

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins des Cinq-Cantons

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 9 avril 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Cinq-Cantons (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 :	567 515 000	\$
Total de l'avoir :	55 783 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 031 000	\$

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	3 144 \$	3 090 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	15 857	15 044
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	299 204	287 609
À la consommation et autres prêts aux particuliers	22 824	23 805
Aux entreprises et aux gouvernements	194 098	165 698
	516 126	477 112
Provision pour pertes de crédit	1 200	1 338
	514 926	475 774
Placements dans la Fédération	24 815	22 790
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 705	2 512
Actifs au titre de droits d'utilisation	100	-
Immobilisations corporelles	1 239	1 251
Autres	3 729	3 431
	8 773	7 194
TOTAL DE L'ACTIF	567 515 \$	523 892 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	219 646 \$	205 471 \$
Entreprises et gouvernements	50 725	45 038
Institutions de dépôts	25	6
	270 396	250 515
Emprunts	231 763	212 580

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 193	1 181
Obligations locatives	101	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 694	3 052
Autres	4 585	3 980
	9 573	8 213
TOTAL DU PASSIF	511 732	471 308

AVOIR

Capital social	668	1 286
Excédents à répartir	3 274	7 066
Cumul des autres éléments du résultat global	651	7
Réserves	51 190	44 225
TOTAL DE L'AVOIR	55 783	52 584
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	567 515 \$	523 892 \$

⁽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	18 552 \$	16 423 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 120	7 752
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 432	8 671
AUTRES REVENUS	4 271	4 119
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	545	829
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 116	3 794
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 241	1 229
Frais informatiques et ententes de services	1 565	1 476
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	166	108
Autres	2 165	2 334
	9 253	8 941
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 905	3 020
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 952	2 403
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(234)	(569)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 623	4 854
Impôts sur les excédents	921	670
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 702	4 184
Ristournes aux membres	914	805
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(243)	(215)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 031 \$	3 594 \$

⁽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	1 802 \$	2 322 \$	1 216 \$	13 237 \$	705 \$	(1 975) \$	31 516 \$	1 301 \$	552 \$	119 \$	45 455 \$	50 795 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(88)	85	-	-	43	-	-	-	128	40	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 802 \$	2 322 \$	1 128 \$	13 322 \$	705 \$	(1 975) \$	31 559 \$	1 301 \$	552 \$	119 \$	45 583 \$	50 835 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 268)	-	-	-	-	2 143	-	-	125	2 268	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	1 802	-	1 128	13 322	705	(1 975)	33 702	1 301	552	244	47 851	50 781	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 594	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(184)	(1 121)	-	-	-	(1 121)	-	-	-	-	(1 305)	
Virement réglementaire	-	3 024	-	(2 338)	(418)	(268)	-	-	-	-	(3 024)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	631	-	-	-	-	-	-	(552)	(79)	(631)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	56	56	
Rachat de parts permanentes	(503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(503)	
Autre variation nette du capital social	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)	(28)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 286 \$	7 066 \$	7 \$	11 040 \$	287 \$	(2 243) \$	33 702 \$	1 274 \$	- \$	165 \$	44 225 \$	52 584 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(7 066)	-	-	-	-	3 224	-	3 715	127	7 066	-	
Solde après répartition	1 286	-	7	11 040	287	(2 243)	36 927	1 274	3 715	292	51 292	52 585	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 031	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(849)	644	-	-	-	-	-	-	-	-	(205)	
Virement réglementaire	-	(701)	-	1 381	(170)	(510)	-	-	-	-	701	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	793	-	-	-	-	-	-	(671)	(122)	(793)	-	
Rachat de parts permanentes	(613)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(613)	
Autre variation nette du capital social	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)	(10)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	668 \$	3 274 \$	651 \$	12 421 \$	117 \$	(2 753) \$	36 927 \$	1 264 \$	3 044 \$	170 \$	51 190 \$	55 783 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Cinq-Cantons (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.