

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de La Côte-de-Beaupré

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 La Côte-de-Beaupré (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:	544 586 000	\$
Total de l'avoir:	60 252 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	6 175 000	\$

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	3 734 \$	3 859 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 902	23 870
Prêts		
Particuliers	348 141	336 089
Entreprises	126 922	117 214
	475 063	453 303
Provision pour pertes de crédit	682	766
	474 381	452 537
Placements dans la Fédération	29 751	35 138
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 829	7 370
Immobilisations corporelles	2 551	2 714
Autres	3 438	4 127
	11 818	14 211
TOTAL DE L'ACTIF	544 586 \$	529 615 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	193 672 \$	197 114 \$
Autres	236 174	221 129
	429 846	418 243
Emprunts	44 446	45 389

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 006	2 149
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 734	2 990
Autres	4 302	3 928
	10 042	9 067
TOTAL DU PASSIF	484 334	472 699

AVOIR

Capital social	2 561	3 329
Excédents à répartir	10 701	2 964
Cumul des autres éléments du résultat global	113	1 885
Réserves	46 877	48 738
TOTAL DE L'AVOIR	60 252	56 916
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	544 586 \$	529 615 \$

⁽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	15 723 \$	14 395 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 995	4 280
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 728	10 115
AUTRES REVENUS	3 768	3 908
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	313	404
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 990	4 262
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 382	1 406
Frais informatiques	1 690	1 689
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	288	181
Autres	2 656	3 000
	10 006	10 538
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 177	3 081
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 383	3 358
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	405	(1 892)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 965	4 547
Impôts sur les excédents	1 207	194
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 758	4 353
Ristournes aux membres	796	651
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(213)	(175)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 175 \$	3 877 \$

⁽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	5 624 \$	4 477 \$	1 544 \$	18 465 \$	705 \$	(2 131) \$	22 538 \$	2 197 \$	1 858 \$	463 \$	44 095 \$	55 740 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 246)	-	-	-	-	4 096	-	-	150	4 246	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	5 624	-	1 544	18 465	705	(2 131)	26 634	2 197	1 858	613	48 341	55 509
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 877
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(538)	341	-	-	-	-	-	-	-	-	(197)
Virement réglementaire	-	(1 160)	-	2 613	(1 389)	(64)	-	-	-	-	1 160	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	784	-	-	-	-	-	-	(651)	(133)	(784)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21	21
Rachat de parts permanentes	(2 234)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 234)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 329 \$	2 964 \$	1 885 \$	21 099 \$	(684) \$	(2 195) \$	26 634 \$	2 197 \$	1 207 \$	480 \$	48 738 \$	56 916 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(129)	124	-	-	73	-	-	-	197	68
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 329 \$	2 964 \$	1 756 \$	21 223 \$	(684) \$	(2 195) \$	26 707 \$	2 197 \$	1 207 \$	480 \$	48 935 \$	56 984 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 854)	-	-	-	-	2 679	-	-	175	2 854	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 329	-	1 756	21 223	(684)	(2 195)	29 386	2 197	1 207	655	51 789	56 874
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 175
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(413)	(1 643)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 056)
Virement réglementaire	-	3 998	-	(3 747)	297	(548)	-	-	-	-	(3 998)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	945	-	-	-	-	-	-	(734)	(211)	(945)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	82	-	-	-	-	-	-	82	82
Rachat de parts permanentes	(734)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(734)
Autre variation nette du capital social	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(51)	-	-	(51)	(54)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 561 \$	10 701 \$	113 \$	17 558 \$	(387) \$	(2 743) \$	29 386 \$	2 146 \$	473 \$	444 \$	46 877 \$	60 252 \$

⁽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 Côte-de-Beaupré (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.