

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins de 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 Desjardins de 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 :	2 125 191 000	\$
Total de l'avoir :	243 292 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	24 370 000	\$

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	16 368 \$	16 714 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	80 233	76 336
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 304 144	1 222 992
À la consommation et autres prêts aux particuliers	46 818	48 330
Aux entreprises et aux gouvernements	521 893	483 201
	1 872 855	1 754 523
Provision pour pertes de crédit	2 027	2 983
	1 870 828	1 751 540
Placements dans la Fédération	114 711	104 496
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	26 822	16 359
Actifs au titre de droits d'utilisation	2 496	-
Immobilisations corporelles	2 513	5 069
Autres	11 220	10 238
	43 051	31 666
TOTAL DE L'ACTIF	2 125 191 \$	1 980 752 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	900 361 \$	836 017 \$
Entreprises et gouvernements	416 710	377 780
Institutions de dépôts	235	264
	1 317 306	1 214 061
Emprunts	529 086	512 662

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 107	4 549
Obligations locatives	3 813	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 306	10 085
Autres	15 281	16 878
	35 507	31 512
TOTAL DU PASSIF	1 881 899	1 758 235

AVOIR

Capital social	2 931	6 928
Excédents à répartir	19 048	37 760
Cumul des autres éléments du résultat global	3 622	373
Réserves	217 691	177 456
TOTAL DE L'AVOIR	243 292	222 517
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 125 191 \$	1 980 752 \$

⁽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	65 768 \$	59 217 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	26 993	24 211
REVENU NET D'INTÉRÊTS	38 775	35 006
AUTRES REVENUS	14 700	11 814
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	278	849
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 965	11 744
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 479	4 616
Frais informatiques et ententes de services	4 136	4 213
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	808	508
Autres	8 188	8 653
	29 576	29 734
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	23 621	16 237
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 650	11 733
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 097)	(1 102)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	32 174	26 868
Impôts sur les excédents	5 659	4 128
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	26 515	22 740
Ristournes aux membres	2 923	2 669
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(778)	(713)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	24 370 \$	20 784 \$

⁽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	10 394 \$	8 363 \$	6 472 \$	72 600 \$	1 483 \$	(6 317) \$	107 277 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 121 \$	185 780 \$	211 009 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(445)	428	-	-	563	-	-	-	991	546	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	10 394 \$	8 363 \$	6 027 \$	73 028 \$	1 483 \$	(6 317) \$	107 840 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 121 \$	186 771 \$	211 555 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(315)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(315)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 022)	-	-	-	-	7 642	-	-	380	8 022	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	
Solde après répartition	10 394	-	6 027	73 028	1 483	(6 317)	115 482	7 193	2 423	1 501	194 793	211 214	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 784	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(508)	(5 654)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 162)	
Virement réglementaire	-	14 799	-	(12 897)	(809)	(1 093)	-	-	-	-	(14 799)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 675	-	-	-	-	-	-	(2 302)	(373)	(2 675)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	281	-	-	-	-	-	-	281	281	
Rachat de parts permanentes	(3 166)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 166)	
Autre variation nette du capital social	(300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(16)	-	-	-	-	-	(144)	-	-	(144)	(160)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	6 928 \$	37 760 \$	373 \$	60 412 \$	674 \$	(7 410) \$	115 482 \$	7 049 \$	121 \$	1 128 \$	177 456 \$	222 517 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(37 760)	-	-	-	-	25 491	-	11 897	372	37 760	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	10	
Solde après répartition	6 928	-	373	60 412	674	(7 410)	140 972	7 049	12 028	1 500	215 225	222 526	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	24 370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 370	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 794)	3 249	-	-	-	-	-	-	-	-	455	
Virement réglementaire	-	(5 260)	-	6 966	(806)	(900)	-	-	-	-	5 260	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 748	-	-	-	-	-	-	(2 155)	(593)	(2 748)	-	
Rachat de parts permanentes	(3 736)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 736)	
Autre variation nette du capital social	(261)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(261)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(46)	-	-	(46)	(52)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	2 931 \$	19 048 \$	3 622 \$	67 378 \$	(132) \$	(8 310) \$	140 972 \$	7 003 \$	9 873 \$	907 \$	217 691 \$	243 292 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de 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.