

Rapport financier 2018

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 29 mars 2019

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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	1 980 752 000	\$
Total de l'avoir :	222 517 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 785 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	16 714 \$	47 734 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	76 336	74 355
Prêts		
Particuliers	869 276	840 830
Entreprises	885 248	815 342
	1 754 524	1 656 172
Provision pour pertes de crédit	2 983	3 640
	1 751 541	1 652 532
Placements dans la Fédération	104 496	123 035
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 359	20 149
Immobilisations corporelles	5 069	5 737
Autres	10 237	12 464
	31 665	38 350
TOTAL DE L'ACTIF	1 980 752 \$	1 936 006 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	459 257 \$	475 151 \$
Autres	754 804	716 928
	1 214 061	1 192 079
Emprunts	512 662	505 920

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 549	3 585
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 085	8 601
Autres	16 878	14 815
	31 512	27 001
TOTAL DU PASSIF	1 758 235	1 725 000

AVOIR

Capital social	6 928	10 394
Excédents à répartir	37 761	8 361
Cumul des autres éléments du résultat global	373	6 472
Réserves	177 455	185 779
TOTAL DE L'AVOIR	222 517	211 006
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 980 752 \$	1 936 006 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 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)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	59 217 \$	50 264 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	24 211	18 780
REVENU NET D'INTÉRÊTS	35 006	31 484
AUTRES REVENUS	11 781	11 829
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	849	1 477
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 744	12 041
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 616	4 814
Frais informatiques	4 213	4 116
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	508	521
Autres	8 619	8 403
	29 700	29 895
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	16 238	11 941
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 733	11 554
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 102)	(83)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	26 869	23 412
Impôts sur les excédents	4 128	2 788
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	22 741	20 624
Ristournes aux membres	2 669	2 831
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(713)	(759)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	20 785 \$	18 552 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 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 2016	13 765 \$	13 972 \$	5 305 \$	63 531 \$	1 543 \$	(5 480) \$	94 197 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 203 \$	164 610 \$	197 652 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(584)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(584)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 380)	-	-	-	-	13 080	-	-	300	13 380	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Solde après répartition	13 765	-	5 305	63 531	1 543	(5 480)	107 277	7 193	2 423	1 503	177 990	197 060	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 552	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 482)	1 167	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 315)	
Virement réglementaire	-	(8 099)	-	8 996	(60)	(837)	-	-	-	-	8 099	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	382	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	72	72	
Rachat de parts permanentes	(3 037)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 037)	
Autre variation nette du capital social	(334)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(334)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	10 394 \$	8 361 \$	6 472 \$	72 599 \$	1 483 \$	(6 317) \$	107 277 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 121 \$	185 779 \$	211 006 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(445)	428	-	-	563	-	-	-	991	546	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	10 394 \$	8 361 \$	6 027 \$	73 027 \$	1 483 \$	(6 317) \$	107 840 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 121 \$	186 770 \$	211 552 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(313)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(313)	
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	73 027	1 483	(6 317)	115 482	7 193	2 423	1 501	194 792	211 213	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 785	
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 \$	37 761 \$	373 \$	60 411 \$	674 \$	(7 410) \$	115 482 \$	7 049 \$	121 \$	1 128 \$	177 455 \$	222 517 \$	

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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, 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.