

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de la Pommeraie

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Pommeraie (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 :	691 991 000	\$
Total de l'avoir :	76 558 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 788 000	\$

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	4 998 \$	6 980 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 701	26 213
Dépôts à terme et autres	10	1 535
	26 711	27 748
Prêts		
Particuliers	362 994	351 056
Entreprises	249 360	234 993
	612 354	586 049
Provision pour pertes de crédit	1 028	1 073
	611 326	584 976
Placements dans la Fédération	35 286	41 289
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 727	10 094
Immobilisations corporelles	1 667	1 516
Autres	4 276	4 786
	13 670	16 396
TOTAL DE L'ACTIF	691 991 \$	677 389 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	242 204 \$	236 991 \$
Autres	247 078	240 006
	489 282	476 997
Emprunts	113 618	116 441
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 370	2 376
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 071	3 556
Autres	6 092	6 259
	12 533	12 191
TOTAL DU PASSIF	615 433	605 629

AVOIR

Capital social	2 266	3 456
Excédents à répartir	12 856	3 596
Cumul des autres éléments du résultat global	85	2 065
Réserves	61 351	62 643
TOTAL DE L'AVOIR	76 558	71 760
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	691 991 \$	677 389 \$

⁽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	21 103 \$	18 705 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 789	6 546
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 314	12 159
AUTRES REVENUS	4 988	4 823
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	655	247
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 947	4 869
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 721	1 735
Frais informatiques	1 582	1 619
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	147	134
Autres	2 889	3 070
	11 286	11 427
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 361	5 308
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 845	3 745
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	46	(2 075)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 252	6 978
Impôts sur les excédents	1 703	818
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 549	6 160
Ristournes aux membres	1 039	1 009
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(278)	(271)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 788 \$	5 422 \$

⁽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	4 382 \$	- \$	1 689 \$	19 708 \$	1 221 \$	(2 339) \$	39 513 \$	2 296 \$	663 \$	530 \$	61 592 \$	67 663 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(1)	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	4 382	-	1 689	19 708	1 221	(2 339)	39 514	2 296	663	530	61 593	67 664
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 422
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(799)	376	-	-	-	-	-	-	-	-	(423)
Virement réglementaire	-	(1 124)	-	2 920	(1 523)	(273)	-	-	-	-	1 124	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	98	-	-	-	-	-	-	-	(98)	(98)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(858)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(858)
Autre variation nette du capital social	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(68)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 456 \$	3 596 \$	2 065 \$	22 652 \$	(302) \$	(2 612) \$	39 514 \$	2 296 \$	663 \$	432 \$	62 643 \$	71 760 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(144)	139	-	-	330	-	-	-	469	325
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 456 \$	3 596 \$	1 921 \$	22 791 \$	(302) \$	(2 612) \$	39 844 \$	2 296 \$	663 \$	432 \$	63 112 \$	72 085 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(103)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(103)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 497)	-	-	-	-	3 097	-	-	400	3 497	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	3 456	-	1 921	22 791	(302)	(2 612)	42 941	2 296	663	832	66 609	71 986
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 788
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(223)	(1 836)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 059)
Virement réglementaire	-	4 530	-	(4 184)	33	(379)	-	-	-	-	(4 530)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	771	-	-	-	-	-	-	(663)	(108)	(771)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	91	-	-	-	-	-	-	91	91
Rachat de parts permanentes	(1 104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 104)
Autre variation nette du capital social	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(48)	-	-	(48)	(54)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 266 \$	12 856 \$	85 \$	18 698 \$	(269) \$	(2 991) \$	42 941 \$	2 248 \$	- \$	724 \$	61 351 \$	76 558 \$

⁽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 de la Pommeraie (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.