

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins des Ramées

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 22 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins des Ramées (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 :	484 462 000	\$
Total de l'avoir :	47 414 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 944 000	\$

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	3 981 \$	3 284 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	19 054	17 424
Dépôts à terme et autres	6	343
	19 060	17 767
Prêts		
Particuliers	303 901	290 750
Entreprises	126 078	127 837
	429 979	418 587
Provision pour pertes de crédit	806	890
	429 173	417 697
Placements dans la Fédération	21 489	25 027
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 972	5 566
Immobilisations corporelles	1 703	1 623
Autres	4 084	4 751
	10 759	11 940
TOTAL DE L'ACTIF	484 462 \$	475 715 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	132 194 \$	119 398 \$
Autres	163 221	146 262
	295 415	265 660
Emprunts	132 264	156 142
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 930	1 534
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 103	3 057
Autres	4 336	3 952
	9 369	8 543
TOTAL DU PASSIF	437 048	430 345

AVOIR

Capital social	1 047	2 049
Excédents à répartir	7 419	2 142
Cumul des autres éléments du résultat global	8	1 174
Réserves	38 940	40 005
TOTAL DE L'AVOIR	47 414	45 370
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	484 462 \$	475 715 \$

⁽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	16 322 \$	15 098 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 501	5 474
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 821	9 624
AUTRES REVENUS	3 888	4 085
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	330	431
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 474	4 611
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 216	1 229
Frais informatiques	1 466	1 437
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	181	471
Autres	2 978	2 910
	10 315	10 658
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 064	2 620
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 307	2 204
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(108)	(912)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 263	3 912
Impôts sur les excédents	813	392
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 450	3 520
Ristournes aux membres	690	501
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(184)	(134)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 944 \$	3 153 \$

⁽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	2 719 \$	3 412 \$	955 \$	11 365 \$	783 \$	(1 968) \$	23 646 \$	1 031 \$	928 \$	465 \$	36 250 \$	43 336 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(96)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 315)	-	-	-	-	3 165	-	-	150	3 315	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	2 719	-	955	11 365	783	(1 968)	26 811	1 031	928	615	39 565	43 239
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 153
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(586)	219	-	-	-	-	-	-	-	-	(367)
Virement réglementaire	-	(771)	-	1 717	(669)	(277)	-	-	-	-	771	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	345	-	-	-	-	-	-	-	(345)	(345)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(505)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(505)
Autre variation nette du capital social	(165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(165)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 049 \$	2 142 \$	1 174 \$	13 096 \$	114 \$	(2 245) \$	26 811 \$	1 031 \$	928 \$	270 \$	40 005 \$	45 370 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(85)	82	-	-	203	-	-	-	285	200
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 049 \$	2 142 \$	1 089 \$	13 178 \$	114 \$	(2 245) \$	27 014 \$	1 031 \$	928 \$	270 \$	40 290 \$	45 570 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 077)	-	-	-	-	1 902	-	-	175	2 077	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	2 049	-	1 089	13 178	114	(2 245)	28 916	1 031	928	445	42 367	45 505
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 944
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	18	(1 081)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 063)
Virement réglementaire	-	2 577	-	(2 464)	(79)	(34)	-	-	-	-	(2 577)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	887	-	-	-	-	-	-	(754)	(133)	(887)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	54	54
Rachat de parts permanentes	(687)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(687)
Autre variation nette du capital social	(315)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(315)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)	(25)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 047 \$	7 419 \$	8 \$	10 768 \$	35 \$	(2 279) \$	28 916 \$	1 014 \$	174 \$	312 \$	38 940 \$	47 414 \$

⁽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 des Ramées (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.