

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Lévis

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 11 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Lévis (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:	2 040 146 000	\$
Total de l'avoir:	228 314 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	21 955 000	\$

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	66 265 \$	59 352 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	104 553	103 548
Dépôts à terme et autres	106 380	136 451
	210 933	239 999
Prêts		
Particuliers	1 026 975	983 301
Entreprises	575 475	475 179
	1 602 450	1 458 480
Provision pour pertes de crédit	2 528	2 204
	1 599 922	1 456 276
Placements dans la Fédération	101 571	119 123
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	23 834	27 908
Immobilisations corporelles	8 526	9 514
Autres	29 095	32 150
	61 455	69 572
TOTAL DE L'ACTIF	2 040 146 \$	1 944 322 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	737 324 \$	716 088 \$
Autres	1 015 701	928 899
	1 753 025	1 644 987

Emprunts	18 497	43 231
-----------------	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	9 085	8 972
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 192	10 022
Autres	20 033	21 484
	40 310	40 478

TOTAL DU PASSIF	1 811 832	1 728 696
------------------------	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	7 828	11 459
Excédents à répartir	36 324	10 619
Cumul des autres éléments du résultat global	158	5 929
Réserves	184 004	187 619

TOTAL DE L'AVOIR	228 314	215 626
-------------------------	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 040 146 \$	1 944 322 \$
--------------------------------------	---------------------	---------------------

⁽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	56 191 \$	51 105 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	19 503	17 049
REVENU NET D'INTÉRÊTS	36 688	34 056
AUTRES REVENUS	15 947	15 637
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 339	358
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 921	13 954
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 038	5 058
Frais informatiques	4 948	4 867
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	760	983
Autres	9 592	9 298
	34 259	34 160
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	17 037	15 175
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 244	10 928
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	495	(5 396)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	28 776	20 707
Impôts sur les excédents	4 659	2 403
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	24 117	18 304
Ristournes aux membres	2 950	3 148
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(788)	(844)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	21 955 \$	16 000 \$

⁽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

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	16 410 \$	14 231 \$	4 834 \$	58 063 \$	2 671 \$	(6 467) \$	104 457 \$	7 604 \$	1 614 \$	3 102 \$	171 044 \$	206 519 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(657)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(657)
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 575)	-	-	-	-	12 575	-	-	1 000	13 575	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	16 410	-	4 834	58 063	2 671	(6 467)	117 032	7 604	1 614	4 102	184 619	205 863
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 000
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 449)	1 095	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 354)
Virement réglementaire	-	(3 650)	-	8 505	(3 961)	(894)	-	-	-	-	3 650	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	719	-	-	-	-	-	-	-	(719)	(719)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	69	69
Rachat de parts permanentes	(4 268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 268)
Autre variation nette du capital social	(683)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(683)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	11 459 \$	10 619 \$	5 929 \$	66 637 \$	(1 290) \$	(7 361) \$	117 032 \$	7 604 \$	1 614 \$	3 383 \$	187 619 \$	215 626 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(421)	405	-	-	359	-	-	-	764	343
SOLDE D'OUVERTURE AU 1 ^{ER} JANVIER 2018	11 459 \$	10 619 \$	5 508 \$	67 042 \$	(1 290) \$	(7 361) \$	117 391 \$	7 604 \$	1 614 \$	3 383 \$	188 383 \$	215 969 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(352)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(352)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 383)	-	-	-	-	9 183	-	-	1 200	10 383	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116
Solde après répartition	11 459	-	5 508	67 042	(1 290)	(7 361)	126 574	7 604	1 614	4 583	198 766	215 733
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 955
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(364)	(5 350)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 714)
Virement réglementaire	-	12 706	-	(12 206)	363	(863)	-	-	-	-	(12 706)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 171	-	-	-	-	-	-	(1 614)	(557)	(2 171)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	266	-	-	-	-	-	-	266	266
Rachat de parts permanentes	(2 848)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 848)
Autre variation nette du capital social	(783)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(783)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(28)	-	-	-	-	-	(151)	-	-	(151)	(179)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	7 828 \$	36 324 \$	158 \$	55 102 \$	(927) \$	(8 224) \$	126 574 \$	7 453 \$	- \$	4 026 \$	184 004 \$	228 314 \$

⁽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 Lévis (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.