

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Réseau municipal (Montréal, Longueuil, Repentigny)

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 Desjardins du Réseau municipal (Montréal, Longueuil, Repentigny) (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 :	967 733 000	\$
Total de l'avoir :	58 767 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 506 000	\$

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	2 608 \$	3 237 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	33 840	30 620
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	838 255	741 297
À la consommation et autres prêts aux particuliers	13 922	14 567
Aux entreprises et aux gouvernements	32 192	21 833
	884 369	777 697
Provision pour pertes de crédit	535	565
	883 834	777 132
Placements dans la Fédération	29 697	27 549
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 293	5 202
Actifs au titre de droits d'utilisation	165	-
Immobilisations corporelles	3 754	3 778
Autres	4 542	4 102
	17 754	13 082
TOTAL DE L'ACTIF	967 733 \$	851 620 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	358 774 \$	331 811 \$
Entreprises et gouvernements	176 415	162 569
	535 189	494 380
Emprunts	360 433	290 875

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 229	2 337
Obligations locatives	169	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 048	3 278
Autres	6 898	5 918
	13 344	11 533

TOTAL DU PASSIF**908 966** **796 788****AVOIR**

Capital social	1 136	2 401
Excédents à répartir	4 437	8 538
Cumul des autres éléments du résultat global	571	(112)
Réserves	52 623	44 005

TOTAL DE L'AVOIR**58 767** **54 832****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****967 733 \$** **851 620 \$**

⁽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	28 396 \$	23 998 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 781	11 870
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 615	12 128
AUTRES REVENUS	3 804	3 272
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	163	409
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 858	4 502
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 803	1 782
Frais informatiques et ententes de services	1 567	1 524
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	59	-
Autres	3 421	3 236
	11 708	11 044
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 548	3 947
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 151	2 706
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	227	(1 069)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 926	5 584
Impôts sur les excédents	1 496	812
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 430	4 772
Ristournes aux membres	1 259	983
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(335)	(262)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 506 \$	4 051 \$

⁽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	3 802 \$	2 088 \$	1 169 \$	12 872 \$	830 \$	(2 068) \$	30 831 \$	2 411 \$	1 622 \$	- \$	46 498 \$	53 557 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(93)	90	-	-	172	-	-	-	262	169	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	3 802 \$	2 088 \$	1 076 \$	12 962 \$	830 \$	(2 068) \$	31 003 \$	2 411 \$	1 622 \$	- \$	46 760 \$	53 726 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(107)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 981)	-	-	-	-	1 981	-	-	-	1 981	-	
Solde après répartition	3 802	-	1 076	12 962	830	(2 068)	32 984	2 411	1 622	-	48 741	53 619	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 051	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(249)	(1 188)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 437)	
Virement réglementaire	-	3 841	-	(2 715)	(785)	(341)	-	-	-	-	(3 841)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	899	-	-	-	-	-	-	(899)	-	(899)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	59	59	
Rachat de parts permanentes	(1 369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 369)	
Autre variation nette du capital social	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(55)	-	-	(55)	(59)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 401 \$	8 538 \$	(112) \$	10 306 \$	45 \$	(2 409) \$	32 984 \$	2 356 \$	723 \$	- \$	44 005 \$	54 832 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(8 538)	-	-	-	-	4 440	-	3 920	178	8 538	-	
Solde après répartition	2 401	-	(112)	10 306	45	(2 409)	37 422	2 356	4 643	178	52 541	54 830	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 506	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 506	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(969)	683	-	-	-	-	-	-	-	-	(286)	
Virement réglementaire	-	(1 065)	-	1 465	167	(567)	-	-	-	-	1 065	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	967	-	-	-	-	-	-	(924)	(43)	(967)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 237)	
Autre variation nette du capital social	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(18)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 136 \$	4 437 \$	571 \$	11 771 \$	212 \$	(2 976) \$	37 422 \$	2 340 \$	3 719 \$	135 \$	52 623 \$	58 767 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Réseau municipal (Montréal, Longueuil, Repentigny) (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.