

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Sainte-Foy

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 19 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Sainte-Foy (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 :	1 660 336 000	\$
Total de l'avoir :	164 375 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	16 070 000	\$

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	20 756 \$	26 194 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	89 661	88 865
Dépôts à terme et autres	-	25 000
	89 661	113 865
Prêts		
Particuliers	824 299	779 012
Entreprises	623 722	588 408
	1 448 021	1 367 420
Provision pour pertes de crédit	2 604	2 947
	1 445 417	1 364 473
Placements dans la Fédération	77 998	91 581
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 519	20 531
Immobilisations corporelles	2 816	3 853
Autres	8 169	11 777
	26 504	36 161
TOTAL DE L'ACTIF	1 660 336 \$	1 632 274 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	605 076 \$	587 272 \$
Autres	827 503	782 557
	1 432 579	1 369 829
Emprunts	37 664	80 510
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	6 312	7 046
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 912	6 802
Autres	12 494	13 720
	25 718	27 568
TOTAL DU PASSIF	1 495 961	1 477 907

AVOIR

Capital social	6 169	8 555
Excédents à répartir	26 924	6 834
Cumul des autres éléments du résultat global	134	4 606
Réserves	131 148	134 372
TOTAL DE L'AVOIR	164 375	154 367
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 660 336 \$	1 632 274 \$

⁽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	47 340 \$	42 983 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 872	17 283
REVENU NET D'INTÉRÊTS	28 468	25 700
AUTRES REVENUS	10 253	9 765
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	771	790
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	9 535	10 207
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 898	3 980
Frais informatiques	3 445	3 419
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	166	363
Autres	8 642	7 366
	25 686	25 335
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 264	9 340
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 683	8 466
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	338	(3 987)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	21 285	13 819
Impôts sur les excédents	3 369	1 081
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 916	12 738
Ristournes aux membres	2 519	1 771
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(673)	(475)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	16 070 \$	11 442 \$

⁽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	10 851 \$	10 495 \$	3 756 \$	45 028 \$	1 725 \$	(4 489) \$	72 012 \$	5 363 \$	1 096 \$	662 \$	121 397 \$	146 499 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(466)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(466)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 014)	-	-	-	-	9 721	-	-	293	10 014	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
Solde après répartition	10 851	-	3 756	45 028	1 725	(4 489)	81 733	5 363	1 096	955	131 411	146 018
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 442
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 715)	850	-	-	-	-	-	-	-	-	(865)
Virement réglementaire	-	(3 174)	-	6 607	(2 927)	(506)	-	-	-	-	3 174	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	266	-	-	-	-	-	-	-	(266)	(266)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	53	53
Rachat de parts permanentes	(2 132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 132)
Autre variation nette du capital social	(164)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	8 555 \$	6 834 \$	4 606 \$	51 688 \$	(1 202) \$	(4 995) \$	81 733 \$	5 363 \$	1 096 \$	689 \$	134 372 \$	154 367 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(326)	314	-	-	350	-	-	-	664	338
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	8 555 \$	6 834 \$	4 280 \$	52 002 \$	(1 202) \$	(4 995) \$	82 083 \$	5 363 \$	1 096 \$	689 \$	135 036 \$	154 705 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(251)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(251)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 546)	-	-	-	-	6 296	-	-	250	6 546	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Solde après répartition	8 555	-	4 280	52 002	(1 202)	(4 995)	88 379	5 363	1 096	939	141 582	154 417
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 070
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	314	(4 146)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 832)
Virement réglementaire	-	9 292	-	(9 456)	247	(83)	-	-	-	-	(9 292)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 218	-	-	-	-	-	-	(1 096)	(122)	(1 218)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	206	-	-	-	-	-	-	206	206
Rachat de parts permanentes	(2 301)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 301)
Autre variation nette du capital social	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(130)	-	-	(130)	(137)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	6 169 \$	26 924 \$	134 \$	42 752 \$	(955) \$	(5 078) \$	88 379 \$	5 233 \$	- \$	817 \$	131 148 \$	164 375 \$

⁽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 Sainte-Foy (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.