

Rapport financier 2018

La caisse populaire de Maskinongé

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 11 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire de Maskinongé (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:	88 145 000	\$
Total de l'avoir:	10 428 000	\$
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	3 181 \$	1 633 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	4 022	3 905
Dépôts à terme et autres	2 500	3 361
	6 522	7 266
Prêts		
Particuliers	56 215	53 932
Entreprises	15 840	15 873
	72 055	69 805
Provision pour pertes de crédit	124	79
	71 931	69 726
Placements dans la Fédération	4 799	5 654
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	672	806
Immobilisations corporelles	313	347
Autres	727	627
	1 712	1 780
TOTAL DE L'ACTIF	88 145 \$	86 059 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	35 968 \$	35 027 \$
Autres	38 916	36 772
	74 884	71 799

Emprunts	768	2 600
-----------------	------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	337	372
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	790	513
Autres	938	854
	2 065	1 739

TOTAL DU PASSIF	77 717	76 138
------------------------	---------------	---------------

AVOIR

Capital social	220	364
Excédents à répartir	1 752	519
Cumul des autres éléments du résultat global	15	296
Réserves	8 441	8 742

TOTAL DE L'AVOIR	10 428	9 921
-------------------------	---------------	--------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	88 145 \$	86 059 \$
--------------------------------------	------------------	------------------

⁽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	2 662 \$	2 531 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	834	814
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 828	1 717
AUTRES REVENUS	815	750
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	189	68
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	645	730
Cotisations aux composantes du Mouvement	236	227
Frais informatiques	240	239
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	15	13
Autres	492	494
	1 628	1 703
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	826	696
Revenus liés aux placements dans la Fédération	540	533
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	17	(376)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 383	853
Impôts sur les excédents	162	46
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 221	807
Ristournes aux membres	160	144
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(42)	(36)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 103 \$	699 \$

⁽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	489 \$	621 \$	242 \$	2 917 \$	213 \$	(385) \$	4 984 \$	253 \$	43 \$	38 \$	8 063 \$	9 415 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Virement (affectation) aux réserves	-	(603)	-	-	-	-	573	-	-	30	603	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	489	-	242	2 917	213	(385)	5 557	253	43	68	8 666	9 397
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	699
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(106)	54	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
Virement réglementaire	-	(84)	-	414	(304)	(26)	-	-	-	-	84	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	11	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	3
Rachat de parts permanentes	(98)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	364 \$	519 \$	296 \$	3 334 \$	(91) \$	(411) \$	5 557 \$	253 \$	43 \$	57 \$	8 742 \$	9 921 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(20)	20	-	-	10	-	-	-	30	10
SOLDE D'OUVERTURE AU 1 ^{ER} JANVIER 2018	364 \$	519 \$	276 \$	3 354 \$	(91) \$	(411) \$	5 567 \$	253 \$	43 \$	57 \$	8 772 \$	9 931 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
Virement (affectation) aux réserves	-	(503)	-	-	-	-	473	-	-	30	503	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	364	-	276	3 354	(91)	(411)	6 040	253	43	87	9 275	9 915
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 103
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(198)	(261)	-	-	-	-	-	-	-	-	(459)
Virement réglementaire	-	788	-	(595)	15	(208)	-	-	-	-	(788)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	55	-	-	-	-	-	-	(43)	(12)	(55)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(145)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	(4)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	220 \$	1 752 \$	15 \$	2 772 \$	(76) \$	(619) \$	6 040 \$	249 \$	- \$	75 \$	8 441 \$	10 428 \$

⁽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 Maskinongé (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.