

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins Mer et montagnes

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 24 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins Mer et montagnes (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 :	130 402 000	\$
Total de l'avoir :	14 210 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 485 000	\$

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	3 830 \$	5 757 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 225	6 102
Dépôts à terme et autres	13 750	11 825
	19 975	17 927
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	68 515	64 493
À la consommation et autres prêts aux particuliers	8 773	9 361
Aux entreprises et aux gouvernements	17 824	16 283
	95 112	90 137
Provision pour pertes de crédit	160	178
	94 952	89 959
Placements dans la Fédération	6 848	6 245
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 194	1 711
Immobilisations corporelles	541	476
Autres	1 062	930
	4 797	3 117
TOTAL DE L'ACTIF	130 402 \$	123 005 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	94 483 \$	88 658 \$
Entreprises et gouvernements	17 467	17 413
Institutions de dépôts	1	3
	111 951	106 074
Emprunts	1 032	1 032
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	518	757
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 190	1 035
Autres	1 501	1 291
	3 209	3 083
TOTAL DU PASSIF	116 192	110 189

AVOIR

Capital social	82	130
Excédents à répartir	965	2 022
Cumul des autres éléments du résultat global	210	18
Réserves	12 953	10 646
TOTAL DE L'AVOIR	14 210	12 816
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	130 402 \$	123 005 \$

⁽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	4 193 \$	3 777 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 270	1 149
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 923	2 628
AUTRES REVENUS	1 206	1 162
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	76	160
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 262	1 207
Cotisations aux composantes du Mouvement	302	300
Frais informatiques et ententes de services	542	532
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	66	95
Autres	832	736
	3 004	2 870
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 049	760
Revenus liés aux placements dans la Fédération	571	695
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	266	121
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 886	1 576
Impôts sur les excédents	231	168
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 655	1 408
Ristournes aux membres	231	178
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(61)	(48)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 485 \$	1 278 \$

⁽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	208 \$	538 \$	378 \$	4 207 \$	(346) \$	(779) \$	7 457 \$	283 \$	- \$	13 \$	10 835 \$	11 959 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(26)	25	-	-	34	-	-	-	59	33	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	208 \$	538 \$	352 \$	4 232 \$	(346) \$	(779) \$	7 491 \$	283 \$	- \$	13 \$	10 894 \$	11 992 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(535)	-	-	-	-	465	-	-	70	535	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Solde après répartition	208 \$	-	352	4 232	(346)	(779)	7 956	283	-	83	11 429	11 989	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 278	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(51)	(334)	-	-	-	-	-	-	-	-	(385)	
Virement réglementaire	-	720	-	(762)	100	(58)	-	-	-	-	(720)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	78	-	-	-	-	-	-	-	(78)	(78)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17	17	
Rachat de parts permanentes	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(3)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	130 \$	2 022 \$	18 \$	3 487 \$	(246) \$	(837) \$	7 956 \$	281 \$	- \$	5 \$	10 646 \$	12 816 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(2 022)	-	-	-	-	951	-	1 001	70	2 022	-	
Solde après répartition	130	-	18	3 487	(246)	(837)	8 908	281	1 001	75	12 669	12 817	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 485	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(235)	192	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)	
Virement réglementaire	-	(511)	-	411	215	(115)	-	-	-	-	511	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	226	-	-	-	-	-	-	(170)	(56)	(226)	-	
Rachat de parts permanentes	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Autre variation nette du capital social	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	82 \$	965 \$	210 \$	3 898 \$	(31) \$	(952) \$	8 908 \$	280 \$	831 \$	19 \$	12 953 \$	14 210 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins Mer et montagnes (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.