

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts

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 12 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Sainte-Agathe-des-Monts (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 :	334 178 000	\$
Total de l'avoir :	33 685 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 886 000	\$

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	3 916 \$	3 741 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 603	18 069
Dépôts à terme et autres	-	266
	18 603	18 335
Prêts		
Particuliers	193 877	184 204
Entreprises	94 761	76 864
	288 638	261 068
Provision pour pertes de crédit	557	390
	288 081	260 678
Placements dans la Fédération	15 990	18 850
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 852	3 267
Immobilisations corporelles	2 513	1 821
Autres	2 223	2 601
	7 588	7 689
TOTAL DE L'ACTIF	334 178 \$	309 293 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	103 089 \$	97 776 \$
Autres	165 483	157 946
	268 572	255 722
Emprunts	25 936	15 614

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 191	1 199
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 991	1 835
Autres	2 803	2 235
	5 985	5 269

TOTAL DU PASSIF

	300 493	276 605
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	1 700	2 586
Excédents à répartir	5 387	1 164
Cumul des autres éléments du résultat global	45	986
Réserves	26 553	27 952
TOTAL DE L'AVOIR	33 685	32 688

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	334 178 \$	309 293 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

⁽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	9 546 \$	8 355 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 102	2 533
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 444	5 822
AUTRES REVENUS	2 632	2 698
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	302	286
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 744	2 748
Cotisations aux composantes du Mouvement	748	759
Frais informatiques	1 090	1 044
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	82	114
Autres	2 242	2 132
	6 906	6 797
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 868	1 437
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 806	1 782
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	55	(809)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 729	2 410
Impôts sur les excédents	512	73
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 217	2 337
Ristournes aux membres	451	323
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(120)	(92)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 886 \$	2 106 \$

⁽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	3 221 \$	1 820 \$	806 \$	9 571 \$	388 \$	(1 179) \$	14 206 \$	1 594 \$	923 \$	213 \$	25 716 \$	31 563 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 685)	-	-	-	-	1 585	-	-	100	1 685	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	
Solde après répartition	3 221	-	806	9 571	388	(1 179)	15 791	1 594	923	313	27 401	31 428	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 106	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(420)	180	-	-	-	-	-	-	-	-	(240)	
Virement réglementaire	-	(623)	-	1 386	(594)	(169)	-	-	-	-	623	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	83	-	-	-	-	-	-	-	(83)	(83)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	11	11	
Rachat de parts permanentes	(637)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(637)	
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 586 \$	1 164 \$	986 \$	10 968 \$	(206) \$	(1 348) \$	15 791 \$	1 594 \$	923 \$	230 \$	27 952 \$	32 688 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(69)	66	-	-	1	-	-	-	67	(2)	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 586 \$	1 164 \$	917 \$	11 034 \$	(206) \$	(1 348) \$	15 792 \$	1 594 \$	923 \$	230 \$	28 019 \$	32 686 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 084)	-	-	-	-	984	-	-	100	1 084	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	2 586	-	917	11 034	(206)	(1 348)	16 776	1 594	923	330	29 103	32 606	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 886	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(53)	(872)	-	-	-	-	-	-	-	-	(925)	
Virement réglementaire	-	2 064	-	(1 989)	40	(115)	-	-	-	-	(2 064)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	488	-	-	-	-	-	-	(428)	(60)	(488)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	43	-	-	-	-	-	-	43	43	
Rachat de parts permanentes	(887)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(887)	
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(41)	-	-	(41)	(41)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 700 \$	5 387 \$	45 \$	9 088 \$	(166) \$	(1 463) \$	16 776 \$	1 553 \$	495 \$	270 \$	26 553 \$	33 685 \$	

⁽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 Sainte-Agathe-des-Monts (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.