

Rapport financier 2019

Caisse populaire Desjardins d'Alma

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 1 avril 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins d'Alma (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 :	1 230 945 000	\$
Total de l'avoir :	129 073 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 031 000	\$

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	10 285 \$	10 277 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	46 303	46 358
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	737 411	714 103
À la consommation et autres prêts aux particuliers	50 407	51 697
Aux entreprises et aux gouvernements	310 157	316 470
	1 097 975	1 082 270
Provision pour pertes de crédit	2 295	2 592
	1 095 680	1 079 678
Placements dans la Fédération	50 209	46 348
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 096	8 079
Actifs au titre de droits d'utilisation	1 223	-
Immobilisations corporelles	3 670	3 293
Autres	8 479	7 223
	28 468	18 595
TOTAL DE L'ACTIF	1 230 945 \$	1 201 256 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	550 502 \$	500 714 \$
Entreprises et gouvernements	231 188	215 902
Institutions de dépôts	95	115
	781 785	716 731
Emprunts	298 004	345 470

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 540	2 616
Obligations locatives	1 236	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 576	6 589
Autres	10 731	9 810
	22 083	19 015
TOTAL DU PASSIF	1 101 872	1 081 216

AVOIR

Capital social	1 191	1 972
Excédents à répartir	8 419	16 476
Cumul des autres éléments du résultat global	1 186	(42)
Réserves	118 277	101 634
TOTAL DE L'AVOIR	129 073	120 040
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 230 945 \$	1 201 256 \$

⁽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	39 247 \$	36 401 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 021	15 510
REVENU NET D'INTÉRÊTS	22 226	20 891
AUTRES REVENUS	9 234	8 844
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	842	1 299
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 838	7 983
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 827	2 775
Frais informatiques et ententes de services	3 477	3 618
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	366	352
Autres	4 715	4 532
	20 223	19 260
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 395	9 176
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 778	4 698
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	91	(218)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 264	13 656
Impôts sur les excédents	2 712	2 495
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 552	11 161
Ristournes aux membres	2 072	1 781
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(551)	(476)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 031 \$	9 856 \$

⁽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	3 389 \$	5 977 \$	2 264 \$	24 734 \$	602 \$	(4 248) \$	75 282 \$	2 322 \$	3 151 \$	588 \$	102 431 \$	114 061 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(168)	162	-	-	167	-	-	-	329	161	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 389 \$	5 977 \$	2 096 \$	24 896 \$	602 \$	(4 248) \$	75 449 \$	2 322 \$	3 151 \$	588 \$	102 760 \$	114 222 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 865)	-	-	-	-	5 565	-	-	300	5 865	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	
Solde après répartition	3 389	-	2 096	24 896	602	(4 248)	81 014	2 322	3 151	888	108 625	114 110	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 856	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(451)	(2 138)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 589)	
Virement réglementaire	-	5 230	-	(4 477)	(160)	(593)	-	-	-	-	(5 230)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 825	-	-	-	-	-	-	(1 567)	(258)	(1 825)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	106	-	-	-	-	-	-	106	106	
Rachat de parts permanentes	(1 399)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 399)	
Autre variation nette du capital social	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)	(44)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 972 \$	16 476 \$	(42) \$	20 525 \$	442 \$	(4 841) \$	81 014 \$	2 280 \$	1 584 \$	630 \$	101 634 \$	120 040 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(16 476)	-	-	-	-	9 638	-	6 559	279	16 476	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)	(15)	
Solde après répartition	1 972	-	(42)	20 525	442	(4 841)	90 651	2 280	8 128	909	118 094	120 024	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 031	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 427)	1 228	-	-	-	-	-	-	-	-	(199)	
Virement réglementaire	-	(1 973)	-	2 633	67	(727)	-	-	-	-	1 973	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 774	-	-	-	-	-	-	(1 506)	(268)	(1 774)	-	
Rachat de parts permanentes	(765)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(765)	
Autre variation nette du capital social	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(17)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 191 \$	8 419 \$	1 186 \$	23 158 \$	509 \$	(5 568) \$	90 651 \$	2 264 \$	6 622 \$	641 \$	118 277 \$	129 073 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins d'Alma (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.