

# Rapport financier 2018

## Caisse populaire Desjardins du Centre-sud gaspésien

### 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 18 mars 2019

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Centre-sud gaspésien (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 :	330 627 000	\$
Total de l'avoir :	33 043 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 959 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2017

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>5 845 \$</b>	<b>2 156 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	17 628	17 634
Dépôts à terme et autres	85 003	99 649
	<b>102 631</b>	<b>117 283</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	137 090	127 050
Entreprises	61 684	51 269
	<b>198 774</b>	<b>178 319</b>
Provision pour pertes de crédit	314	414
	<b>198 460</b>	<b>177 905</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>15 817</b>	<b>18 567</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	3 754	4 305
Immobilisations corporelles	1 304	1 397
Autres	2 816	2 811
	<b>7 874</b>	<b>8 513</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>330 627 \$</b>	<b>324 424 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	137 707 \$	129 904 \$
Autres	151 273	151 139
	<b>288 980</b>	<b>281 043</b>
<b>Emprunts</b>	<b>2 754</b>	<b>6 942</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	758	654
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 175	1 827
Autres	2 917	2 731
	<b>5 850</b>	<b>5 212</b>

<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>297 584</b>	<b>293 197</b>
------------------------	----------------	----------------

**AVOIR**

Capital social	669	865
Excédents à répartir	5 449	1 252
Cumul des autres éléments du résultat global	39	944
Réserves	26 886	28 166
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>33 043</b>	<b>31 227</b>

<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>330 627 \$</b>	<b>324 424 \$</b>
--------------------------------------	-------------------	-------------------

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 <sup>(1)</sup>	2017
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>9 381 \$</b>	8 309 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 152</b>	2 811
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>6 229</b>	5 498
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>2 783</b>	2 925
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)</b>	<b>152</b>	(2)
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	2 535	2 547
Cotisations aux composantes du Mouvement	799	817
Frais informatiques	1 297	1 281
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	120	65
Autres	1 975	2 098
	<b>6 726</b>	6 808
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>2 134</b>	1 617
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 753	1 713
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	19	(471)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>3 906</b>	2 859
Impôts sur les excédents	577	258
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>3 329</b>	2 601
Ristournes aux membres	505	238
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(135)	(64)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 959 \$</b>	<b>2 427 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	1 128 \$	1 742 \$	772 \$	9 205 \$	692 \$	(1 223) \$	14 737 \$	974 \$	1 009 \$	245 \$	25 639 \$	29 281 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 698)	-	-	-	-	1 549	-	-	149	1 698	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	1 128	-	772	9 205	692	(1 223)	16 286	974	1 009	394	27 337	29 237	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 427	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(356)	172	-	-	-	-	-	-	-	-	(184)	
Virement réglementaire	-	(866)	-	1 334	(344)	(124)	-	-	-	-	866	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	48	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	11	11	
Rachat de parts permanentes	(235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(235)	
Autre variation nette du capital social	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	865 \$	1 252 \$	944 \$	10 550 \$	348 \$	(1 347) \$	16 286 \$	974 \$	1 009 \$	346 \$	28 166 \$	31 227 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables <sup>(1)</sup>	-	-	(66)	63	-	-	94	-	-	-	157	91	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2018</b>	865 \$	1 252 \$	878 \$	10 613 \$	348 \$	(1 347) \$	16 380 \$	974 \$	1 009 \$	346 \$	28 323 \$	31 318 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 220)	-	-	-	-	1 020	-	-	200	1 220	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	
Solde après répartition	865	-	878	10 613	348	(1 347)	17 400	974	1 009	546	29 543	31 286	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 959	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(201)	(839)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 040)	
Virement réglementaire	-	2 156	-	(1 913)	15	(258)	-	-	-	-	(2 156)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	532	-	-	-	-	-	-	(443)	(89)	(532)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	42	42	
Rachat de parts permanentes	(159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(159)	
Autre variation nette du capital social	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)	(15)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	669 \$	5 449 \$	39 \$	8 742 \$	363 \$	(1 605) \$	17 400 \$	963 \$	566 \$	457 \$	26 886 \$	33 043 \$	

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

### **NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE**

La Caisse populaire Desjardins du Centre-sud gaspésien (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.