

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins de l'Envolée

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 21 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de l'Envolée (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 :	1 171 247 000	\$
Total de l'avoir :	97 160 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 824 000	\$

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	7 182 \$	9 678 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	50 359	47 826
Prêts		
Particuliers	808 714	774 434
Entreprises	240 487	194 529
	1 049 201	968 963
Provision pour pertes de crédit	839	857
	1 048 362	968 106
Placements dans la Fédération	48 048	55 942
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 626	10 531
Immobilisations corporelles	3 496	3 804
Autres	5 174	7 706
	17 296	22 041
TOTAL DE L'ACTIF	1 171 247 \$	1 103 593 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	343 366 \$	317 242 \$
Autres	456 446	434 757
	799 812	751 999
Emprunts	256 877	242 497

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 393	2 092
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 876	6 050
Autres	9 129	7 803
	17 398	15 945
TOTAL DU PASSIF	1 074 087	1 010 441

AVOIR

Capital social	4 680	7 146
Excédents à répartir	16 801	3 787
Cumul des autres éléments du résultat global	(11)	2 583
Réserves	75 690	79 636
TOTAL DE L'AVOIR	97 160	93 152
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 171 247 \$	1 103 593 \$

⁽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	33 106 \$	27 838 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 120	11 081
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 986	16 757
AUTRES REVENUS	8 529	8 414
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	382	271
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 063	8 323
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 678	2 708
Frais informatiques	2 939	2 803
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	62	77
Autres	5 626	5 601
	19 368	19 512
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 765	5 388
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 157	4 907
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(987)	(318)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 935	9 977
Impôts sur les excédents	1 813	1 153
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 122	8 824
Ristournes aux membres	1 771	1 142
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(473)	(306)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 824 \$	7 988 \$

⁽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 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 188 \$	5 417 \$	2 098 \$	25 111 \$	1 328 \$	(3 804) \$	39 718 \$	3 852 \$	5 123 \$	336 \$	71 664 \$	88 367 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(349)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(349)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 056)	-	-	-	-	5 056	-	-	-	5 056	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)	
Solde après répartition	9 188	-	2 098	25 111	1 328	(3 804)	44 774	3 852	5 123	336	76 720	88 006	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 988	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 988	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 328)	485	-	-	-	-	-	-	-	-	(843)	
Virement réglementaire	-	(2 941)	-	3 812	(232)	(639)	-	-	-	-	2 941	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	56	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	31	31	
Rachat de parts permanentes	(1 919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 919)	
Autre variation nette du capital social	(123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 146 \$	3 787 \$	2 583 \$	28 954 \$	1 096 \$	(4 443) \$	44 774 \$	3 852 \$	5 123 \$	280 \$	79 636 \$	93 152 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(189)	182	-	-	(21)	-	-	-	161	(28)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	7 146 \$	3 787 \$	2 394 \$	29 136 \$	1 096 \$	(4 443) \$	44 753 \$	3 852 \$	5 123 \$	280 \$	79 797 \$	93 124 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(211)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 569)	-	-	-	-	3 294	-	-	275	3 569	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Solde après répartition	7 146	-	2 394	29 136	1 096	(4 443)	48 047	3 852	5 123	555	83 366	92 906	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 824	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 824	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	287	(2 405)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 118)	
Virement réglementaire	-	6 087	-	(5 487)	(725)	125	-	-	-	-	(6 087)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 609	-	-	-	-	-	-	(1 564)	(45)	(1 609)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	119	-	-	-	-	-	-	119	119	
Rachat de parts permanentes	(2 007)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 007)	
Autre variation nette du capital social	(459)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(459)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(13)	-	-	-	-	-	(99)	-	-	(99)	(112)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 680 \$	16 801 \$	(11) \$	23 768 \$	371 \$	(4 318) \$	48 047 \$	3 753 \$	3 559 \$	510 \$	75 690 \$	97 160 \$	

⁽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 populaire Desjardins de l'Envolée (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.