

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Hull-Aylmer

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 Hull-Aylmer (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 :	2 716 639 000	\$
Total de l'avoir :	248 247 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	20 069 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

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	20 732 \$	16 661 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	95 853	90 028
Prêts		
Particuliers	1 724 737	1 607 611
Entreprises	724 501	720 648
	2 449 238	2 328 259
Provision pour pertes de crédit	3 512	2 677
	2 445 726	2 325 582
Placements dans la Fédération	115 215	133 854
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	24 678	31 950
Immobilisations corporelles	1 623	1 646
Autres	12 812	18 841
	39 113	52 437
TOTAL DE L'ACTIF	2 716 639 \$	2 618 562 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	829 298 \$	825 146 \$
Autres	860 421	795 993
	1 689 719	1 621 139
Emprunts	742 876	728 591
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	6 919	5 640
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 404	10 391
Autres	18 474	17 991
	35 797	34 022
TOTAL DU PASSIF	2 468 392	2 383 752
AVOIR		
Capital social	4 626	6 234
Excédents à répartir	39 132	10 626
Cumul des autres éléments du résultat global	131	6 265
Réserves	204 358	211 685
TOTAL DE L'AVOIR	248 247	234 810
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 716 639 \$	2 618 562 \$

⁽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	79 155 \$	68 345 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	37 045	29 672
REVENU NET D'INTÉRÊTS	42 110	38 673
AUTRES REVENUS	14 986	15 020
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 909	1 049
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 003	15 678
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 099	6 142
Frais informatiques	4 990	4 281
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	461	510
Autres	10 452	10 293
	38 005	36 904
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	17 182	15 740
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 232	11 593
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 601)	(1 792)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	26 813	25 541
Impôts sur les excédents	4 035	3 346
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	22 778	22 195
Ristournes aux membres	3 696	3 531
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(987)	(946)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	20 069 \$	19 610 \$

⁽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	Reserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Reserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Reserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserves générales	Réserves de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	10 876 \$	15 190 \$	5 123 \$	60 788 \$	3 026 \$	(6 723) \$	116 991 \$	7 022 \$	8 263 \$	1 180 \$	190 547 \$	221 736 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(424)
Virement (affectation) aux réserves	-	(14 743)	-	-	-	-	14 743	-	-	-	14 743	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Solde après répartition	10 876	-	5 123	60 788	3 026	(6 723)	131 734	7 022	8 263	1 180	205 290	221 289
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 610
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 685)	1 142	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 543)
Virement réglementaire	-	(6 695)	-	9 024	(1 313)	(1 016)	-	-	-	-	6 695	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	373	-	-	-	-	-	-	-	(373)	(373)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-	73	73
Rachat de parts permanentes	(4 298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 298)
Autre variation nette du capital social	(344)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(344)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 234 \$	10 626 \$	6 265 \$	69 885 \$	1 713 \$	(7 739) \$	131 734 \$	7 022 \$	8 263 \$	807 \$	211 685 \$	234 810 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(447)	430	-	-	199	-	-	-	629	182
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	6 234 \$	10 626 \$	5 818 \$	70 315 \$	1 713 \$	(7 739) \$	131 933 \$	7 022 \$	8 263 \$	807 \$	212 314 \$	234 992 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(205)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(205)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 421)	-	-	-	-	9 721	-	-	700	10 421	-
Solde après répartition	6 234	-	5 818	70 315	1 713	(7 739)	141 654	7 022	8 263	1 507	222 735	234 787
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	20 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20 069
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	501	(5 687)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 186)
Virement réglementaire	-	14 894	-	(12 969)	(1 911)	(14)	-	-	-	-	(14 894)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 681	-	-	-	-	-	-	(3 344)	(337)	(3 681)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	282	-	-	-	-	-	-	282	282
Rachat de parts permanentes	(1 464)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 464)
Autre variation nette du capital social	(144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(13)	-	-	-	-	-	(84)	-	-	(84)	(97)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 626 \$	39 132 \$	131 \$	57 628 \$	(198) \$	(7 753) \$	141 654 \$	6 938 \$	4 919 \$	1 170 \$	204 358 \$	248 247 \$

⁽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 Hull-Aylmer (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 reclasés 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.