

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins de Mingan-Anticosti

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 populaire Desjardins de Mingan-Anticosti (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 :	102 260 000	\$
Total de l'avoir :	8 145 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	520 000	\$

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	6 291 \$	3 809 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 408	4 686
Dépôts à terme et autres	50 701	35 514
	57 109	40 200
Prêts		
Particuliers	15 808	15 223
Entreprises	17 153	12 831
	32 961	28 054
Provision pour pertes de crédit	97	206
	32 864	27 848
Placements dans la Fédération	3 457	4 029
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 485	1 060
Immobilisations corporelles	250	266
Autres	804	697
	2 539	2 023
TOTAL DE L'ACTIF	102 260 \$	77 909 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	37 116 \$	24 912 \$
Autres	54 780	43 258
	91 896	68 170
Emprunts	620	714
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	381	261
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	518	417
Autres	700	444
	1 599	1 122
TOTAL DU PASSIF	94 115	70 006
AVOIR		
Capital social	241	330
Excédents à répartir	1 165	234
Cumul des autres éléments du résultat global	3	191
Réserves	6 736	7 148
TOTAL DE L'AVOIR	8 145	7 903
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	102 260 \$	77 909 \$

⁽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	2 604 \$	1 906 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	944	580
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 660	1 326
AUTRES REVENUS	557	607
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	104	80
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	649	610
Cotisations aux composantes du Mouvement	184	190
Frais informatiques	274	259
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	57	34
Autres	551	544
	1 715	1 637
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	398	216
Revenus liés aux placements dans la Fédération	372	355
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(110)	63
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	660	634
Impôts sur les excédents	52	52
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	608	582
Ristournes aux membres	107	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(19)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	520 \$	582 \$

⁽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	355 \$	418 \$	156 \$	1 859 \$	126 \$	(381) \$	4 485 \$	64 \$	108 \$	161 \$	6 422 \$	7 351 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Virement (affectation) aux réserves	-	(405)	-	-	-	-	315	-	-	90	405	-
Solde après répartition	355	-	156	1 859	126	(381)	4 800	64	108	251	6 827	7 338
Excédents nets de l'exercice	-	582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	582
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(29)	35	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Virement réglementaire	-	(346)	-	277	54	15	-	-	-	-	-	346
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	27	-	-	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2
Rachat de parts permanentes	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	330 \$	234 \$	191 \$	2 138 \$	180 \$	(366) \$	4 800 \$	64 \$	108 \$	224 \$	7 148 \$	7 903 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(14)	13	-	-	69	-	-	-	82	68
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	330 \$	234 \$	177 \$	2 151 \$	180 \$	(366) \$	4 869 \$	64 \$	108 \$	224 \$	7 230 \$	7 971 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Virement (affectation) aux réserves	-	(225)	-	-	-	-	158	-	-	67	225	-
Solde après répartition	330	-	177	2 151	180	(366)	5 027	64	108	291	7 455	7 962
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(78)	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	(252)
Virement réglementaire	-	573	-	(397)	(91)	(85)	-	-	-	-	-	(573)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	152	-	-	-	-	-	-	(105)	(47)	(152)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	9
Rachat de parts permanentes	(70)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)
Autre variation nette du capital social	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	241 \$	1 165 \$	3 \$	1 763 \$	89 \$	(451) \$	5 027 \$	61 \$	3 \$	244 \$	6 736 \$	8 145 \$

⁽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 Desjardins de Mingan-Anticosti (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.