

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de L'Île-d'Orléans

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 29 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de L'Île-d'Orléans (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 :	314 704 000	\$
Total de l'avoir :	26 771 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 772 000	\$

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	3 745 \$	5 026 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 811	13 530
Prêts		
Particuliers	166 363	156 768
Entreprises	111 704	102 968
	278 067	259 736
Provision pour pertes de crédit	604	587
	277 463	259 149
Placements dans la Fédération	12 716	14 773
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 002	4 087
Immobilisations corporelles	2 218	2 339
Autres	1 749	1 878
	6 969	8 304
TOTAL DE L'ACTIF	314 704 \$	300 782 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	100 286 \$	101 609 \$
Autres	134 747	124 040
	235 033	225 649
Emprunts	47 670	45 386

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 073	973
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 672	1 430
Autres	2 485	2 059
	5 230	4 462
TOTAL DU PASSIF	287 933	275 497

AVOIR

Capital social	1 100	1 628
Excédents à répartir	4 755	1 170
Cumul des autres éléments du résultat global	5	682
Réserves	20 911	21 805
TOTAL DE L'AVOIR	26 771	25 285
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	314 704 \$	300 782 \$

⁽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	9 474 \$	8 368 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 663	3 154
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 811	5 214
AUTRES REVENUS	1 958	1 915
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	153	227
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 257	2 340
Cotisations aux composantes du Mouvement	729	730
Frais informatiques	666	662
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	26	19
Autres	1 425	1 542
	5 103	5 293
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 513	1 609
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 352	1 280
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(98)	(859)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 767	2 030
Impôts sur les excédents	652	146
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 115	1 884
Ristournes aux membres	468	240
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(125)	(64)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 772 \$	1 708 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)	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		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 535 \$	2 038 \$	556 \$	6 692 \$	643 \$	(901) \$	11 412 \$	1 038 \$	775 \$	7 \$	19 666 \$	24 795 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 927)	-	-	-	-	1 907	-	-	20	1 927	-
Solde après répartition	2 535	-	556	6 692	643	(901)	13 319	1 038	775	27	21 593	24 684
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 708
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(334)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	(208)
Virement réglementaire	-	(218)	-	997	(630)	(149)	-	-	-	-	218	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(867)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(867)
Autre variation nette du capital social	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 628 \$	1 170 \$	682 \$	7 697 \$	13 \$	(1 050) \$	13 319 \$	1 038 \$	775 \$	13 \$	21 805 \$	25 285 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(49)	48	-	-	51	-	-	-	99	50
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 628 \$	1 170 \$	633 \$	7 745 \$	13 \$	(1 050) \$	13 370 \$	1 038 \$	775 \$	13 \$	21 904 \$	25 335 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 117)	-	-	-	-	1 092	-	-	25	1 117	-
Solde après répartition	1 628	-	633	7 745	13	(1 050)	14 462	1 038	775	38	23 021	25 282
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 772
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(134)	(628)	-	-	-	-	-	-	-	-	(762)
Virement réglementaire	-	1 682	-	(1 432)	(72)	(178)	-	-	-	-	(1 682)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	437	-	-	-	-	-	-	(418)	(19)	(437)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	31	31
Rachat de parts permanentes	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(495)
Autre variation nette du capital social	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)	(24)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 100 \$	4 755 \$	5 \$	6 344 \$	(59) \$	(1 228) \$	14 462 \$	1 016 \$	357 \$	19 \$	20 911 \$	26 771 \$

⁽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'Île-d'Orléans (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.