

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Charlevoix-Est

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 de Charlevoix-Est (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 :	549 642 000	\$
Total de l'avoir :	55 787 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 569 000	\$

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	13 662 \$	9 699 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	27 410	24 276
Dépôts à terme et autres	76 800	59 727
	104 210	84 003
Prêts		
Particuliers	318 703	303 889
Entreprises	70 990	69 294
	389 693	373 183
Provision pour pertes de crédit	708	652
	388 985	372 531
Placements dans la Fédération	27 855	32 782
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 535	10 705
Immobilisations corporelles	1 371	960
Autres	4 024	4 707
	14 930	16 372
TOTAL DE L'ACTIF	549 642 \$	515 387 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	246 263 \$	235 950 \$
Autres	232 528	206 174
	478 791	442 124
Emprunts	4 596	9 507
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 294	2 288
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 617	3 292
Autres	4 557	4 475
	10 468	10 055
TOTAL DU PASSIF	493 855	461 686

AVOIR

Capital social	1 230	2 179
Excédents à répartir	8 920	1 583
Cumul des autres éléments du résultat global	81	1 701
Réserves	45 556	48 238
TOTAL DE L'AVOIR	55 787	53 701
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	549 642 \$	515 387 \$

⁽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	15 373 \$	13 944 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 454	4 886
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 919	9 058
AUTRES REVENUS	4 404	4 598
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	533	474
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 713	4 865
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 348	1 373
Frais informatiques	1 932	1 958
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	198	238
Autres	2 892	2 895
	11 083	11 329
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 707	1 853
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 125	3 069
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	197	(2 253)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 029	2 669
Impôts sur les excédents	781	(203)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 248	2 872
Ristournes aux membres	926	403
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(247)	(108)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 569 \$	2 577 \$

⁽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 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	3 044 \$	2 520 \$	1 392 \$	16 601 \$	1 192 \$	(2 184) \$	26 220 \$	1 603 \$	1 481 \$	582 \$	45 495 \$	52 451 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 397)	-	-	-	-	2 237	-	-	160	2 397	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Solde après répartition	3 044	-	1 392	16 601	1 192	(2 184)	28 457	1 603	1 481	742	47 892	52 328
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 577
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(662)	309	-	-	-	-	-	-	-	-	(353)
Virement réglementaire	-	(501)	-	2 388	(1 654)	(233)	-	-	-	-	501	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	174	-	-	-	-	-	-	-	(174)	(174)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(826)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(826)
Autre variation nette du capital social	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 179 \$	1 583 \$	1 701 \$	19 008 \$	(462) \$	(2 417) \$	28 457 \$	1 603 \$	1 481 \$	568 \$	48 238 \$	53 701 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(118)	114	-	-	129	-	-	-	243	125
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 179 \$	1 583 \$	1 583 \$	19 122 \$	(462) \$	(2 417) \$	28 586 \$	1 603 \$	1 481 \$	568 \$	48 481 \$	53 826 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 524)	-	-	-	-	1 365	-	-	159	1 524	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	2 179	-	1 583	19 122	(462)	(2 417)	29 951	1 603	1 481	727	50 005	53 767
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 569
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(136)	(1 502)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 638)
Virement réglementaire	-	3 523	-	(3 426)	144	(241)	-	-	-	-	(3 523)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	975	-	-	-	-	-	-	(830)	(145)	(975)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	75	-	-	-	-	-	-	75	75
Rachat de parts permanentes	(912)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(912)
Autre variation nette du capital social	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)	(30)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 230 \$	8 920 \$	81 \$	15 771 \$	(318) \$	(2 658) \$	29 951 \$	1 577 \$	651 \$	582 \$	45 556 \$	55 787 \$

⁽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 Charlevoix-Est (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.