

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de L'Érable

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 L'Érable (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 :	994 401 000	\$
Total de l'avoir :	122 176 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 898 000	\$

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	9 497 \$	10 105 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	37 710	35 348
Dépôts à terme et autres	-	2 081
	37 710	37 429
Prêts		
Particuliers	395 291	370 839
Entreprises	480 295	437 665
	875 586	808 504
Provision pour pertes de crédit	1 365	1 342
	874 221	807 162
Placements dans la Fédération	49 840	58 898
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 554	14 066
Immobilisations corporelles	3 815	4 167
Autres	6 764	7 075
	23 133	25 308
TOTAL DE L'ACTIF	994 401 \$	938 902 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	358 137 \$	331 110 \$
Autres	393 561	374 588
	751 698	705 698
Emprunts	102 006	101 969

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 164	5 108
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 867	4 979
Autres	7 490	7 213
	18 521	17 300

TOTAL DU PASSIF

	872 225	824 967
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	2 171	2 995
Excédents à répartir	18 928	5 007
Cumul des autres éléments du résultat global	165	3 141
Réserves	100 912	102 792
TOTAL DE L'AVOIR	122 176	113 935

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	994 401 \$	938 902 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

⁽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	29 356 \$	26 820 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 606	8 155
REVENU NET D'INTÉRÊTS	19 750	18 665
AUTRES REVENUS	6 582	6 395
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	738	541
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 937	7 158
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 349	2 312
Frais informatiques	2 402	2 412
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	123	252
Autres	5 058	5 166
	16 869	17 300
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 725	7 219
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 683	5 643
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 272	(5 372)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	15 680	7 490
Impôts sur les excédents	2 677	328
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 003	7 162
Ristournes aux membres	1 508	1 499
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(403)	(402)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 898 \$	6 065 \$

⁽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 des 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 884 \$	6 248 \$	2 568 \$	30 825 \$	1 759 \$	(2 961) \$	62 165 \$	2 381 \$	2 493 \$	442 \$	97 104 \$	109 804 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(159)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 090)	-	-	-	-	5 890	-	-	200	6 090	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	3 884	-	2 568	30 825	1 759	(2 961)	68 055	2 381	2 493	642	103 194	109 646	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 065	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 494)	573	-	-	-	-	-	-	-	-	(921)	
Virement réglementaire	-	252	-	4 387	(3 944)	(695)	-	-	-	-	(252)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	185	-	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	35	35	
Rachat de parts permanentes	(799)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(799)	
Autre variation nette du capital social	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 995 \$	5 007 \$	3 141 \$	35 247 \$	(2 185) \$	(3 656) \$	68 055 \$	2 381 \$	2 493 \$	457 \$	102 792 \$	113 935 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(217)	209	-	-	352	-	-	-	561	344	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 995 \$	5 007 \$	2 924 \$	35 456 \$	(2 185) \$	(3 656) \$	68 407 \$	2 381 \$	2 493 \$	457 \$	103 353 \$	114 279 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 917)	-	-	-	-	4 717	-	-	200	4 917	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Solde après répartition	2 995	-	2 924	35 456	(2 185)	(3 656)	73 124	2 381	2 493	657	108 270	114 189	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 898	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(419)	(2 759)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 178)	
Virement réglementaire	-	6 015	-	(6 295)	934	(654)	-	-	-	-	(6 015)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 437	-	-	-	-	-	-	(1 347)	(90)	(1 437)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	137	-	-	-	-	-	-	137	137	
Rachat de parts permanentes	(739)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(739)	
Autre variation nette du capital social	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(43)	-	-	(43)	(47)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 171 \$	18 928 \$	165 \$	29 298 \$	(1 251) \$	(4 310) \$	73 124 \$	2 338 \$	1 146 \$	567 \$	100 912 \$	122 176 \$	

⁽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'Érable (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.