

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Centre de Lotbinière

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 13 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 Lotbinière (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 :	840 257 000	\$
Total de l'avoir :	101 429 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 511 000	\$

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	8 150 \$	7 857 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	38 262	36 168
Dépôts à terme et autres	-	1 500
	38 262	37 668
Prêts		
Particuliers	466 010	454 979
Entreprises	268 260	268 250
	734 270	723 229
Provision pour pertes de crédit	1 263	1 222
	733 007	722 007
Placements dans la Fédération	45 001	53 017
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 621	10 325
Immobilisations corporelles	2 068	2 006
Autres	5 148	5 989
	15 837	18 320
TOTAL DE L'ACTIF	840 257 \$	838 869 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	301 007 \$	292 995 \$
Autres	356 984	341 185
	657 991	634 180
Emprunts	65 385	94 163

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 064	2 952
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 332	4 540
Autres	7 056	6 834
	15 452	14 326
TOTAL DU PASSIF	738 828	742 669

AVOIR

Capital social	2 800	4 416
Excédents à répartir	16 572	4 421
Cumul des autres éléments du résultat global	137	2 773
Réserves	81 920	84 590
TOTAL DE L'AVOIR	101 429	96 200
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	840 257 \$	838 869 \$

⁽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	25 014 \$	23 541 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 657	7 876
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 357	15 665
AUTRES REVENUS	5 888	5 721
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	630	419
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 109	6 450
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 210	2 138
Frais informatiques	2 184	2 227
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	150	146
Autres	3 588	3 766
	14 241	14 727
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 374	6 240
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 071	4 996
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	176	(2 407)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 621	8 829
Impôts sur les excédents	2 014	951
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 607	7 878
Ristournes aux membres	1 495	1 017
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(399)	(273)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 511 \$	7 134 \$

⁽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	5 586 \$	- \$	2 268 \$	27 176 \$	1 350 \$	(3 113) \$	48 900 \$	2 653 \$	4 738 \$	1 073 \$	82 777 \$	90 631 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	12	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Solde après répartition	5 586	-	2 268	27 176	1 350	(3 113)	48 888	2 653	4 738	1 073	82 765	90 619
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 134
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(931)	505	-	-	-	-	-	-	-	-	(426)
Virement réglementaire	-	(1 901)	-	3 888	(1 766)	(221)	-	-	-	-	1 901	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	107	-	-	-	-	-	-	-	(107)	(107)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	31	31
Rachat de parts permanentes	(1 100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 100)
Autre variation nette du capital social	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 416 \$	4 421 \$	2 773 \$	31 095 \$	(416) \$	(3 334) \$	48 888 \$	2 653 \$	4 738 \$	966 \$	84 590 \$	96 200 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(192)	185	-	-	218	-	-	-	403	211
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 416 \$	4 421 \$	2 581 \$	31 280 \$	(416) \$	(3 334) \$	49 106 \$	2 653 \$	4 738 \$	966 \$	84 993 \$	96 411 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 201)	-	-	-	-	4 001	-	-	200	4 201	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)
Solde après répartition	4 416	-	2 581	31 280	(416)	(3 334)	53 107	2 653	4 738	1 166	89 194	96 191
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 511
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(364)	(2 444)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 808)
Virement réglementaire	-	6 031	-	(5 576)	129	(584)	-	-	-	-	(6 031)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 312	-	-	-	-	-	-	(1 202)	(110)	(1 312)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	121	-	-	-	-	-	-	121	121
Rachat de parts permanentes	(1 338)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 338)
Autre variation nette du capital social	(278)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)	(64)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 800 \$	16 572 \$	137 \$	25 825 \$	(287) \$	(3 918) \$	53 107 \$	2 601 \$	3 536 \$	1 056 \$	81 920 \$	101 429 \$

⁽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 Lotbinière (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.