

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins des Sources

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 12 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Sources (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 :	444 892 000	\$
Total de l'avoir :	56 962 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 510 000	\$

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	3 666 \$	3 482 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 810	18 120
Dépôts à terme et autres	30 006	34 006
	48 816	52 126
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	219 448	209 028
À la consommation et autres prêts aux particuliers	15 209	15 599
Aux entreprises et aux gouvernements	118 452	115 044
	353 109	339 671
Provision pour pertes de crédit	510	517
	352 599	339 154
Placements dans la Fédération	26 522	24 075
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 039	4 335
Actifs au titre de droits d'utilisation	10	-
Immobilisations corporelles	2 167	1 105
Autres	3 073	2 958
	13 289	8 398
TOTAL DE L'ACTIF	444 892 \$	427 235 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	309 875 \$	290 566 \$
Entreprises et gouvernements	60 058	58 965
Institutions de dépôts	38	7
	369 971	349 538
Emprunts	9 591	16 823

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 273	1 687
Obligations locatives	9	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 039	2 710
Autres	4 047	4 018
	8 368	8 415
TOTAL DU PASSIF	387 930	374 776

AVOIR

Capital social	344	1 419
Excédents à répartir	3 741	8 944
Cumul des autres éléments du résultat global	873	95
Réserves	52 004	42 001
TOTAL DE L'AVOIR	56 962	52 459
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	444 892 \$	427 235 \$

⁽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	13 710 \$	12 470 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 398	4 083
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 312	8 387
AUTRES REVENUS	3 408	3 232
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	174	277
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 350	3 093
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 063	1 071
Frais informatiques et ententes de services	1 324	1 158
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	116	127
Autres	2 080	1 974
	7 933	7 423
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 613	3 919
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 292	2 771
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	419	379
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 324	7 069
Impôts sur les excédents	1 257	1 142
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 067	5 927
Ristournes aux membres	759	760
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(202)	(203)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 510 \$	5 370 \$

⁽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	1 837 \$	2 094 \$	1 556 \$	17 346 \$	(474) \$	(1 638) \$	24 987 \$	1 404 \$	1 296 \$	580 \$	43 501 \$	48 988 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(107)	102	-	-	131	-	-	-	233	126	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 837 \$	2 094 \$	1 449 \$	17 448 \$	(474) \$	(1 638) \$	25 118 \$	1 404 \$	1 296 \$	580 \$	43 734 \$	49 114 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 042)	-	-	-	-	1 942	-	-	100	2 042	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Solde après répartition	1 837 \$	-	1 449 \$	17 448 \$	(474) \$	(1 638) \$	27 060 \$	1 404 \$	1 296 \$	680 \$	45 776 \$	49 062 \$	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 370	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(238)	(1 354)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 592)	
Virement réglementaire	-	3 165	-	(3 089)	278	(354)	-	-	-	-	(3 165)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	650	-	-	-	-	-	-	(557)	(93)	(650)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	67	-	-	-	-	-	-	67	67	
Rachat de parts permanentes	(357)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(357)	
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)	(31)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 419 \$	8 944 \$	95 \$	14 426 \$	(196) \$	(1 992) \$	27 060 \$	1 377 \$	739 \$	587 \$	42 001 \$	52 459 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 944)	-	-	-	-	6 645	-	2 299	-	8 944	-	
Solde après répartition	1 419 \$	-	95 \$	14 426 \$	(196) \$	(1 992) \$	33 703 \$	1 377 \$	3 038 \$	587 \$	50 943 \$	52 457 \$	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 510	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(700)	778	-	-	-	-	-	-	-	-	78	
Virement réglementaire	-	(1 710)	-	1 669	309	(268)	-	-	-	-	1 710	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	642	-	-	-	-	-	-	(557)	(85)	(642)	-	
Rachat de parts permanentes	(975)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(975)	
Autre variation nette du capital social	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(7)	-	-	(7)	(8)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	344 \$	3 741 \$	873 \$	16 095 \$	113 \$	(2 260) \$	33 703 \$	1 370 \$	2 481 \$	502 \$	52 004 \$	56 962 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Sources (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.