

# Rapport financier 2019

## Caisse Desjardins des Moissons-et-de-Roussillon

### 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 16 mars 2020

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Moissons-et-de-Roussillon (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 :	1 475 120 000	\$
Total de l'avoir :	128 715 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 307 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>20 055 \$</b>	<b>19 840 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>66 120</b>	<b>61 778</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	993 889	941 307
À la consommation et autres prêts aux particuliers	50 640	51 563
Aux entreprises et aux gouvernements	242 794	219 855
	<b>1 287 323</b>	<b>1 212 725</b>
Provision pour pertes de crédit	1 608	1 570
	<b>1 285 715</b>	<b>1 211 155</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>56 185</b>	<b>51 649</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	29 122	15 556
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 463	-
Immobilisations corporelles	5 169	3 400
Autres	9 291	6 595
	<b>47 045</b>	<b>25 551</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 475 120 \$</b>	<b>1 369 973 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	847 171 \$	768 997 \$
Entreprises et gouvernements	247 991	220 943
Institutions de dépôts	2	4
	<b>1 095 164</b>	<b>989 944</b>
<b>Emprunts</b>	<b>222 186</b>	<b>236 878</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	3 558	4 100
Obligations locatives	3 491	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 527	6 831
Autres	13 479	12 910
	<b>29 055</b>	<b>23 841</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 346 405</b>	<b>1 250 663</b>

**AVOIR**

Capital social	2 220	5 460
Excédents à répartir	11 083	-
Cumul des autres éléments du résultat global	1 435	(8)
Réserves	113 977	113 858
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>128 715</b>	<b>119 310</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 475 120 \$</b>	<b>1 369 973 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 <sup>(1)</sup>	2018
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>43 435 \$</b>	37 679 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>16 890</b>	14 957
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>26 545</b>	22 722
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>10 704</b>	10 505
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>565</b>	643
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	8 451	9 054
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 016	3 036
Frais informatiques et ententes de services	3 821	3 665
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	167	325
Autres	7 081	6 904
	<b>22 536</b>	22 984
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>14 148</b>	9 600
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 401	5 441
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	384	(8)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>18 933</b>	15 033
Impôts sur les excédents	3 770	2 609
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>15 163</b>	12 424
Ristournes aux membres	2 528	2 222
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(672)	(593)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>13 307 \$</b>	<b>10 795 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> 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](http://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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	7 977 \$	6 253 \$	2 700 \$	30 293 \$	291 \$	(4 487) \$	61 731 \$	4 433 \$	3 969 \$	776 \$	97 006 \$	113 936 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(197)	190	-	-	186	-	-	-	376	179	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	7 977 \$	6 253 \$	2 503 \$	30 483 \$	291 \$	(4 487) \$	61 917 \$	4 433 \$	3 969 \$	776 \$	97 382 \$	114 115 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 013)	-	-	-	-	5 963	-	-	50	6 013	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
<b>Solde après répartition</b>	7 977	-	2 503	30 483	291	(4 487)	67 880	4 433	3 969	826	103 395	113 875	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 795	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(345)	(2 511)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 856)	
Virement réglementaire	-	6 265	-	(5 726)	(6)	(533)	-	-	-	-	(6 265)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 008	-	-	-	-	-	-	(1 770)	(238)	(2 008)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	(18 724)	-	-	-	-	11 333	-	7 241	150	18 724	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	124	-	-	-	-	-	-	124	124	
Rachat de parts permanentes	(2 406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 406)	
Autre variation nette du capital social	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	(112)	-	-	(112)	(121)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	5 460 \$	- \$	(8) \$	24 881 \$	285 \$	(5 020) \$	79 213 \$	4 321 \$	9 440 \$	738 \$	113 858 \$	119 310 \$	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 307	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 071)	1 443	-	-	-	-	-	-	-	-	(628)	
Virement réglementaire	-	(2 128)	-	3 094	282	(1 248)	-	-	-	-	2 128	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 976	-	-	-	-	-	-	(1 853)	(123)	(1 976)	-	
Rachat de parts permanentes	(3 085)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 085)	
Autre variation nette du capital social	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(31)	(34)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	2 220 \$	11 083 \$	1 435 \$	27 975 \$	567 \$	(6 268) \$	79 213 \$	4 290 \$	7 585 \$	615 \$	113 977 \$	128 715 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins des Moissons-et-de-Roussillon (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.