

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins de La Haute-Gaspésie

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 populaire Desjardins de La Haute-Gaspésie (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 :	202 825 000	\$
Total de l'avoir :	21 500 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 996 000	\$

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	5 190 \$	3 027 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	11 233	10 622
Dépôts à terme et autres	42 951	36 657
	54 184	47 279
Prêts		
Particuliers	109 230	103 458
Entreprises	19 179	18 504
	128 409	121 962
Provision pour pertes de crédit	352	263
	128 057	121 699
Placements dans la Fédération	10 923	12 893
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 044	2 733
Immobilisations corporelles	567	526
Autres	1 860	2 036
	4 471	5 295
TOTAL DE L'ACTIF	202 825 \$	190 193 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	79 041 \$	72 472 \$
Autres	96 670	90 726
	175 711	163 198
Emprunts	1 718	3 144
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	783	678
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 360	1 136
Autres	1 753	1 526
	3 896	3 340
TOTAL DU PASSIF	181 325	169 682

AVOIR

Capital social	586	819
Excédents à répartir	3 751	718
Cumul des autres éléments du résultat global	38	687
Réserves	17 125	18 287
TOTAL DE L'AVOIR	21 500	20 511
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	202 825 \$	190 193 \$

⁽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	5 698 \$	5 204 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 767	1 543
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 931	3 661
AUTRES REVENUS	1 710	1 849
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	272	285
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 573	1 773
Cotisations aux composantes du Mouvement	493	497
Frais informatiques	773	752
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	106	117
Autres	1 155	1 288
	4 100	4 427
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 269	798
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 237	1 229
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(19)	(521)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 487	1 506
Impôts sur les excédents	270	43
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 217	1 463
Ristournes aux membres	301	170
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(80)	(44)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 996 \$	1 337 \$

⁽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	1 084 \$	1 458 \$	562 \$	6 708 \$	250 \$	(851) \$	8 792 \$	470 \$	937 \$	116 \$	16 422 \$	19 526 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 416)	-	-	-	-	1 356	-	-	60	1 416	-
Solde après répartition	1 084	-	562	6 708	250	(851)	10 148	470	937	176	17 838	19 484
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 337
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(178)	125	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Virement réglementaire	-	(532)	-	957	(398)	(27)	-	-	-	-	532	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	91	-	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(252)
Autre variation nette du capital social	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	819 \$	718 \$	687 \$	7 673 \$	(148) \$	(878) \$	10 148 \$	470 \$	937 \$	85 \$	18 287 \$	20 511 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(47)	45	-	-	(29)	-	-	-	16	(31)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	819 \$	718 \$	640 \$	7 718 \$	(148) \$	(878) \$	10 119 \$	470 \$	937 \$	85 \$	18 303 \$	20 480 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Virement (affectation) aux réserves	-	(694)	-	-	-	-	634	-	-	60	694	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	819	-	640	7 718	(148)	(878)	10 753	470	937	145	18 997	20 456
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 996
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(136)	(602)	-	-	-	-	-	-	-	-	(738)
Virement réglementaire	-	1 527	-	(1 371)	(10)	(146)	-	-	-	-	(1 527)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	365	-	-	-	-	-	-	(280)	(85)	(365)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	30
Rachat de parts permanentes	(208)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(208)
Autre variation nette du capital social	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)	(12)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	586 \$	3 751 \$	38 \$	6 377 \$	(158) \$	(1 024) \$	10 753 \$	460 \$	657 \$	60 \$	17 125 \$	21 500 \$

⁽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 La Haute-Gaspésie (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.