

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Technologies de l'information

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 2 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Technologies de l'information (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 :	144 536 000	\$
Total de l'avoir :	15 931 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 081 000	\$

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	1 241 \$	3 128 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 232	6 116
Dépôts à terme et autres	3 325	7 752
	9 557	13 868
Prêts		
Particuliers	121 812	112 146
Entreprises	1 794	1 348
	123 606	113 494
Provision pour pertes de crédit	148	150
	123 458	113 344
Placements dans la Fédération	7 192	8 323
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 790	2 153
Immobilisations corporelles	385	425
Autres	913	1 150
	3 088	3 728
TOTAL DE L'ACTIF	144 536 \$	142 391 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	59 356 \$	58 055 \$
Autres	57 943	57 174
	117 299	115 229

Emprunts

	8 029	8 832
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	552	576
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 174	896
Autres	1 551	1 283
	3 277	2 755

TOTAL DU PASSIF

	128 605	126 816
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	550	777
Excédents à répartir	2 106	-
Cumul des autres éléments du résultat global	(27)	344
Réserves	13 302	14 454

TOTAL DE L'AVOIR

	15 931	15 575
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	144 536 \$	142 391 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	4 232 \$	4 147 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 293	1 244
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 939	2 903
AUTRES REVENUS	1 397	1 147
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	170	238
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 533	1 458
Cotisations aux composantes du Mouvement	396	404
Frais informatiques	533	524
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	7	7
Autres	1 048	1 142
	3 517	3 535
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	649	277
Revenus liés aux placements dans la Fédération	751	701
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	10	(390)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 410	588
Impôts sur les excédents	131	(23)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 279	611
Ristournes aux membres	247	82
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(49)	(15)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 081 \$	544 \$

⁽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

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	941 \$	963 \$	276 \$	3 312 \$	162 \$	(796) \$	9 658 \$	303 \$	288 \$	114 \$	13 041 \$	15 221 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)
Virement (affectation) aux réserves	-	(926)	-	-	-	-	716	-	150	60	926	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	941	-	276	3 312	162	(796)	10 374	303	438	174	13 967	15 184
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(39)	68	-	-	-	-	-	-	-	-	29
Virement réglementaire	-	(265)	-	544	(320)	41	-	-	-	-	265	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	5	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)
Virement (affectation) aux réserves	-	(223)	-	-	-	-	225	-	-	(2)	223	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4	4
Rachat de parts permanentes	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	777 \$	- \$	344 \$	3 860 \$	(158) \$	(755) \$	10 599 \$	303 \$	438 \$	167 \$	14 454 \$	15 575 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(27)	26	-	-	67	-	-	-	93	66
SOLDE D'OUVERTURE AU 1 ^{ER} JANVIER 2018	777 \$	- \$	317 \$	3 886 \$	(158) \$	(755) \$	10 666 \$	303 \$	438 \$	167 \$	14 547 \$	15 641 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(1)	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	777	-	317	3 886	(158)	(755)	10 667	303	438	167	14 548	15 642
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 081
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(226)	(344)	-	-	-	-	-	-	-	-	(570)
Virement réglementaire	-	1 010	-	(785)	8	(233)	-	-	-	-	(1 010)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	244	-	-	-	-	-	-	(238)	(6)	(244)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17	17
Rachat de parts permanentes	(177)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(177)
Autre variation nette du capital social	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)	(11)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	550 \$	2 106 \$	(27) \$	3 118 \$	(150) \$	(988) \$	10 667 \$	294 \$	200 \$	161 \$	13 302 \$	15 931 \$

⁽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 Technologies de l'information (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.