

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Sources

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 15 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Sources (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 :	427 237 000	\$
Total de l'avoir :	52 460 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 371 000	\$

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	3 482 \$	3 815 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 120	17 522
Dépôts à terme et autres	34 006	34 912
	52 126	52 434
Prêts		
Particuliers	181 823	173 099
Entreprises	157 849	148 097
	339 672	321 196
Provision pour pertes de crédit	517	612
	339 155	320 584
Placements dans la Fédération	24 075	28 517
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 335	5 115
Immobilisations corporelles	1 105	1 139
Autres	2 959	3 228
	8 399	9 482
TOTAL DE L'ACTIF	427 237 \$	414 832 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	186 141 \$	173 756 \$
Autres	163 398	162 238
	349 539	335 994
Emprunts	16 823	21 886
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 687	1 906
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 710	2 230
Autres	4 018	3 828
	8 415	7 964
TOTAL DU PASSIF	374 777	365 844
AVOIR		
Capital social	1 419	1 837
Excédents à répartir	8 945	2 094
Cumul des autres éléments du résultat global	95	1 556
Réserves	42 001	43 501
TOTAL DE L'AVOIR	52 460	48 988
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	427 237 \$	414 832 \$

⁽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	12 470 \$	11 215 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 083	3 680
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 387	7 535
AUTRES REVENUS	3 232	3 222
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	277	233
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 093	3 227
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 071	1 054
Frais informatiques	1 158	1 164
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	127	176
Autres	1 973	1 940
	7 422	7 561
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 920	2 963
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 771	2 770
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	379	(1 669)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 070	4 064
Impôts sur les excédents	1 142	264
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 928	3 800
Ristournes aux membres	760	695
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(203)	(186)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 371 \$	3 291 \$

⁽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	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	2 297 \$	2 943 \$	1 274 \$	15 173 \$	751 \$	(1 435) \$	22 235 \$	1 404 \$	1 296 \$	609 \$	40 033 \$	46 547 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 852)	-	-	-	-	2 752	-	-	100	2 852	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	2 297	-	1 274	15 173	751	(1 435)	24 987	1 404	1 296	709	42 885	46 456
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 291
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(594)	282	-	-	-	-	-	-	-	-	(312)
Virement réglementaire	-	(728)	-	2 156	(1 225)	(203)	-	-	-	-	728	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	129	-	-	-	-	-	-	-	(129)	(129)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17	17
Rachat de parts permanentes	(402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402)
Autre variation nette du capital social	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 837 \$	2 094 \$	1 556 \$	17 346 \$	(474) \$	(1 638) \$	24 987 \$	1 404 \$	1 296 \$	580 \$	43 501 \$	48 988 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(107)	102	-	-	131	-	-	-	233	126
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 837 \$	2 094 \$	1 449 \$	17 448 \$	(474) \$	(1 638) \$	25 118 \$	1 404 \$	1 296 \$	580 \$	43 734 \$	49 114 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 042)	-	-	-	-	1 942	-	-	100	2 042	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	1 837	-	1 449	17 448	(474)	(1 638)	27 060	1 404	1 296	680	45 776	49 062
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 371
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(238)	(1 354)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 592)
Virement réglementaire	-	3 165	-	(3 089)	278	(354)	-	-	-	-	-	(3 165)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	650	-	-	-	-	-	-	(557)	(93)	(650)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	67	-	-	-	-	-	-	67	67
Rachat de parts permanentes	(357)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(357)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)	(31)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 419 \$	8 945 \$	95 \$	14 426 \$	(196) \$	(1 992) \$	27 060 \$	1 377 \$	739 \$	587 \$	42 001 \$	52 460 \$

⁽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 des Sources (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.