

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Centre-de-la-Mauricie

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 19 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre-de-la-Mauricie (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 :	1 246 181 000	\$
Total de l'avoir :	162 047 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 899 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

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	15 638 \$	15 070 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	60 784	58 183
Dépôts à terme et autres	89 050	104 794
	149 834	162 977
Prêts		
Particuliers	667 925	654 400
Entreprises	302 191	262 940
	970 116	917 340
Provision pour pertes de crédit	1 453	2 047
	968 663	915 293
Placements dans la Fédération	84 308	99 969
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 949	17 968
Immobilisations corporelles	4 601	4 833
Autres	9 188	10 822
	27 738	33 623
TOTAL DE L'ACTIF	1 246 181 \$	1 226 932 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	444 885 \$	428 605 \$
Autres	594 270	565 743
	1 039 155	994 348
Emprunts	19 584	53 725
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 516	4 916
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 612	8 141
Autres	11 267	10 261
	25 395	23 318
TOTAL DU PASSIF	1 084 134	1 071 391
AVOIR		
Capital social	5 339	7 641
Excédents à répartir	27 377	3 691
Cumul des autres éléments du résultat global	352	5 496
Réserves	128 979	138 713
TOTAL DE L'AVOIR	162 047	155 541
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 246 181 \$	1 226 932 \$

⁽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	35 473 \$	32 546 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 949	9 794
REVENU NET D'INTÉRÊTS	24 524	22 752
AUTRES REVENUS	10 700	10 388
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 757	1 287
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	10 416	11 295
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 216	3 306
Frais informatiques	4 318	4 428
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	234	269
Autres	7 340	7 788
	25 524	27 086
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 943	4 767
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 730	9 759
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(203)	(3 948)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	17 470	10 578
Impôts sur les excédents	2 042	(24)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	15 428	10 602
Ristournes aux membres	2 086	1 235
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(557)	(331)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 899 \$	9 698 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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)	Réserves générales	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 419 \$	242 \$	4 500 \$	54 468 \$	2 755 \$	(4 924) \$	73 316 \$	4 755 \$	3 893 \$	641 \$	134 904 \$	149 065 \$
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)
Virement (affectation) aux réserves	-	(213)	-	-	-	-	188	-	-	25	213	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	9 419	-	4 500	54 468	2 755	(4 924)	73 504	4 755	3 893	666	135 117	149 036
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 698
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 479)	996	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 483)
Virement réglementaire	-	(3 634)	-	7 594	(2 906)	(1 054)	-	-	-	-	3 634	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	200	-	-	-	-	-	-	-	(200)	(200)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Virement (affectation) aux réserves	-	(101)	-	-	-	-	78	-	-	23	101	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	61	61
Rachat de parts permanentes	(1 524)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 524)
Autre variation nette du capital social	(254)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(254)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 641 \$	3 691 \$	5 496 \$	62 123 \$	(151) \$	(5 978) \$	73 582 \$	4 755 \$	3 893 \$	489 \$	138 713 \$	155 541 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(375)	361	-	-	452	-	-	-	813	438
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	7 641 \$	3 691 \$	5 121 \$	62 484 \$	(151) \$	(5 978) \$	74 034 \$	4 755 \$	3 893 \$	489 \$	139 526 \$	155 979 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(233)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(233)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 440)	-	-	-	-	3 305	-	-	135	3 440	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Solde après répartition	7 641	-	5 121	62 484	(151)	(5 978)	77 339	4 755	3 893	624	142 966	155 728
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 899
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(641)	(4 769)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 410)
Virement réglementaire	-	12 114	-	(10 881)	(149)	(1 084)	-	-	-	-	-	(12 114)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 000	-	-	-	-	-	-	(1 828)	(172)	(2 000)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	237	-	-	-	-	-	-	237	237
Rachat de parts permanentes	(2 038)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 038)
Autre variation nette du capital social	(264)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(264)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(13)	-	-	-	-	-	(110)	-	-	(110)	(123)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 339 \$	27 377 \$	352 \$	51 840 \$	(300) \$	(7 062) \$	77 339 \$	4 645 \$	2 065 \$	452 \$	128 979 \$	162 047 \$

⁽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 Centre-de-la-Mauricie (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 reclasés 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.