

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Cinq-Cantons

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 des Cinq-Cantons (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 :	523 890 000	\$
Total de l'avoir :	52 582 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 593 000	\$

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	3 090 \$	2 436 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	15 044	14 141
Prêts		
Particuliers	291 789	281 629
Entreprises	185 323	174 461
	477 112	456 090
Provision pour pertes de crédit	1 338	1 075
	475 774	455 015
Placements dans la Fédération	22 790	26 576
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 512	3 183
Immobilisations corporelles	1 251	877
Autres	3 429	3 731
	7 192	7 791
TOTAL DE L'ACTIF	523 890 \$	505 959 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	109 340 \$	106 180 \$
Autres	141 175	131 928
	250 515	238 108
Emprunts	212 580	209 424

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 181	939
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 052	2 690
Autres	3 980	4 005
	8 213	7 634
TOTAL DU PASSIF	471 308	455 166

AVOIR

Capital social	1 287	1 802
Excédents à répartir	7 065	2 322
Cumul des autres éléments du résultat global	7	1 216
Réserves	44 223	45 453
TOTAL DE L'AVOIR	52 582	50 793
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	523 890 \$	505 959 \$

⁽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	16 423 \$	14 900 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 752	6 118
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 671	8 782
AUTRES REVENUS	4 119	4 205
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	829	609
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 794	3 910
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 229	1 232
Frais informatiques	1 476	1 460
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	108	171
Autres	2 335	2 289
	8 942	9 062
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 019	3 316
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 403	2 292
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(569)	(929)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 853	4 679
Impôts sur les excédents	670	557
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 183	4 122
Ristournes aux membres	805	682
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(215)	(183)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 593 \$	3 623 \$

⁽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	2 603 \$	3 369 \$	990 \$	11 439 \$	1 386 \$	(1 697) \$	28 349 \$	1 301 \$	552 \$	144 \$	41 474 \$	48 436 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 266)	-	-	-	-	3 166	-	-	100	3 266	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	2 603	-	990	11 439	1 386	(1 697)	31 515	1 301	552	244	44 740	48 333
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 623
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(600)	226	-	-	-	-	-	-	-	-	(374)
Virement réglementaire	-	(824)	-	1 783	(681)	(278)	-	-	-	-	824	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	125	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(781)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(781)
Autre variation nette du capital social	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 802 \$	2 322 \$	1 216 \$	13 236 \$	705 \$	(1 975) \$	31 515 \$	1 301 \$	552 \$	119 \$	45 453 \$	50 793 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(88)	85	-	-	43	-	-	-	128	40
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 802 \$	2 322 \$	1 128 \$	13 321 \$	705 \$	(1 975) \$	31 558 \$	1 301 \$	552 \$	119 \$	45 581 \$	50 833 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 268)	-	-	-	-	2 143	-	-	125	2 268	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	1 802	-	1 128	13 321	705	(1 975)	33 701	1 301	552	244	47 849	50 779
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 593
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(184)	(1 121)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 305)
Virement réglementaire	-	3 024	-	(2 338)	(418)	(268)	-	-	-	-	(3 024)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	631	-	-	-	-	-	-	(552)	(79)	(631)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	56	56
Rachat de parts permanentes	(503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(503)
Autre variation nette du capital social	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)	(28)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 287 \$	7 065 \$	7 \$	11 039 \$	287 \$	(2 243) \$	33 701 \$	1 274 \$	- \$	165 \$	44 223 \$	52 582 \$

⁽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 Cinq-Cantons (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.