

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins Chapeau

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 4 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins Chapeau (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:	41 110 000	\$
Total de l'avoir:	4 203 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	1 576 000	\$

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, Télec. : +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	389 \$	1 258 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	1 528	1 414
Prêts		
Particuliers	33 795	32 615
Entreprises	3 548	3 760
	37 343	36 375
Provision pour pertes de crédit	551	1 890
	36 792	34 485
Placements dans la Fédération	1 735	2 001
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	269	306
Immobilisations corporelles	101	106
Autres	296	912
	666	1 324
TOTAL DE L'ACTIF	41 110 \$	40 482 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	10 127 \$	9 585 \$
Autres	11 701	11 749
	21 828	21 334
Emprunts	14 191	15 962
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	181	201
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	281	250
Autres	426	243
	888	694
TOTAL DU PASSIF	36 907	37 990
AVOIR		
Capital social	19	23
Excédents à répartir	-	-
Cumul des autres éléments du résultat global	(2)	85
Réserves	4 186	2 384
TOTAL DE L'AVOIR	4 203	2 492
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	41 110 \$	40 482 \$

⁽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	1 335 \$	1 249 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	527	419
REVENU NET D'INTÉRÊTS	808	830
AUTRES REVENUS		
Indemnisation	600	-
Autres	325	322
	925	322
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(793)	1 733
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	285	408
Cotisations aux composantes du Mouvement	101	106
Frais informatiques	106	104
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	7	9
Autres	309	399
	808	1 026
EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION AVANT SUBVENTIONS ET IMPÔTS	1 718	(1 607)
Subvention d'une composante du Mouvement	-	500
EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION	1 718	(1 107)
Revenus liés aux placements dans la Fédération	179	165
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	21	(129)
EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 918	(1 071)
Impôts sur les excédents	301	(207)
EXCÉDENTS (DÉFICIT) AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 617	(864)
Ristournes aux membres	56	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(15)	-
EXCÉDENTS NETS (DÉFICIT) DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 576 \$	(864) \$

⁽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	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)	Réserves générales	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	23 \$	57 \$	69 \$	829 \$	81 \$	(186) \$	2 461 \$	50 \$	16 \$	3 251 \$	3 400 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Virement (affectation) aux réserves	-	(57)	-	-	-	-	57	-	-	57	-
Solde après répartition	23	-	69	829	81	(186)	2 518	50	16	3 308	3 400
Déficit net de l'exercice	-	(864)	-	-	-	-	-	-	-	-	(864)
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(61)	16	-	-	-	-	-	-	-	(45)
Virement réglementaire	-	18	-	129	(106)	(41)	-	-	-	(18)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	7	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-
Virement de la réserve générale aux excédents à répartir afin de pourvoir au déficit de l'exercice	-	900	-	-	-	-	(900)	-	-	(900)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	23 \$	- \$	85 \$	959 \$	(25) \$	(227) \$	1 618 \$	50 \$	9 \$	2 384 \$	2 492 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(6)	6	-	-	238	-	-	244	238
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	23 \$	- \$	79 \$	965 \$	(25) \$	(227) \$	1 856 \$	50 \$	9 \$	2 628 \$	2 730 \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 576	-	-	-	-	-	-	-	-	1 576
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(22)	(81)	-	-	-	-	-	-	-	(103)
Virement réglementaire	-	174	-	(185)	18	(7)	-	-	-	(174)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	56	-	-	-	-	-	(50)	(6)	(56)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(1 784)	-	-	-	-	1 516	259	9	1 784	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	4	-	-	-	-	-	4	4
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	19 \$	- \$	(2) \$	784 \$	(7) \$	(234) \$	3 372 \$	259 \$	12 \$	4 186 \$	4 203 \$

⁽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.

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse populaire Desjardins Chapeau (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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.