

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Domaine-du-Roy

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 29 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Domaine-du-Roy (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 :	764 580 000	\$
Total de l'avoir :	87 870 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 446 000	\$

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	5 530 \$	6 088 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	33 537	32 922
Prêts		
Particuliers	434 203	419 030
Entreprises	237 050	226 219
	671 253	645 249
Provision pour pertes de crédit	1 775	1 636
	669 478	643 613
Placements dans la Fédération	40 085	47 356
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 598	8 770
Immobilisations corporelles	3 170	2 913
Autres	5 182	6 520
	15 950	18 203
TOTAL DE L'ACTIF	764 580 \$	748 182 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	270 948 \$	247 888 \$
Autres	296 900	276 570
	567 848	524 458
Emprunts	94 564	126 923
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 917	3 002
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 850	4 345
Autres	6 531	6 355
	14 298	13 702
TOTAL DU PASSIF	676 710	665 083
AVOIR		
Capital social	3 594	4 642
Excédents à répartir	14 104	3 357
Cumul des autres éléments du résultat global	135	2 453
Réserves	70 037	72 647
TOTAL DE L'AVOIR	87 870	83 099
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	764 580 \$	748 182 \$

⁽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	23 446 \$	21 554 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 246	7 003
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 200	14 551
AUTRES REVENUS	6 598	6 008
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	605	608
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 088	6 166
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 970	1 973
Frais informatiques	2 387	2 299
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	146	150
Autres	4 104	4 059
	14 695	14 647
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 498	5 304
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 443	4 401
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	185	(2 741)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 126	6 964
Impôts sur les excédents	1 772	455
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 354	6 509
Ristournes aux membres	1 239	1 218
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(331)	(326)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 446 \$	5 617 \$

⁽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	Reserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Reserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Reserve 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	7 974 \$	5 383 \$	2 009 \$	22 997 \$	1 434 \$	(2 857) \$	39 582 \$	2 724 \$	2 037 \$	401 \$	66 318 \$	81 684 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(302)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(302)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 072)	-	-	-	-	4 972	-	-	100	5 072	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Solde après répartition	7 974	-	2 009	22 997	1 434	(2 857)	44 554	2 724	2 037	501	71 390	81 373
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 617
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 032)	444	-	-	-	-	-	-	-	-	(588)
Virement réglementaire	-	(1 037)	-	3 435	(2 036)	(362)	-	-	-	-	1 037	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	111	-	-	-	-	-	-	-	(111)	(111)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Virement (affectation) aux réserves	-	(303)	-	-	-	-	236	-	-	67	303	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28	28
Rachat de parts permanentes	(3 118)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 118)
Autre variation nette du capital social	(214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 642 \$	3 357 \$	2 453 \$	26 460 \$	(602) \$	(3 219) \$	44 790 \$	2 724 \$	2 037 \$	457 \$	72 647 \$	83 099 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(169)	163	-	-	(159)	-	-	-	4	(165)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 642 \$	3 357 \$	2 284 \$	26 623 \$	(602) \$	(3 219) \$	44 631 \$	2 724 \$	2 037 \$	457 \$	72 651 \$	82 934 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(140)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 218)	-	-	-	-	3 118	-	-	100	3 218	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	4 642	-	2 284	26 623	(602)	(3 219)	47 749	2 724	2 037	557	75 869	82 795
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 446
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(203)	(2 149)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 352)
Virement réglementaire	-	4 668	-	(4 431)	136	(373)	-	-	-	-	-	(4 668)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 206	-	-	-	-	-	-	(1 099)	(107)	(1 206)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	107	-	-	-	-	-	-	107	107
Rachat de parts permanentes	(886)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(886)
Autre variation nette du capital social	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(162)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	(65)	-	-	(65)	(77)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 594 \$	14 104 \$	135 \$	22 299 \$	(466) \$	(3 592) \$	47 749 \$	2 659 \$	938 \$	450 \$	70 037 \$	87 870 \$

⁽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 Domaine-du-Roy (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.