

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de l'Héritage des Basques

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 10 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Héritage des Basques (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 :	198 514 000	\$
Total de l'avoir :	23 188 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 871 000	\$

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	4 745 \$	5 466 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 465	10 069
Dépôts à terme et autres	29 900	19 700
	40 365	29 769
Prêts		
Particuliers	71 789	70 545
Entreprises	66 802	69 002
	138 591	139 547
Provision pour pertes de crédit	1 057	1 469
	137 534	138 078
Placements dans la Fédération	11 447	13 515
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 383	1 635
Immobilisations corporelles	1 206	1 187
Autres	1 834	1 664
	4 423	4 486
TOTAL DE L'ACTIF	198 514 \$	191 314 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	75 785 \$	71 583 \$
Autres	93 185	90 961
	168 970	162 544
Emprunts	1 810	2 580
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	861	876
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 602	1 374
Autres	2 083	1 941
	4 546	4 191
TOTAL DU PASSIF	175 326	169 315

AVOIR

Capital social	165	267
Excédents à répartir	-	558
Cumul des autres éléments du résultat global	38	719
Réserves	22 985	20 455
TOTAL DE L'AVOIR	23 188	21 999
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	198 514 \$	191 314 \$

⁽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	5 267 \$	5 051 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 655	1 502
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 612	3 549
AUTRES REVENUS	1 151	1 258
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	223	105
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 711	1 908
Cotisations aux composantes du Mouvement	496	506
Frais informatiques	477	476
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	18	58
Autres	1 073	1 107
	3 775	4 055
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	765	647
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 296	1 290
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	167	(785)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 228	1 152
Impôts sur les excédents	167	(75)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 061	1 227
Ristournes aux membres	260	170
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(70)	(32)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 871 \$	1 089 \$

⁽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	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		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	342 \$	(1) \$	588 \$	6 988 \$	239 \$	(984) \$	12 773 \$	246 \$	696 \$	253 \$	20 211 \$	21 140 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Virement (affectation) aux réserves	-	14	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)	-
Solde après répartition	342	-	588	6 988	239	(984)	12 773	232	696	253	20 197	21 127
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 089
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(281)	131	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)
Virement réglementaire	-	(296)	-	1 004	(605)	(103)	-	-	-	-	296	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	46	-	-	-	-	-	-	-	(46)	(46)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(56)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)
Autre variation nette du capital social	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	267 \$	558 \$	719 \$	8 000 \$	(366) \$	(1 087) \$	12 773 \$	232 \$	696 \$	207 \$	20 455 \$	21 999 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(50)	48	-	-	172	-	-	-	220	170
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	267 \$	558 \$	669 \$	8 048 \$	(366) \$	(1 087) \$	12 945 \$	232 \$	696 \$	207 \$	20 675 \$	22 169 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
Virement (affectation) aux réserves	-	(549)	-	-	-	-	519	-	-	30	549	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	267	-	669	8 048	(366)	(1 087)	13 464	232	696	237	21 224	22 160
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 871	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 871
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(133)	(631)	-	-	-	-	-	-	-	-	(764)
Virement réglementaire	-	1 417	-	(1 439)	140	(118)	-	-	-	-	(1 417)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	247	-	-	-	-	-	-	(233)	(14)	(247)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 398)	-	-	-	-	2 612	-	746	40	3 398	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	31	-	-	-	-	-	-	31	31
Rachat de parts permanentes	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Autre variation nette du capital social	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(4)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	165 \$	- \$	38 \$	6 640 \$	(226) \$	(1 205) \$	16 076 \$	228 \$	1 209 \$	263 \$	22 985 \$	23 188 \$

⁽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 Desjardins de l'Héritage des Basques (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.

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.