

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de la Petite-Nation

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 23 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Petite-Nation (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 :	328 795 000	\$
Total de l'avoir :	38 829 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 495 000	\$

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	1 593 \$	4 248 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 423	15 809
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	230 416	218 186
À la consommation et autres prêts aux particuliers	10 084	10 213
Aux entreprises et aux gouvernements	42 136	40 429
	282 636	268 828
Provision pour pertes de crédit	352	390
	282 284	268 438
Placements dans la Fédération	16 911	15 429
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 415	3 969
Immobilisations corporelles	1 937	842
Autres	2 232	1 987
	10 584	6 798
TOTAL DE L'ACTIF	328 795 \$	310 722 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	211 715 \$	198 087 \$
Entreprises et gouvernements	51 844	49 949
	263 559	248 036
Emprunts	20 434	21 391

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	940	1 085
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 317	1 993
Autres	2 716	2 581
	5 973	5 659
TOTAL DU PASSIF	289 966	275 086

AVOIR

Capital social	639	888
Excédents à répartir	2 680	5 995
Cumul des autres éléments du résultat global	521	50
Réserves	34 989	28 703
TOTAL DE L'AVOIR	38 829	35 636
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	328 795 \$	310 722 \$

⁽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	10 093 \$	9 485 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 981	2 901
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 112	6 584
AUTRES REVENUS	3 071	2 932
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	243	282
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 679	2 573
Cotisations aux composantes du Mouvement	784	800
Frais informatiques et ententes de services	1 108	956
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	101	111
Autres	1 976	1 815
	6 648	6 255
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 292	2 979
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 406	1 713
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	116	(190)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 814	4 502
Impôts sur les excédents	853	740
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 961	3 762
Ristournes aux membres	635	519
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(169)	(139)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 495 \$	3 382 \$

⁽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	1 222 \$	1 757 \$	935 \$	10 390 \$	85 \$	(1 249) \$	17 448 \$	916 \$	1 731 \$	338 \$	29 659 \$	33 573 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(65)	62	-	-	18	-	-	-	80	15	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 222 \$	1 757 \$	870 \$	10 452 \$	85 \$	(1 249) \$	17 466 \$	916 \$	1 731 \$	338 \$	29 739 \$	33 588 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 724)	-	-	-	-	1 624	-	-	100	1 724	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	1 222	-	870	10 452	85	(1 249)	19 090	916	1 731	438	31 463	33 555	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 382	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(164)	(820)	-	-	-	-	-	-	-	-	(984)	
Virement réglementaire	-	2 233	-	(1 871)	(140)	(222)	-	-	-	-	(2 233)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	550	-	-	-	-	-	-	(468)	(82)	(550)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	41	-	-	-	-	-	-	41	41	
Rachat de parts permanentes	(330)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(330)	
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(18)	-	-	(18)	(20)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	888 \$	5 995 \$	50 \$	8 622 \$	(55) \$	(1 471) \$	19 090 \$	898 \$	1 263 \$	356 \$	28 703 \$	35 636 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2	2	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(5 995)	-	-	-	-	4 744	-	1 168	83	5 995	-	
Solde après répartition	888	-	50	8 622	(55)	(1 471)	23 836	898	2 431	439	34 700	35 638	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 495	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(518)	471	-	-	-	-	-	-	-	-	(47)	
Virement réglementaire	-	(837)	-	1 011	86	(260)	-	-	-	-	837	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	541	-	-	-	-	-	-	(466)	(75)	(541)	-	
Rachat de parts permanentes	(242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)	
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(8)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	639 \$	2 680 \$	521 \$	9 633 \$	31 \$	(1 731) \$	23 836 \$	891 \$	1 965 \$	364 \$	34 989 \$	38 829 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Petite-Nation (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.