

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix)

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 15 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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 :	397 849 000	\$
Total de l'avoir :	41 032 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 580 000	\$

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	2 657 \$	2 758 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	21 047	18 391
Dépôts à terme et autres	-	210
	21 047	18 601
Prêts		
Particuliers	235 897	223 861
Entreprises	112 036	106 277
	347 933	330 138
Provision pour pertes de crédit	764	662
	347 169	329 476
Placements dans la Fédération	18 528	21 681
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 093	5 055
Immobilisations corporelles	1 512	1 436
Autres	2 843	3 461
	8 448	9 952
TOTAL DE L'ACTIF	397 849 \$	382 468 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	116 252 \$	109 024 \$
Autres	189 397	161 897
	305 649	270 921

Emprunts

	44 251	65 909
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 294	1 374
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 350	2 253
Autres	3 273	3 138
	6 917	6 765

TOTAL DU PASSIF

	356 817	343 595
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	864	1 479
Excédents à répartir	6 526	1 553
Cumul des autres éléments du résultat global	37	1 074
Réserves	33 605	34 767

TOTAL DE L'AVOIR

	41 032	38 873
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	397 849 \$	382 468 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	12 382 \$	10 858 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 447	3 640
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 935	7 218
AUTRES REVENUS	3 081	3 084
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	555	384
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 200	3 362
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 014	1 020
Frais informatiques	1 137	1 140
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	238	174
Autres	2 311	2 177
	7 900	7 873
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 561	2 045
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 030	1 962
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	112	(1 356)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 703	2 651
Impôts sur les excédents	723	138
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 980	2 513
Ristournes aux membres	546	384
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(146)	(103)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 580 \$	2 232 \$

⁽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	2 034 \$	2 478 \$	879 \$	10 543 \$	741 \$	(1 489) \$	20 293 \$	862 \$	930 \$	243 \$	32 123 \$	37 514 \$
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	-	(2 401)	-	-	-	-	2 201	-	-	200	2 401	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	2 034	-	879	10 543	741	(1 489)	22 494	862	930	443	34 524	37 437
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 232	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 232
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(449)	195	-	-	-	-	-	-	-	-	(254)
Virement réglementaire	-	(358)	-	1 526	(995)	(173)	-	-	-	-	358	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	127	-	-	-	-	-	-	-	(127)	(127)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	12	12
Rachat de parts permanentes	(364)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(364)
Autre variation nette du capital social	(191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 479 \$	1 553 \$	1 074 \$	12 081 \$	(254) \$	(1 662) \$	22 494 \$	862 \$	930 \$	316 \$	34 767 \$	38 873 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(76)	73	-	-	180	-	-	-	253	177
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 479 \$	1 553 \$	998 \$	12 154 \$	(254) \$	(1 662) \$	22 674 \$	862 \$	930 \$	316 \$	35 020 \$	39 050 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 505)	-	-	-	-	1 305	-	-	200	1 505	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	1 479	-	998	12 154	(254)	(1 662)	23 979	862	930	516	36 525	39 002
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 580
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(4)	(961)	-	-	-	-	-	-	-	-	(965)
Virement réglementaire	-	2 181	-	(2 192)	83	(72)	-	-	-	-	(2 181)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	772	-	-	-	-	-	-	(597)	(175)	(772)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	48	48
Rachat de parts permanentes	(473)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(473)
Autre variation nette du capital social	(142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)	(21)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	864 \$	6 526 \$	37 \$	10 010 \$	(171) \$	(1 734) \$	23 979 \$	847 \$	333 \$	341 \$	33 605 \$	41 032 \$

⁽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 Fleuve et des Montagnes (Charlevoix) (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.