 \$	2 583 \$	28 954 \$	1 095 \$	(4 443) \$	44 774 \$	3 852 \$	5 123 \$	280 \$	79 635 \$	93 153 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(189)	182	-	-	(21)	-	-	-	161	(28)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	7 146 \$	3 789 \$	2 394 \$	29 136 \$	1 095 \$	(4 443) \$	44 753 \$	3 852 \$	5 123 \$	280 \$	79 796 \$	93 125 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(213)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(213)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 569)	-	-	-	-	3 294	-	-	275	3 569	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Solde après répartition	7 146	-	2 394	29 136	1 095	(4 443)	48 047	3 852	5 123	555	83 365	92 905	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 823	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	287	(2 405)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 118)	
Virement réglementaire	-	6 087	-	(5 487)	(725)	125	-	-	-	-	(6 087)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 609	-	-	-	-	-	-	(1 564)	(45)	(1 609)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	119	-	-	-	-	-	-	119	119	
Rachat de parts permanentes	(2 006)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 006)	
Autre variation nette du capital social	(459)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(459)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(13)	-	-	-	-	-	(99)	-	-	(99)	(112)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 681 \$	16 800 \$	(11) \$	23 768 \$	370 \$	(4 318) \$	48 047 \$	3 753 \$	3 559 \$	510 \$	75 689 \$	97 159 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 800)	-	-	-	-	11 947	-	4 579	274	16 800	-	
Solde après répartition	4 681	-	(11)	23 768	370	(4 318)	59 996	3 753	8 138	784	92 491	97 161	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 818	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 664)	1 382	-	-	-	-	-	-	-	-	(282)	
Virement réglementaire	-	(2 122)	-	2 963	5	(846)	-	-	-	-	2 122	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 689	-	-	-	-	-	-	(1 609)	(80)	(1 689)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 701)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 701)	
Autre variation nette du capital social	(179)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(179)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(28)	-	-	(28)	(32)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 801 \$	7 717 \$	1 371 \$	26 731 \$	375 \$	(5 164) \$	59 996 \$	3 725 \$	6 529 \$	704 \$	92 896 \$	103 785 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de l'Envolée (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.