

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Pekuakami

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 Pekuakami (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 :	119 215 000	\$
Total de l'avoir :	14 859 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 103 000	\$

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	2 805 \$	778 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 687	6 986
Dépôts à terme et autres	48 200	43 747
	54 887	50 733
Prêts		
Particuliers	40 662	37 732
Entreprises	13 871	14 525
	54 533	52 257
Provision pour pertes de crédit	86	103
	54 447	52 154
Placements dans la Fédération	5 194	6 046
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	683	736
Immobilisations corporelles	249	183
Autres	950	851
	1 882	1 770
TOTAL DE L'ACTIF	119 215 \$	111 481 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	46 813 \$	37 333 \$
Autres	54 267	53 290
	101 080	90 623
Emprunts	1 129	4 621
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	416	353
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	617	570
Autres	1 114	1 082
	2 147	2 005
TOTAL DU PASSIF	104 356	97 249

AVOIR

Capital social	407	616
Excédents à répartir	1 887	758
Cumul des autres éléments du résultat global	(16)	256
Réserves	12 581	12 602
TOTAL DE L'AVOIR	14 859	14 232
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	119 215 \$	111 481 \$

⁽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	3 419 \$	3 146 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 232	974
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 187	2 172
AUTRES REVENUS	1 140	1 174
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	61	51
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	784	812
Cotisations aux composantes du Mouvement	273	269
Frais informatiques	553	526
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	34	52
Autres	672	667
	2 316	2 326
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	950	969
Revenus liés aux placements dans la Fédération	544	516
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(100)	(54)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 394	1 431
Impôts sur les excédents	188	185
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 206	1 246
Ristournes aux membres	141	132
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(38)	(35)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 103 \$	1 149 \$

⁽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 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		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	697 \$	998 \$	206 \$	2 415 \$	92 \$	(403) \$	8 374 \$	186 \$	422 \$	257 \$	11 343 \$	13 244 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
Virement (affectation) aux réserves	-	(974)	-	-	-	-	849	-	-	125	974	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	697	-	206	2 415	92	(403)	9 223	186	422	382	12 317	13 220
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 149
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(108)	50	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Virement réglementaire	-	(323)	-	400	(42)	(35)	-	-	-	-	323	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	41	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	3
Rachat de parts permanentes	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	616 \$	758 \$	256 \$	2 818 \$	50 \$	(438) \$	9 223 \$	186 \$	422 \$	341 \$	12 602 \$	14 232 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(20)	19	-	-	23	-	-	-	42	22
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	616 \$	758 \$	236 \$	2 837 \$	50 \$	(438) \$	9 246 \$	186 \$	422 \$	341 \$	12 644 \$	14 254 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
Virement (affectation) aux réserves	-	(742)	-	-	-	-	613	-	-	129	742	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	616	-	236	2 837	50	(438)	9 859	186	422	470	13 386	14 238
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 103
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(22)	(252)	-	-	-	-	-	-	-	-	(274)
Virement réglementaire	-	641	-	(533)	(77)	(31)	-	-	-	-	(641)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	169	-	-	-	-	-	-	(142)	(27)	(169)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)
Autre variation nette du capital social	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(11)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	407 \$	1 887 \$	(16) \$	2 317 \$	(27) \$	(469) \$	9 859 \$	178 \$	280 \$	443 \$	12 581 \$	14 859 \$

⁽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 Pekuakami (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.