

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins des Ramées

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 des Ramées (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 :	537 799 000	\$
Total de l'avoir :	51 173 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 389 000	\$

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	3 847 \$	3 981 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	21 388	19 060
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	301 862	282 825
À la consommation et autres prêts aux particuliers	37 009	36 964
Aux entreprises et aux gouvernements	136 546	110 190
	475 417	429 979
Provision pour pertes de crédit	1 067	806
	474 350	429 173
Placements dans la Fédération	23 441	21 489
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 398	4 972
Actifs au titre de droits d'utilisation	369	-
Immobilisations corporelles	1 610	1 703
Autres	4 396	4 083
	14 773	10 758
TOTAL DE L'ACTIF	537 799 \$	484 461 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	236 241 \$	204 559 \$
Entreprises et gouvernements	100 304	90 856
Institutions de dépôts	8	-
	336 553	295 415
Emprunts	139 916	132 264

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 621	1 930
Obligations locatives	373	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 519	3 103
Autres	4 644	4 336
	10 157	9 369
TOTAL DU PASSIF	486 626	437 048

AVOIR

Capital social	473	1 046
Excédents à répartir	3 522	7 419
Cumul des autres éléments du résultat global	629	8
Réserves	46 549	38 940
TOTAL DE L'AVOIR	51 173	47 413
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	537 799 \$	484 461 \$

⁽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	18 398 \$	16 322 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 248	6 501
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 150	9 821
AUTRES REVENUS	4 095	3 888
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	536	330
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 525	4 474
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 230	1 216
Frais informatiques et ententes de services	1 527	1 466
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	401	181
Autres	2 973	2 978
	10 656	10 315
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 053	3 064
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 876	2 307
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	88	(108)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 017	5 263
Impôts sur les excédents	1 055	813
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 962	4 450
Ristournes aux membres	781	690
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(208)	(184)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 389 \$	3 944 \$

⁽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	2 049 \$	2 140 \$	1 174 \$	13 096 \$	114 \$	(2 245) \$	26 811 \$	1 031 \$	928 \$	270 \$	40 005 \$	45 368 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(85)	82	-	-	203	-	-	-	285	200	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	2 049 \$	2 140 \$	1 089 \$	13 178 \$	114 \$	(2 245) \$	27 014 \$	1 031 \$	928 \$	270 \$	40 290 \$	45 568 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 077)	-	-	-	-	1 902	-	-	175	2 077	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Solde après répartition	2 049	-	1 089	13 178	114	(2 245)	28 916	1 031	928	445	42 367	45 505	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 944	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	18	(1 081)	-	-	-	(81)	-	-	-	-	(1 063)	
Virement réglementaire	-	2 577	-	(2 464)	(79)	(34)	-	-	-	-	(2 577)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	887	-	-	-	-	-	-	(754)	(133)	(887)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	54	54	
Rachat de parts permanentes	(687)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(687)	
Autre variation nette du capital social	(316)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(316)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)	(25)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 046 \$	7 419 \$	8 \$	10 768 \$	35 \$	(2 279) \$	28 916 \$	1 014 \$	174 \$	312 \$	38 940 \$	47 413 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 419)	-	-	-	-	3 591	-	3 578	250	7 419	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)	
Solde après répartition	1 046	-	8	10 768	35	(2 279)	32 510	1 014	3 751	562	46 361	47 415	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 389	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(673)	621	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	
Virement réglementaire	-	(1 059)	-	1 332	66	(339)	-	-	-	-	1 059	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	866	-	-	-	-	-	-	(572)	(294)	(866)	-	
Rachat de parts permanentes	(390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)	
Autre variation nette du capital social	(183)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(183)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(7)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	473 \$	3 522 \$	629 \$	12 100 \$	101 \$	(2 618) \$	32 510 \$	1 009 \$	3 179 \$	268 \$	46 549 \$	51 173 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins des Ramées (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.