

2018

RAPPORT ANNUEL



Caisse Desjardins de D'Autray

Siège social

701, avenue Gilles-Villeneuve
Berthierville (Québec) J0K 1A0
450 836-6221

NOTE AUX LECTEURS

Voici le nouveau format du rapport annuel de la Caisse Desjardins de D'Autray au 31 décembre 2018. Il propose un aperçu synthétisé et simplifié des éléments financiers clés.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la Loi sur les coopératives de services financiers et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Manon Servant, présidente
Marcel Gravel, secrétaire

La Caisse Desjardins de D'Autray, c'est :

- 28 952 membres
- 264 280 \$ retournés grâce au Fonds d'aide au développement du milieu
- une direction générale dynamique assumée par Daniel Blais

• des administrateurs engagés

Manon Servant	Présidente
Danièle Baumelle	Vice-présidente
Marcel Gravel	Secrétaire
Claude Lapointe	Administrateur
Claude Mousseau	Administrateur
Francine Lebeau	Administratrice
Francis Drainville	Administrateur
Jean-Denis Pichette	Administrateur
Louise Lépine	Administratrice
Marie-Christine Tellier	Administratrice
Martin Tremblay	Administrateur
Patricia Rinfret	Administratrice
Yvon Mousseau	Administrateur

Faits saillants du Mouvement Desjardins

- Hausse des excédents avant ristournes de 175 M\$ par rapport à 2017, pour un total de 2 326 M\$, incluant :
 - 1 272 M\$ du secteur Particuliers et Entreprises
 - 894 M\$ du secteur Gestion de patrimoine et Assurance de personnes
 - 173 M\$ du secteur Assurance de dommage
- Encours des prêts et acceptations en hausse de 13,1 G\$
- Biens sous gestion de 57,4 G\$
- Ratio de fonds propres de la catégorie 1A de 17,3 %
- Rendement des capitaux propres de 9,3 %, comparativement à 9,1 % pour 2017
- Rendement des capitaux propres ajustés de 8,9 %, comparativement à 8 % pour 2017
- Croissance d'actif total 20,4 G\$
- Revenus d'exploitation de 16 576 M\$
- Retour aux membres et à la collectivité de 389 M\$

ÉLÉMENTS FINANCIERS DE LA CAISSE

- Actif de 900 079 k\$, une hausse de 3,7 %
- Passif de 796 500 k\$, affichant une croissance de 3,6 %
- Avoir passant à 103 579 k\$, soit une croissance de 4,1 %
 - o Capital social : 4 556 k\$
 - o Excédents à répartir : 15 899 k\$
 - o Cumul des autres éléments du résultat global : 105 k\$
 - o Réserves : 83 019 k\$
 - Réserve de stabilisation : 3 461 k\$
 - Réserve pour ristournes éventuelles : 888 k\$
 - Fonds d'aide au développement du milieu : 1 923 k\$
- Excédents d'exploitation de 6 099 k\$, en hausse de 36,6 %
- Revenu d'intérêts totalisant 25 573 k\$, en augmentation de 9,9 %
- Frais d'intérêts se situant à 9 025 k\$, soit une augmentation 12,0 %
- Autres revenus totalisant 6 691 k\$, en hausse de 0,3 %
- Frais autres que d'intérêts de 16 680 k\$, en baisse de 1,0 %

Les prêts accordés aux personnes intéressées* à l'égard de la Caisse ont tous été consentis en conformité avec les règles déontologiques qui s'appliquent. Les prêts qui leur ont été accordés totalisent 2 296 356 \$.

* **Personnes intéressées** : désigne notamment, à l'égard de la Caisse :

- a) les administrateurs et le directeur général de la Caisse, ainsi que les personnes qui leur sont liées;
- b) les administrateurs de la Fédération ainsi que les personnes qui leur sont liées.

