

Rapport financier 2018

La Caisse Populaire de Waterloo

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 Populaire de Waterloo (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 :	245 738 000	\$
Total de l'avoir :	25 774 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 461 000	\$

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	3 764 \$	2 590 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 828	9 446
Prêts		
Particuliers	143 712	135 056
Entreprises	71 142	62 305
	214 854	197 361
Provision pour pertes de crédit	327	268
	214 527	197 093
Placements dans la Fédération	11 459	13 446
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 245	2 267
Immobilisations corporelles	1 239	1 211
Autres	1 676	1 964
	5 160	5 442
TOTAL DE L'ACTIF	245 738 \$	228 017 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	66 412 \$	59 347 \$
Autres	105 784	99 984
	172 196	159 331
Emprunts	43 515	40 651

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	714	659
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 615	1 473
Autres	1 924	1 672
	4 253	3 804
TOTAL DU PASSIF	219 964	203 786

AVOIR

Capital social	250	527
Excédents à répartir	4 216	961
Cumul des autres éléments du résultat global	35	692
Réserves	21 273	22 051
TOTAL DE L'AVOIR	25 774	24 231
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	245 738 \$	228 017 \$

⁽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	7 355 \$	6 148 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 598	2 089
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 757	4 059
AUTRES REVENUS	2 351	2 255
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	191	101
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 200	2 160
Cotisations aux composantes du Mouvement	601	595
Frais informatiques	704	692
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	33	49
Autres	1 442	1 367
	4 980	4 863
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 937	1 350
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 262	1 241
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	38	(417)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 237	2 174
Impôts sur les excédents	501	197
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 736	1 977
Ristournes aux membres	377	277
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(102)	(74)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 461 \$	1 774 \$

⁽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	651 \$	1 322 \$	566 \$	6 652 \$	304 \$	(1 108) \$	13 168 \$	450 \$	531 \$	112 \$	20 109 \$	22 648 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 308)	-	-	-	-	1 308	-	-	-	1 308	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Solde après répartition	651	-	566	6 652	304	(1 108)	14 476	450	531	112	21 417	22 634
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 774
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(170)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)
Virement réglementaire	-	(663)	-	968	(312)	7	-	-	-	-	663	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	37	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)
Autre variation nette du capital social	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	527 \$	961 \$	692 \$	7 628 \$	(8) \$	(1 101) \$	14 476 \$	450 \$	531 \$	75 \$	22 051 \$	24 231 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(48)	46	-	-	29	-	-	-	75	27
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	527 \$	961 \$	644 \$	7 674 \$	(8) \$	(1 101) \$	14 505 \$	450 \$	531 \$	75 \$	22 126 \$	24 258 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Virement (affectation) aux réserves	-	(951)	-	-	-	-	891	-	-	60	951	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	527	-	644	7 674	(8)	(1 101)	15 396	450	531	135	23 077	24 248
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 461	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 461
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(70)	(609)	-	-	-	-	-	-	-	-	(679)
Virement réglementaire	-	1 457	-	(1 386)	28	(99)	-	-	-	-	(1 457)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	372	-	-	-	-	-	-	(347)	(25)	(372)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	30
Rachat de parts permanentes	(264)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(264)
Autre variation nette du capital social	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)	(5)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	250 \$	4 216 \$	35 \$	6 318 \$	20 \$	(1 200) \$	15 396 \$	445 \$	184 \$	110 \$	21 273 \$	25 774 \$

⁽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 Populaire de Waterloo (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.