

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Centre de Portneuf

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 du Centre de Portneuf (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 :	682 536 000	\$
Total de l'avoir :	88 640 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 923 000	\$

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	14 267 \$	14 418 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	32 879	31 526
Dépôts à terme et autres	18 000	23 074
	50 879	54 600
Prêts		
Particuliers	435 520	408 355
Entreprises	122 701	117 287
	558 221	525 642
Provision pour pertes de crédit	694	637
	557 527	525 005
Placements dans la Fédération	40 500	47 855
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 206	9 667
Immobilisations corporelles	7 114	7 533
Autres	4 043	4 919
	19 363	22 119
TOTAL DE L'ACTIF	682 536 \$	663 997 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	280 380 \$	265 110 \$
Autres	293 932	290 871
	574 312	555 981

Emprunts

	6 539	10 634
--	--------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 663	2 650
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 473	3 683
Autres	5 909	5 878
	13 045	12 211

TOTAL DU PASSIF

	593 896	578 826
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	5 040	6 729
Excédents à répartir	14 134	3 250
Cumul des autres éléments du résultat global	136	2 554
Réserves	69 330	72 638

TOTAL DE L'AVOIR

	88 640	85 171
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	682 536 \$	663 997 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	18 759 \$	17 107 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 062	5 356
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 697	11 751
AUTRES REVENUS	5 244	5 230
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	291	67
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 181	5 338
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 714	1 685
Frais informatiques	2 016	2 024
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	167	186
Autres	3 220	3 123
	12 298	12 356
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 352	4 558
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 618	4 584
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	245	(2 160)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 215	6 982
Impôts sur les excédents	1 499	414
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 716	6 568
Ristournes aux membres	1 082	1 164
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(289)	(312)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 923 \$	5 716 \$

⁽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	7 930 \$	4 660 \$	2 089 \$	25 044 \$	893 \$	(2 198) \$	36 406 \$	2 330 \$	3 877 \$	574 \$	66 926 \$	81 605 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 346)	-	-	-	-	4 246	-	-	100	4 346	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
Solde après répartition	7 930	-	2 089	25 044	893	(2 198)	40 652	2 330	3 877	674	71 272	81 291
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 716	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 716
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 154)	465	-	-	-	-	-	-	-	-	(689)
Virement réglementaire	-	(1 473)	-	3 566	(1 586)	(507)	-	-	-	-	1 473	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	136	-	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29	29
Rachat de parts permanentes	(1 031)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 031)
Autre variation nette du capital social	(170)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 729 \$	3 250 \$	2 554 \$	28 639 \$	(693) \$	(2 705) \$	40 652 \$	2 330 \$	3 877 \$	538 \$	72 638 \$	85 171 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(176)	170	-	-	60	-	-	-	230	54
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	6 729 \$	3 250 \$	2 378 \$	28 809 \$	(693) \$	(2 705) \$	40 712 \$	2 330 \$	3 877 \$	538 \$	72 868 \$	85 225 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(197)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 055)	-	-	-	-	2 955	-	-	100	3 055	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	6 729	-	2 378	28 809	(693)	(2 705)	43 667	2 330	3 877	638	75 923	85 030
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 923
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(378)	(2 242)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 620)
Virement réglementaire	-	5 516	-	(5 114)	180	(582)	-	-	-	-	(5 516)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 084	-	-	-	-	-	-	(962)	(122)	(1 084)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	111	-	-	-	-	-	-	111	111
Rachat de parts permanentes	(1 477)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 477)
Autre variation nette du capital social	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(212)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	(104)	-	-	(104)	(113)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 040 \$	14 134 \$	136 \$	23 806 \$	(513) \$	(3 287) \$	43 667 \$	2 226 \$	2 915 \$	516 \$	69 330 \$	88 640 \$

⁽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 du Centre de Portneuf (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.