

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de l'Anse de La Pocatière

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 13 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Anse de La Pocatière (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 :	559 123 000	\$
Total de l'avoir :	64 962 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 402 000	\$

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	7 358 \$	3 198 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 463	22 826
Dépôts à terme et autres	56 503	61 317
	80 966	84 143
Prêts		
Particuliers	204 831	201 888
Entreprises	221 179	200 377
	426 010	402 265
Provision pour pertes de crédit	618	765
	425 392	401 500
Placements dans la Fédération	33 013	39 090
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 043	7 634
Immobilisations corporelles	812	765
Autres	4 539	4 991
	12 394	13 390
TOTAL DE L'ACTIF	559 123 \$	541 321 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	244 417 \$	242 388 \$
Autres	232 928	208 016
	477 345	450 404
Emprunts	5 198	18 692

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 697	2 672
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 471	3 037
Autres	5 450	5 224
	11 618	10 933
TOTAL DU PASSIF	494 161	480 029

AVOIR

Capital social	1 733	2 534
Excédents à répartir	11 458	2 637
Cumul des autres éléments du résultat global	120	2 118
Réserves	51 651	54 003
TOTAL DE L'AVOIR	64 962	61 292
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	559 123 \$	541 321 \$

⁽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	16 151 \$	14 914 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 967	5 769
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 184	9 145
AUTRES REVENUS	3 752	3 620
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	134	277
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 359	4 566
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 411	1 442
Frais informatiques	1 423	1 404
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	152	179
Autres	2 357	2 372
	9 702	9 963
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 100	2 525
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 796	3 790
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	383	(3 038)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 279	3 277
Impôts sur les excédents	1 195	(283)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 084	3 560
Ristournes aux membres	931	455
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(249)	(122)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 402 \$	3 227 \$

⁽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	3 618 \$	3 237 \$	1 732 \$	20 724 \$	1 309 \$	(2 102) \$	26 754 \$	2 207 \$	1 931 \$	313 \$	51 136 \$	59 723 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 131)	-	-	-	-	2 931	-	-	200	3 131	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55
Solde après répartition	3 618	-	1 732	20 724	1 309	(2 102)	29 685	2 207	1 931	513	54 267	59 617
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 227
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(823)	386	-	-	-	-	-	-	-	-	(437)
Virement réglementaire	-	(431)	-	2 949	(2 230)	(288)	-	-	-	-	431	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	719	-	-	-	-	-	-	(588)	(131)	(719)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(968)
Autre variation nette du capital social	(116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 534 \$	2 637 \$	2 118 \$	23 697 \$	(921) \$	(2 390) \$	29 685 \$	2 207 \$	1 343 \$	382 \$	54 003 \$	61 292 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(146)	140	-	-	101	-	-	-	241	95
SOLDE D'OUVERTURE AU 1 ^{ER} JANVIER 2018	2 534 \$	2 637 \$	1 972 \$	23 837 \$	(921) \$	(2 390) \$	29 786 \$	2 207 \$	1 343 \$	382 \$	54 244 \$	61 387 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(81)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(81)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 554)	-	-	-	-	2 354	-	-	200	2 554	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	2 534	-	1 972	23 837	(921)	(2 390)	32 140	2 207	1 343	582	56 798	61 304
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 402
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(146)	(1 852)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 998)
Virement réglementaire	-	4 267	-	(4 227)	281	(321)	-	-	-	-	(4 267)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	941	-	-	-	-	-	-	(830)	(111)	(941)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	92	92
Rachat de parts permanentes	(700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(700)
Autre variation nette du capital social	(101)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(31)	-	-	(31)	(39)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 733 \$	11 458 \$	120 \$	19 702 \$	(640) \$	(2 711) \$	32 140 \$	2 176 \$	513 \$	471 \$	51 651 \$	64 962 \$

⁽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 l'Anse de La Pocatière (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.