

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de La Nouvelle-Beauce

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 22 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de La Nouvelle-Beauce (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 :	1 665 005 000	\$
Total de l'avoir :	192 106 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 997 000	\$

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	20 299 \$	29 536 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	70 831	67 425
Dépôts à terme et autres	1	2 610
	70 832	70 035
Prêts		
Particuliers	737 112	710 641
Entreprises	721 035	669 611
	1 458 147	1 380 252
Provision pour pertes de crédit	2 042	2 793
	1 456 105	1 377 459
Placements dans la Fédération	84 390	99 437
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	17 433	21 496
Immobilisations corporelles	3 969	4 221
Autres	11 977	12 874
	33 379	38 591
TOTAL DE L'ACTIF	1 665 005 \$	1 615 058 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	507 348 \$	525 166 \$
Autres	650 749	610 883
	1 158 097	1 136 049
Emprunts	282 762	269 401
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	7 395	8 137
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 678	8 651
Autres	14 967	15 023
	32 040	31 811
TOTAL DU PASSIF	1 472 899	1 437 261

AVOIR

Capital social	6 044	8 491
Excédents à répartir	33 474	-
Cumul des autres éléments du résultat global	225	5 169
Réserves	152 363	164 137
TOTAL DE L'AVOIR	192 106	177 797
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 665 005 \$	1 615 058 \$

⁽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	50 760 \$	44 998 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 341	15 553
REVENU NET D'INTÉRÊTS	32 419	29 445
AUTRES REVENUS	11 846	11 606
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	459	582
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 636	12 764
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 139	4 215
Frais informatiques	3 707	3 665
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	308	342
Autres	6 743	7 071
	26 533	28 057
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	17 273	12 412
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 517	9 371
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 419	(7 272)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	28 209	14 511
Impôts sur les excédents	5 033	852
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	23 176	13 659
Ristournes aux membres	2 973	2 803
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(794)	(751)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	20 997 \$	11 607 \$

⁽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	14 961 \$	12 767 \$	4 224 \$	50 411 \$	2 504 \$	(5 731) \$	83 577 \$	6 992 \$	3 220 \$	1 579 \$	142 552 \$	174 504 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(597)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)
Virement (affectation) aux réserves	-	(12 169)	-	-	-	-	11 944	-	-	225	12 169	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	14 961	-	4 224	50 411	2 504	(5 731)	95 521	6 992	3 220	1 804	154 721	173 906
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 607
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 960)	945	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 015)
Virement réglementaire	-	(1 330)	-	7 292	(5 340)	(622)	-	-	-	-	1 330	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	746	-	-	-	-	-	-	(494)	(252)	(746)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(291)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(291)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 773)	-	-	-	-	8 548	-	-	225	8 773	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	59	59
Rachat de parts permanentes	(5 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 400)
Autre variation nette du capital social	(1 070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 070)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	8 491 \$	- \$	5 169 \$	57 762 \$	(2 836) \$	(6 353) \$	104 069 \$	6 992 \$	2 726 \$	1 777 \$	164 137 \$	177 797 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(360)	347	-	-	603	-	-	-	950	590
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	8 491 \$	- \$	4 809 \$	58 109 \$	(2 836) \$	(6 353) \$	104 672 \$	6 992 \$	2 726 \$	1 777 \$	165 087 \$	178 387 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(2)	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	8 491	-	4 809	58 109	(2 836)	(6 353)	104 674	6 992	2 726	1 777	165 089	178 389
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 997
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(338)	(4 584)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 922)
Virement réglementaire	-	10 175	-	(10 458)	1 041	(758)	-	-	-	-	(10 175)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 656	-	-	-	-	-	-	(2 430)	(226)	(2 656)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	228	-	-	-	-	-	-	228	228
Rachat de parts permanentes	(2 067)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 067)
Autre variation nette du capital social	(380)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(380)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(14)	-	-	-	-	-	(123)	-	-	(123)	(137)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	6 044 \$	33 474 \$	225 \$	47 879 \$	(1 795) \$	(7 111) \$	104 674 \$	6 869 \$	296 \$	1 551 \$	152 363 \$	192 106 \$

⁽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 La Nouvelle-Beauce (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.