

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Verts-Sommets de l'Estrie

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 des Verts-Sommets de l'Estrie (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 :	794 182 000	\$
Total de l'avoir :	84 532 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 195 000	\$

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	8 411 \$	9 955 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	25 804	24 335
Prêts		
Particuliers	272 022	281 110
Entreprises	440 312	379 611
	712 334	660 721
Provision pour pertes de crédit	1 292	1 955
	711 042	658 766
Placements dans la Fédération	33 185	38 625
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 990	9 357
Immobilisations corporelles	2 139	1 916
Autres	4 611	4 806
	15 740	16 079
TOTAL DE L'ACTIF	794 182 \$	747 760 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	190 734 \$	160 593 \$
Autres	241 884	242 361
	432 618	402 954
Emprunts	264 372	253 965

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 375	2 698
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 408	3 469
Autres	5 877	5 359
	12 660	11 526
TOTAL DU PASSIF	709 650	668 445

AVOIR

Capital social	3 457	5 091
Excédents à répartir	13 110	3 685
Cumul des autres éléments du résultat global	2	1 788
Réserves	67 963	68 751
TOTAL DE L'AVOIR	84 532	79 315
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	794 182 \$	747 760 \$

⁽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	24 909 \$	21 196 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 599	8 200
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 310	12 996
AUTRES REVENUS	5 387	4 909
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	646	696
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 125	5 128
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 871	1 811
Frais informatiques	1 608	1 572
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	185	110
Autres	2 979	2 926
	11 768	11 547
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 283	5 662
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 556	3 380
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	210	(866)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 049	8 176
Impôts sur les excédents	1 969	1 109
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 080	7 067
Ristournes aux membres	1 208	1 351
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(323)	(362)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 195 \$	6 078 \$

⁽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 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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 693 \$	5 237 \$	1 454 \$	17 174 \$	487 \$	(2 391) \$	42 849 \$	2 478 \$	1 108 \$	286 \$	61 991 \$	75 375 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(249)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(249)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 987)	-	-	-	-	4 837	-	-	150	4 987	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	6 693	-	1 454	17 174	487	(2 391)	47 686	2 478	1 108	436	66 978	75 125
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 078
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(642)	334	-	-	-	-	-	-	-	-	(308)
Virement réglementaire	-	(1 833)	-	2 625	(635)	(157)	-	-	-	-	1 833	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	81	-	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21	21
Rachat de parts permanentes	(903)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(903)
Autre variation nette du capital social	(699)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(699)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 091 \$	3 685 \$	1 788 \$	19 820 \$	(148) \$	(2 548) \$	47 686 \$	2 478 \$	1 108 \$	355 \$	68 751 \$	79 315 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(130)	125	-	-	278	-	-	-	403	273
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	5 091 \$	3 685 \$	1 658 \$	19 945 \$	(148) \$	(2 548) \$	47 964 \$	2 478 \$	1 108 \$	355 \$	69 154 \$	79 588 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(154)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 534)	-	-	-	-	3 434	-	-	100	3 534	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Solde après répartition	5 091	-	1 658	19 945	(148)	(2 548)	51 398	2 478	1 108	455	72 688	79 437
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 195
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	188	(1 656)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 468)
Virement réglementaire	-	3 582	-	(3 780)	154	44	-	-	-	-	(3 582)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 174	-	-	-	-	-	-	(1 038)	(136)	(1 174)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	82	-	-	-	-	-	-	82	82
Rachat de parts permanentes	(968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(968)
Autre variation nette du capital social	(666)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(666)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(26)	-	-	-	-	-	(51)	-	-	(51)	(77)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 457 \$	13 110 \$	2 \$	16 247 \$	6 \$	(2 504) \$	51 398 \$	2 427 \$	70 \$	319 \$	67 963 \$	84 532 \$

⁽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 des Verts-Sommets de l'Estrie (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.