

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Mont-Joli– Est de La Mitis

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Mont-Joli—Est de La Mitis (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 :	366 124 000	\$
Total de l'avoir :	41 815 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 301 000	\$

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	23 785 \$	10 031 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	19 210	17 949
Dépôts à terme et autres	49 848	33 783
	69 058	51 732
Prêts		
Particuliers	164 736	165 551
Entreprises	82 808	76 747
	247 544	242 298
Provision pour pertes de crédit	390	359
	247 154	241 939
Placements dans la Fédération	19 239	22 561
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 835	3 099
Immobilisations corporelles	1 018	702
Autres	3 035	3 079
	6 888	6 880
TOTAL DE L'ACTIF	366 124 \$	333 143 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	130 003 \$	113 756 \$
Autres	183 852	166 479
	313 855	280 235
Emprunts	3 296	6 082

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 149	1 215
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 724	2 342
Autres	3 285	3 092
	7 158	6 649

TOTAL DU PASSIF

	324 309	292 966
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	802	1 349
Excédents à répartir	6 169	1 213
Cumul des autres éléments du résultat global	39	1 132
Réserves	34 805	36 483

TOTAL DE L'AVOIR

	41 815	40 177
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	366 124 \$	333 143 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	9 862 \$	9 267 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 035	2 665
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 827	6 602
AUTRES REVENUS	3 287	3 345
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	390	228
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 344	3 339
Cotisations aux composantes du Mouvement	897	955
Frais informatiques	1 430	1 419
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	75	141
Autres	2 097	2 309
	7 843	8 163
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 881	1 556
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 120	2 069
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	188	(1 257)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 189	2 368
Impôts sur les excédents	563	35
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 626	2 333
Ristournes aux membres	444	354
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(119)	(95)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 301 \$	2 074 \$

⁽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	1 767 \$	1 766 \$	924 \$	10 987 \$	622 \$	(1 664) \$	22 052 \$	849 \$	942 \$	579 \$	34 367 \$	38 824 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 689)	-	-	-	-	1 589	-	-	100	1 689	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Solde après répartition	1 767	-	924	10 987	622	(1 664)	23 641	849	942	679	36 056	38 747	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 074	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(450)	208	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)	
Virement réglementaire	-	(518)	-	1 610	(922)	(170)	-	-	-	-	518	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	104	-	-	-	-	-	-	-	(104)	(104)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13	
Rachat de parts permanentes	(370)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)	
Autre variation nette du capital social	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 349 \$	1 213 \$	1 132 \$	12 610 \$	(300) \$	(1 834) \$	23 641 \$	849 \$	942 \$	575 \$	36 483 \$	40 177 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(80)	77	-	-	124	-	-	-	201	121	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 349 \$	1 213 \$	1 052 \$	12 687 \$	(300) \$	(1 834) \$	23 765 \$	849 \$	942 \$	575 \$	36 684 \$	40 298 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 175)	-	-	-	-	1 075	-	-	100	1 175	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	1 349	-	1 052	12 687	(300)	(1 834)	24 840	849	942	675	37 859	40 260	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 301	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(217)	(1 013)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 230)	
Virement réglementaire	-	2 462	-	(2 311)	138	(289)	-	-	-	-	(2 462)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	625	-	-	-	-	-	-	(570)	(55)	(625)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	50	-	-	-	-	-	-	50	50	
Rachat de parts permanentes	(525)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(525)	
Autre variation nette du capital social	(22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)	(18)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	802 \$	6 169 \$	39 \$	10 426 \$	(162) \$	(2 123) \$	24 840 \$	832 \$	372 \$	620 \$	34 805 \$	41 815 \$	

⁽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 Mont-Joli-Est de La Mitis (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.