

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de D'Autray

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 15 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de D'Autray (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 :	900 079 000	\$
Total de l'avoir :	103 579 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 554 000	\$

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	6 100 \$	8 239 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	40 819	38 310
Dépôts à terme et autres	31 750	30 296
	72 569	68 606
Prêts		
Particuliers	520 165	499 311
Entreprises	231 252	210 008
	751 417	709 319
Provision pour pertes de crédit	1 057	1 079
	750 360	708 240
Placements dans la Fédération	45 499	53 554
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 093	12 373
Immobilisations corporelles	9 480	10 244
Autres	5 978	6 736
	25 551	29 353
TOTAL DE L'ACTIF	900 079 \$	867 992 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	356 129 \$	358 607 \$
Autres	394 848	364 103
	750 977	722 710
Emprunts	28 624	29 740
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	3 437	3 585
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 078	4 543
Autres	8 384	7 917
	16 899	16 045
TOTAL DU PASSIF	796 500	768 495

AVOIR

Capital social	4 556	6 357
Excédents à répartir	15 899	3 364
Cumul des autres éléments du résultat global	105	2 756
Réserves	83 019	87 020
TOTAL DE L'AVOIR	103 579	99 497
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	900 079 \$	867 992 \$

⁽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	25 573 \$	23 266 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 025	8 058
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 548	15 208
AUTRES REVENUS	6 691	6 673
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	460	562
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 334	6 384
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 210	2 204
Frais informatiques	2 796	2 703
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	264	429
Autres	5 076	5 135
	16 680	16 855
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 099	4 464
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 121	5 022
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	13	(3 008)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 233	6 478
Impôts sur les excédents	1 600	278
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 633	6 200
Ristournes aux membres	1 472	992
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(393)	(266)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 554 \$	5 474 \$

⁽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 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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 116 \$	5 588 \$	2 250 \$	26 704 \$	1 390 \$	(2 823) \$	48 135 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 691 \$	80 854 \$	96 808 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(336)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(336)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 251)	-	-	-	-	4 761	-	-	490	5 251	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	8 116	-	2 250	26 704	1 390	(2 823)	52 896	3 551	2 206	2 181	86 105	96 471
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 474
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 227)	506	-	-	-	-	-	-	-	-	(721)
Virement réglementaire	-	(1 198)	-	3 919	(2 208)	(513)	-	-	-	-	1 198	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	314	-	-	-	-	-	-	-	(314)	(314)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	31	31
Rachat de parts permanentes	(1 642)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 642)
Autre variation nette du capital social	(117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 357 \$	3 364 \$	2 756 \$	30 654 \$	(818) \$	(3 336) \$	52 896 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 867 \$	87 020 \$	99 497 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(193)	186	-	-	125	-	-	-	311	118
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	6 357 \$	3 364 \$	2 563 \$	30 840 \$	(818) \$	(3 336) \$	53 021 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 867 \$	87 331 \$	99 615 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 161)	-	-	-	-	2 911	-	-	250	3 161	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Solde après répartition	6 357	-	2 563	30 840	(818)	(3 336)	55 932	3 551	2 206	2 117	90 492	99 412
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 554
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(166)	(2 458)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 624)
Virement réglementaire	-	5 993	-	(5 607)	9	(395)	-	-	-	-	(5 993)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 512	-	-	-	-	-	-	(1 318)	(194)	(1 512)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	122	-	-	-	-	-	-	122	122
Rachat de parts permanentes	(1 630)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 630)
Autre variation nette du capital social	(171)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)	(102)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 556 \$	15 899 \$	105 \$	25 355 \$	(809) \$	(3 731) \$	55 932 \$	3 461 \$	888 \$	1 923 \$	83 019 \$	103 579 \$

⁽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 D'Autray (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.