Fonds de participation

Les placements détenus par les caisses dans les fonds de participation permettent à la Fédération des caisses Desjardins du Québec de coordonner les investissements dans les filiales du Mouvement Desjardins et les investissements régionaux. Le tableau ci-après présente, pour la Caisse, sa participation dans chacun des fonds de participation ainsi que le rendement réalisé sur ce placement en fin d'exercice.

	Valeur des parts détenues au 31/12/2018 (en dollars)	Rendement moyen (pourcentage)
Fonds provinciaux		
Société de Services des caisses Desjardins (SER)	(391)	0,0
Gestion Desjardins Capital (INV)	74 653	8,0
Desjardins Holding financier (FIN5A)	29 944 959	11,4

Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération des caisses Desjardins du Québec a garanti, en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec, le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage relié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la Caisse.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Au 31 décembre 2018, les dépôts des membres à la Caisse s'élevaient à 750 977 k\$, en hausse de 28 267 k\$, ou de 3,9 %, depuis la fin de l'année précédente. Soulignons que la principale source de financement de la Caisse pour assurer son expansion provient des dépôts des particuliers. Ceux-ci représentaient 79,2 % du total des dépôts au 31 décembre 2018. Le tableau ci-dessous présente la répartition des dépôts par catégorie de déposant et les montants des divers types d'épargne*.

(en milliers de dollars canadiens)	Épargne opérations	Comptes à plage de taux	Épargne stable	Épargne à terme	Épargne régimes enregistrés	Total au 31 décembre 2018	Total au 31 décembre 2017
Particuliers	67 519	64 647	80 117	116 605	265 758	594 646	569 077
Entreprises	47 821	9 185	36 523	34 743	-	128 272	126 148
Secteur public et autres	20 042	474	5 302	2 241	-	28 059	27 485
Total	135 382	74 306	121 942	153 589	265 758	750 977	722 710

* Se référer à la note 2 des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com pour obtenir de l'information additionnelle sur le mode de présentation et les principales méthodes comptables.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Les informations présentées dans le tableau suivant ont été établies selon l'IFRS 9 au 31 décembre 2018 et selon l'IAS 39 au 31 décembre 2017. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018, disponibles sur le site www.desjardins.com.

Au 31 décembre 2018, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. En effet, les prêts dépréciés bruts représentent seulement 0,4 % du total des prêts bruts. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

	Non dépréciés				Dépréciés				
	Étape 1		Étape 2		Étape 3		Total		
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette
Au 31 décembre 2018 (en milliers de dollars canadiens)									
Particuliers									
Habitation							416 275		
Consommation et autres							103 890		
	496 244	124	22 957	211	964	118	520 165	453	519 712
Entreprises									
Commerciales et industrielles							172 254		
Agricoles, forestières et pêcheries							37 496		
Administration et institutions publiques							21 502		
	216 677	150	12 907	185	1 668	269	231 252	604	230 648
Total	712 921	274	35 864	396	2 632	387	751 417	1 057	750 360

Le tableau suivant présente la qualité du crédit des prêts :

	Solde brut des prêts	Prêts bruts en souffrance, mais non dépréciés	Prêts dépréciés bruts	Provisions individuelles	Provision collective	Prêts nets
Au 31 décembre 2017 (en milliers de dollars canadiens)						
Particuliers						
Habitation	401 320					
Consommation et autres	97 991					
	499 311	11 972	775	100	237	498 974
Entreprises						
Commerciales et industrielles	157 963					
Agricoles, forestières et pêcheries	36 103					
Administration et institutions publiques	15 942					
	210 008	1 496	844	229	513	209 266
Total	709 319	13 468	1 619	329	750	708 240

À la suite de l'adoption de l'IFRS 9 au 1^{er} janvier 2018, tous les prêts inclus dans l'étape 3 du modèle de dépréciation sont considérés comme dépréciés. Selon l'IAS 39, les critères pour considérer un prêt comme déprécié étaient différents.