

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins de Mirabel

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 25 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Mirabel (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 :	373 977 000	\$
Total de l'avoir :	35 862 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 184 000	\$

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	3 305 \$	3 095 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 930	16 922
Dépôts à terme et autres	-	350
	17 930	17 272
Prêts		
Particuliers	214 026	200 879
Entreprises	116 985	106 381
	331 011	307 260
Provision pour pertes de crédit	301	356
	330 710	306 904
Placements dans la Fédération	15 718	18 390
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 939	3 824
Immobilisations corporelles	1 361	1 555
Autres	2 014	2 487
	6 314	7 866
TOTAL DE L'ACTIF	373 977 \$	353 527 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	140 034 \$	136 989 \$
Autres	138 122	126 142
	278 156	263 131
Emprunts	53 408	49 763
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 067	952
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 036	1 800
Autres	3 448	3 352
	6 551	6 104
TOTAL DU PASSIF	338 115	318 998
AVOIR		
Capital social	1 103	1 964
Excédents à répartir	5 793	1 347
Cumul des autres éléments du résultat global	14	892
Réserves	28 952	30 326
TOTAL DE L'AVOIR	35 862	34 529
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	373 977 \$	353 527 \$

⁽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	10 737 \$	9 285 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 090	3 260
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 647	6 025
AUTRES REVENUS	2 267	2 244
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(2)	94
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 500	2 565
Cotisations aux composantes du Mouvement	846	847
Frais informatiques	838	822
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	58	22
Autres	2 035	1 974
	6 277	6 230
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 639	1 945
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 723	1 662
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(183)	(987)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 179	2 620
Impôts sur les excédents	627	194
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 552	2 426
Ristournes aux membres	502	402
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(134)	(108)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 184 \$	2 132 \$

⁽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	Réserves 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	2 615 \$	1 775 \$	726 \$	8 621 \$	767 \$	(1 140) \$	17 922 \$	1 118 \$	940 \$	51 \$	28 279 \$	33 395 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(106)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 667)	-	-	-	-	1 642	-	-	25	1 667	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	2 615	-	726	8 621	767	(1 140)	19 564	1 118	940	76	29 946	33 287
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 132
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(417)	166	-	-	-	-	-	-	-	-	(251)
Virement réglementaire	-	(386)	-	1 292	(724)	(182)	-	-	-	-	386	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	16	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	10
Rachat de parts permanentes	(637)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(637)
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 964 \$	1 347 \$	892 \$	9 923 \$	43 \$	(1 322) \$	19 564 \$	1 118 \$	940 \$	60 \$	30 326 \$	34 529 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(64)	62	-	-	(11)	-	-	-	51	(13)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 964 \$	1 347 \$	828 \$	9 985 \$	43 \$	(1 322) \$	19 553 \$	1 118 \$	940 \$	60 \$	30 377 \$	34 516 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 286)	-	-	-	-	1 186	-	-	100	1 286	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	1 964	-	828	9 985	43	(1 322)	20 739	1 118	940	160	31 663	34 455
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 184
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(117)	(814)	-	-	-	-	-	-	-	-	(931)
Virement réglementaire	-	2 166	-	(1 857)	(135)	(174)	-	-	-	-	-	(2 166)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	559	-	-	-	-	-	-	(516)	(43)	(559)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	40	40
Rachat de parts permanentes	(818)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(818)
Autre variation nette du capital social	(43)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)	(28)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 103 \$	5 793 \$	14 \$	8 168 \$	(92) \$	(1 496) \$	20 739 \$	1 092 \$	424 \$	117 \$	28 952 \$	35 862 \$

⁽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 Mirabel (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.