

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins Laviolette

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 4 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Laviolette (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 :	912 608 000	\$
Total de l'avoir :	109 020 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 246 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

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	6 173 \$	5 660 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	34 382	32 171
Dépôts à terme et autres	-	730
	34 382	32 901
Prêts		
Particuliers	432 223	426 216
Entreprises	372 414	362 948
	804 637	789 164
Provision pour pertes de crédit	1 320	1 961
	803 317	787 203
Placements dans la Fédération	47 204	55 713
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 630	18 261
Immobilisations corporelles	526	551
Autres	5 376	5 908
	21 532	24 720
TOTAL DE L'ACTIF	912 608 \$	906 197 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	365 868 \$	344 838 \$
Autres	335 059	318 812
	700 927	663 650
Emprunts	85 946	123 603
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 111	4 608
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 200	4 121
Autres	7 404	7 521
	16 715	16 250
TOTAL DU PASSIF	803 588	803 503
AVOIR		
Capital social	2 445	3 627
Excédents à répartir	-	4 228
Cumul des autres éléments du résultat global	155	2 950
Réserves	106 420	91 889
TOTAL DE L'AVOIR	109 020	102 694
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	912 608 \$	906 197 \$

⁽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	27 527 \$	25 344 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 315	9 066
REVENU NET D'INTÉRÊTS	17 212	16 278
AUTRES REVENUS	6 507	6 381
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	913	764
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 704	6 103
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 195	2 213
Frais informatiques	2 361	2 311
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	198	112
Autres	4 782	4 792
	15 240	15 531
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 566	6 364
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 351	5 298
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	689	(3 293)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 606	8 369
Impôts sur les excédents	2 208	621
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 398	7 748
Ristournes aux membres	1 572	1 566
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(420)	(420)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 246 \$	6 602 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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)	Réserves générales	Réserves de stabilisation	Réserves pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	5 896 \$	5 232 \$	2 413 \$	29 106 \$	1 339 \$	(2 642) \$	49 256 \$	2 840 \$	4 748 \$	970 \$	85 617 \$	99 158 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(233)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(233)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 006)	-	-	-	-	4 756	-	-	250	5 006	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	5 896	-	2 413	29 106	1 339	(2 642)	54 012	2 840	4 748	1 220	90 623	98 932
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 602	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 602
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 134)	537	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)
Virement réglementaire	-	(1 316)	-	4 117	(2 417)	(384)	-	-	-	-	1 316	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	83	-	-	-	-	-	-	-	(83)	(83)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33	33
Rachat de parts permanentes	(2 112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 112)
Autre variation nette du capital social	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 627	4 228	2 950	33 256	(1 078)	(3 026)	54 012	2 840	4 748	1 137	91 889	102 694
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(204)	196	-	-	447	-	-	-	643	439
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 627	4 228	2 746	33 452	(1 078)	(3 026)	54 459	2 840	4 748	1 137	92 532	103 133
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(113)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 116)	-	-	-	-	3 991	-	-	125	4 116	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 627	-	2 746	33 452	(1 078)	(3 026)	58 450	2 840	4 748	1 262	96 648	103 021
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 246
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(547)	(2 591)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 138)
Virement réglementaire	-	6 200	-	(5 911)	506	(795)	-	-	-	-	-	(6 200)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 423	-	-	-	-	-	-	(1 278)	(145)	(1 423)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(17 314)	-	-	-	-	13 869	-	3 320	125	17 314	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	129	-	-	-	-	-	-	129	129
Rachat de parts permanentes	(1 069)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 069)
Autre variation nette du capital social	(113)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(48)	-	-	(48)	(55)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 445	-	155	27 670	(572)	(3 821)	72 319	2 792	6 790	1 242	106 420	109 020

⁽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.

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins Laviolette (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 reclasés 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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération 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 lié 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 nouvelle caisse issue de la fusion.

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