

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Port-Cartier

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 29 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Port-Cartier (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 :	139 540 000	\$
Total de l'avoir :	15 484 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 399 000	\$

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	5 123 \$	4 572 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	7 854	6 862
Dépôts à terme et autres	19 200	2 771
	27 054	9 633
Prêts		
Particuliers	90 691	90 320
Entreprises	7 135	13 964
	97 826	104 284
Provision pour pertes de crédit	277	690
	97 549	103 594
Placements dans la Fédération	6 340	7 378
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 989	2 012
Immobilisations corporelles	330	271
Autres	1 155	1 237
	3 474	3 520
TOTAL DE L'ACTIF	139 540 \$	128 697 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	49 042 \$	46 130 \$
Autres	70 692	61 675
	119 734	107 805
Emprunts	1 173	3 611

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	778	785
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 191	1 102
Autres	1 180	850
	3 149	2 737

TOTAL DU PASSIF**124 056** **114 153****AVOIR**

Capital social	391	713
Excédents à répartir	2 197	425
Cumul des autres éléments du résultat global	2	343
Réserves	12 894	13 063
TOTAL DE L'AVOIR	15 484	14 544

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**139 540 \$** **128 697 \$**

⁽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	4 176 \$	3 788 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 054	929
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 122	2 859
AUTRES REVENUS	1 449	1 525
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	99	100
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 361	1 646
Cotisations aux composantes du Mouvement	348	362
Frais informatiques	671	667
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	28	65
Autres	1 003	1 172
	3 411	3 912
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 061	372
Revenus liés aux placements dans la Fédération	679	646
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	46	(763)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 786	255
Impôts sur les excédents	218	(92)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 568	347
Ristournes aux membres	231	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(62)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 399 \$	347 \$

⁽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 des 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 203 \$	517 \$	279 \$	3 354 \$	345 \$	(708) \$	9 182 \$	478 \$	149 \$	156 \$	12 956 \$	14 955 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(469)	-	-	-	-	437	-	-	32	469	-	
Solde après répartition	1 203	-	279	3 354	345	(708)	9 619	478	149	188	13 425	14 907	
Excédents nets de l'exercice	-	347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(288)	64	-	-	-	-	-	-	-	-	(224)	
Virement réglementaire	-	316	-	503	(622)	(197)	-	-	-	-	(316)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	53	-	-	-	-	-	-	-	(53)	(53)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3)	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4	4	
Rachat de parts permanentes	(471)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(471)	
Autre variation nette du capital social	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	713 \$	425 \$	343 \$	3 861 \$	(277) \$	(905) \$	9 622 \$	478 \$	149 \$	135 \$	13 063 \$	14 544 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(25)	24	-	-	263	-	-	-	287	262	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	713 \$	425 \$	318 \$	3 885 \$	(277) \$	(905) \$	9 885 \$	478 \$	149 \$	135 \$	13 350 \$	14 806 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(399)	-	-	-	-	284	-	-	115	399	-	
Solde après répartition	713	-	318	3 885	(277)	(905)	10 169	478	149	250	13 749	14 780	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 399	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 399	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(64)	(316)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380)	
Virement réglementaire	-	690	-	(722)	51	(19)	-	-	-	-	(690)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	172	-	-	-	-	-	-	(149)	(23)	(172)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	16	
Rachat de parts permanentes	(308)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(308)	
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)	(9)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	391 \$	2 197 \$	2 \$	3 179 \$	(226) \$	(924) \$	10 169 \$	469 \$	- \$	227 \$	12 894 \$	15 484 \$	

⁽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 Port-Cartier (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.