

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de Drummondville

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 20 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Drummondville (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 :	1 737 478 000	\$
Total de l'avoir :	216 032 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	19 273 000	\$

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	15 209 \$	19 118 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	77 496	73 881
Dépôts à terme et autres	15 000	30 000
	92 496	103 881
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	935 153	893 798
À la consommation et autres prêts aux particuliers	73 790	73 755
Aux entreprises et aux gouvernements	475 083	388 064
	1 484 026	1 355 617
Provision pour pertes de crédit	1 491	1 557
	1 482 535	1 354 060
Placements dans la Fédération	93 165	84 905
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	31 580	17 225
Actifs au titre de droits d'utilisation	211	-
Immobilisations corporelles	11 853	10 527
Autres	10 429	9 709
	54 073	37 461
TOTAL DE L'ACTIF	1 737 478 \$	1 599 425 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 125 866 \$	1 064 302 \$
Entreprises et gouvernements	274 286	259 648
	1 400 152	1 323 950
Emprunts	91 578	47 977
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 967	5 966
Obligations locatives	203	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 969	10 053
Autres	12 577	11 945
	29 716	27 964
TOTAL DU PASSIF	1 521 446	1 399 891

AVOIR

Capital social	2 033	4 486
Excédents à répartir	14 219	30 409
Cumul des autres éléments du résultat global	2 860	233
Réserves	196 920	164 406
TOTAL DE L'AVOIR	216 032	199 534
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 737 478 \$	1 599 425 \$

⁽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	50 699 \$	44 648 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	15 659	13 821
REVENU NET D'INTÉRÊTS	35 040	30 827
AUTRES REVENUS	12 586	11 759
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	294	898
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 097	12 236
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 890	3 944
Frais informatiques et ententes de services	5 012	4 957
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	610	443
Autres	7 196	7 265
	29 805	28 845
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	17 527	12 843
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 800	9 487
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	801	1 675
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	26 128	24 005
Impôts sur les excédents	4 627	3 868
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	21 501	20 137
Ristournes aux membres	3 035	2 480
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(807)	(662)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	19 273 \$	18 319 \$

⁽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	7 293 \$	7 405 \$	5 165 \$	56 139 \$	(1 819) \$	(6 799) \$	110 106 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 736 \$	168 644 \$	188 507 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(360)	346	-	-	410	-	-	-	756	396	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	7 293 \$	7 405 \$	4 805 \$	56 485 \$	(1 819) \$	(6 799) \$	110 516 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 736 \$	169 400 \$	188 903 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(212)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 207)	-	-	-	-	6 907	-	-	300	7 207	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	
Solde après répartition	7 293	-	4 805	56 485	(1 819)	(6 799)	117 423	5 002	4 279	2 036	176 607	188 705	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 319	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(224)	(4 572)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 796)	
Virement réglementaire	-	9 782	-	(10 424)	1 230	(588)	-	-	-	-	(9 782)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 546	-	-	-	-	-	-	(2 221)	(325)	(2 546)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	227	-	-	-	-	-	-	227	227	
Rachat de parts permanentes	(2 811)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 811)	
Autre variation nette du capital social	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(100)	-	-	(100)	(100)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 486 \$	30 409 \$	233 \$	46 288 \$	(589) \$	(7 387) \$	117 423 \$	4 902 \$	2 058 \$	1 711 \$	164 406 \$	199 534 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(30 409)	-	-	-	-	20 525	-	9 495	389	30 409	-	
Solde après répartition	4 486	-	233	46 288	(589)	(7 387)	137 948	4 902	11 553	2 100	194 815	199 534	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 273	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 920)	2 627	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)	
Virement réglementaire	-	(4 810)	-	5 633	588	(1 411)	-	-	-	-	4 810	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 676	-	-	-	-	-	-	(2 228)	(448)	(2 676)	-	
Rachat de parts permanentes	(2 450)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 450)	
Autre variation nette du capital social	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)	(29)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 033 \$	14 219 \$	2 860 \$	51 921 \$	(1) \$	(8 798) \$	137 948 \$	4 873 \$	9 325 \$	1 652 \$	196 920 \$	216 032 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Drummondville (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.