

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Complexe Desjardins

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 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Complexe Desjardins (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 :	928 518 000	\$
Total de l'avoir :	81 359 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 507 000	\$

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	28 834 \$	27 083 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	53 902	48 125
Dépôts à terme et autres	27 500	40 000
	81 402	88 125
Prêts		
Particuliers	568 934	458 856
Entreprises	208 469	177 609
	777 403	636 465
Provision pour pertes de crédit	1 197	1 107
	776 206	635 358
Placements dans la Fédération	31 083	35 995
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 499	7 250
Immobilisations corporelles	241	94
Autres	4 253	5 947
	10 993	13 291
TOTAL DE L'ACTIF	928 518 \$	799 852 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	189 042 \$	176 496 \$
Autres	612 786	530 081
	801 828	706 577

Emprunts

	34 162	10 778
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 622	1 926
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 762	3 365
Autres	5 785	4 552
	11 169	9 843

TOTAL DU PASSIF

	847 159	727 198
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	336	511
Excédents à répartir	14 955	5 786
Cumul des autres éléments du résultat global	17	1 634
Réserves	66 051	64 723

TOTAL DE L'AVOIR	81 359	72 654
-------------------------	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	928 518 \$	799 852 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

⁽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	24 149 \$	18 599 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 608	5 229
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 541	13 370
AUTRES REVENUS	7 860	7 488
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	799	328
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 239	5 017
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 897	1 900
Frais informatiques	1 891	1 690
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	405	353
Autres	4 718	4 475
	13 150	13 435
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 452	7 095
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 256	3 055
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(583)	473
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 125	10 623
Impôts sur les excédents	2 686	1 926
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 439	8 697
Ristournes aux membres	1 272	4
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(340)	(1)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 507 \$	8 694 \$

⁽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	1 333 \$	6 597 \$	1 335 \$	15 683 \$	132 \$	(2 392) \$	39 516 \$	1 331 \$	1 162 \$	374 \$	55 806 \$	65 071 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 528)	-	-	-	-	6 228	-	-	300	6 528	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	1 333	-	1 335	15 683	132	(2 392)	45 744	1 331	1 162	674	62 334	65 002
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 694
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(541)	299	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)
Virement réglementaire	-	(2 629)	-	2 378	347	(96)	-	-	-	-	2 629	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	259	-	-	-	-	-	-	-	(259)	(259)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(791)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(791)
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	511 \$	5 786 \$	1 634 \$	18 080 \$	479 \$	(2 488) \$	45 744 \$	1 331 \$	1 162 \$	415 \$	64 723 \$	72 654 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(118)	113	-	-	242	-	-	-	355	237
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	511 \$	5 786 \$	1 516 \$	18 193 \$	479 \$	(2 488) \$	45 986 \$	1 331 \$	1 162 \$	415 \$	65 078 \$	72 891 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 767)	-	-	-	-	5 267	-	-	500	5 767	-
Solde après répartition	511	-	1 516	18 193	479	(2 488)	51 253	1 331	1 162	915	70 845	72 872
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 507
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	585	(1 499)	-	-	-	-	-	-	-	-	(914)
Virement réglementaire	-	3 405	-	(3 419)	(428)	442	-	-	-	-	(3 405)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 459	-	-	-	-	-	-	(1 162)	(297)	(1 459)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	74	-	-	-	-	-	-	74	74
Rachat de parts permanentes	(166)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166)
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	336 \$	14 955 \$	17 \$	14 848 \$	51 \$	(2 046) \$	51 253 \$	1 327 \$	- \$	618 \$	66 051 \$	81 359 \$

⁽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 du Complexe Desjardins (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.