

Rapport financier 2019

Caisse d'économie Desjardins du personnel municipal (Québec)

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 23 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins du personnel municipal (Québec) (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 :	279 662 000	\$
Total de l'avoir :	8 543 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 307 000	\$

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	951 \$	957 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 606	11 220
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	239 696	217 432
À la consommation et autres prêts aux particuliers	5 257	5 041
Aux entreprises et aux gouvernements	7 812	10 436
	252 765	232 909
Provision pour pertes de crédit	64	83
	252 701	232 826
Placements dans la Fédération	6 393	6 044
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 688	3 650
Immobilisations corporelles	1 078	1 085
Autres	1 245	1 551
	9 011	6 286
TOTAL DE L'ACTIF	279 662 \$	257 333 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	153 772 \$	132 306 \$
Entreprises et gouvernements	60 272	57 323
	214 044	189 629
Emprunts	53 098	55 919

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	730	542
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 166	1 112
Autres	2 081	2 057
	3 977	3 711
TOTAL DU PASSIF	271 119	249 259

AVOIR

Capital social	629	1 405
Excédents à répartir	1 556	1 794
Cumul des autres éléments du résultat global	31	(80)
Réserves	6 327	4 955
TOTAL DE L'AVOIR	8 543	8 074
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	279 662 \$	257 333 \$

⁽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	8 212 \$	7 435 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 969	3 489
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 243	3 946
AUTRES REVENUS	1 995	2 017
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(19)	98
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 157	2 180
Cotisations aux composantes du Mouvement	642	662
Frais informatiques et ententes de services	642	474
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	47	-
Autres	990	1 203
	4 478	4 519
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 779	1 346
Revenus liés aux placements dans la Fédération	384	508
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(275)	(558)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 888	1 296
Impôts sur les excédents	264	222
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 624	1 074
Ristournes aux membres	432	362
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(115)	(97)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 307 \$	809 \$

⁽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	1 851 \$	873 \$	128 \$	1 450 \$	741 \$	(1 182) \$	3 225 \$	594 \$	141 \$	- \$	4 969 \$	7 821 \$
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(15)	15	-	-	14	-	-	-	29	14
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	1 851 \$	873 \$	113 \$	1 465 \$	741 \$	(1 182) \$	3 239 \$	594 \$	141 \$	- \$	4 998 \$	7 835 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Virement (affectation) aux réserves	-	(820)	-	-	-	-	820	-	-	-	820	-
Solde après répartition	1 851	-	113	1 465	741	(1 182)	4 059	594	141	-	5 818	7 782
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	809
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	142	(193)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Virement réglementaire	-	702	-	(442)	(426)	166	-	-	-	-	(702)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	141	-	-	-	-	-	-	(141)	-	(141)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	10
Rachat de parts permanentes	(447)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(447)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)	(30)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 405 \$	1 794 \$	(80) \$	1 033 \$	315 \$	(1 016) \$	4 059 \$	564 \$	- \$	- \$	4 955 \$	8 074 \$
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(1 794)	-	-	-	-	-	-	1 672	122	1 794	-
Solde après répartition	1 405	-	(80)	1 033	315	(1 016)	4 058	564	1 672	122	6 748	8 073
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 307
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(161)	111	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)
Virement réglementaire	-	58	-	238	(194)	(102)	-	-	-	-	(58)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	352	-	-	-	-	-	-	(317)	(35)	(352)	-
Rachat de parts permanentes	(777)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(777)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)	(11)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	629 \$	1 556 \$	31 \$	1 271 \$	121 \$	(1 118) \$	4 058 \$	553 \$	1 355 \$	87 \$	6 327 \$	8 543 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse d'économie Desjardins du personnel municipal (Québec) (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.