

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska

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 Desjardins du Centre de Kamouraska (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 :	292 883 000	\$
Total de l'avoir :	37 238 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 487 000	\$

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	5 567 \$	6 481 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	14 070	13 398
Dépôts à terme et autres	50 054	53 922
	64 124	67 320
Prêts		
Particuliers	95 135	91 298
Entreprises	104 148	87 351
	199 283	178 649
Provision pour pertes de crédit	293	341
	198 990	178 308
Placements dans la Fédération	17 477	20 700
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 391	4 100
Immobilisations corporelles	1 040	1 184
Autres	2 294	2 186
	6 725	7 470
TOTAL DE L'ACTIF	292 883 \$	280 279 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	116 206 \$	110 220 \$
Autres	131 148	124 341
	247 354	234 561
Emprunts	2 666	5 369
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	861	872
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 206	1 629
Autres	2 558	2 172
	5 625	4 673
TOTAL DU PASSIF	255 645	244 603
AVOIR		
Capital social	785	1 413
Excédents à répartir	6 208	926
Cumul des autres éléments du résultat global	68	1 128
Réserves	30 177	32 209
TOTAL DE L'AVOIR	37 238	35 676
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	292 883 \$	280 279 \$

⁽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	8 139 \$	7 090 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 504	2 183
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 635	4 907
AUTRES REVENUS	2 157	1 840
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	92	212
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 221	2 374
Cotisations aux composantes du Mouvement	688	702
Frais informatiques	734	728
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	129	103
Autres	1 703	1 581
	5 475	5 488
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 225	1 047
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 010	2 010
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	98	(939)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 333	2 118
Impôts sur les excédents	551	(18)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 782	2 136
Ristournes aux membres	403	206
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(108)	(55)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 487 \$	1 985 \$

⁽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	1 907 \$	1 394 \$	923 \$	11 004 \$	547 \$	(1 042) \$	18 156 \$	946 \$	533 \$	109 \$	30 253 \$	34 477 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 314)	-	-	-	-	1 239	-	-	75	1 314	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	1 907	-	923	11 004	547	(1 042)	19 395	946	533	184	31 567	34 397
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 985
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(434)	205	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)
Virement réglementaire	-	(706)	-	1 564	(690)	(168)	-	-	-	-	706	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	77	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(486)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(486)
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 413 \$	926 \$	1 128 \$	12 581 \$	(143) \$	(1 210) \$	19 395 \$	946 \$	533 \$	107 \$	32 209 \$	35 676 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(77)	74	-	-	42	-	-	-	116	39
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 413 \$	926 \$	1 051 \$	12 655 \$	(143) \$	(1 210) \$	19 437 \$	946 \$	533 \$	107 \$	32 325 \$	35 715 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)
Virement (affectation) aux réserves	-	(885)	-	-	-	-	775	-	-	110	885	-
Solde après répartition	1 413	-	1 051	12 655	(143)	(1 210)	20 212	946	533	217	33 210	35 674
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 487
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(341)	(983)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 324)
Virement réglementaire	-	2 589	-	(2 241)	73	(421)	-	-	-	-	(2 589)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	475	-	-	-	-	-	-	(380)	(95)	(475)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	49	49
Rachat de parts permanentes	(596)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(596)
Autre variation nette du capital social	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(18)	-	-	(18)	(20)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	785 \$	6 208 \$	68 \$	10 463 \$	(70) \$	(1 631) \$	20 212 \$	928 \$	153 \$	122 \$	30 177 \$	37 238 \$

⁽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 Kamouraska (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.