

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Chicoutimi

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 22 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Chicoutimi (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 :	952 528 000	\$
Total de l'avoir :	101 158 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 117 000	\$

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	7 566 \$	6 203 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	41 335	37 771
Dépôts à terme et autres	24	52
	41 359	37 823
Prêts		
Particuliers	564 244	548 290
Entreprises	282 440	270 100
	846 684	818 390
Provision pour pertes de crédit	1 646	1 987
	845 038	816 403
Placements dans la Fédération	43 982	51 487
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 651	7 776
Immobilisations corporelles	1 924	1 651
Autres	6 008	7 074
	14 583	16 501
TOTAL DE L'ACTIF	952 528 \$	928 417 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	182 431 \$	169 360 \$
Autres	390 356	366 649
	572 787	536 009
Emprunts	262 135	282 583

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 279	2 068
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 897	5 203
Autres	8 272	7 355
	16 448	14 626
TOTAL DU PASSIF	851 370	833 218

AVOIR

Capital social	697	2 726
Excédents à répartir	16 550	4 307
Cumul des autres éléments du résultat global	93	2 490
Réserves	83 818	85 676
TOTAL DE L'AVOIR	101 158	95 199
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	952 528 \$	928 417 \$

⁽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	29 642 \$	25 543 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 213	8 762
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 429	16 781
AUTRES REVENUS	7 641	7 657
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	592	585
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 734	7 630
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 321	2 353
Frais informatiques	3 021	2 679
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	224	172
Autres	3 992	4 349
	16 292	17 183
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 186	6 670
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 698	4 542
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(393)	(384)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 491	10 828
Impôts sur les excédents	2 390	1 440
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 101	9 388
Ristournes aux membres	1 342	1 245
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(358)	(330)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 117 \$	8 473 \$

⁽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	4 800 \$	7 233 \$	2 038 \$	23 335 \$	1 158 \$	(3 467) \$	49 654 \$	2 752 \$	1 684 \$	402 \$	75 518 \$	89 589 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 030)	-	-	-	-	6 840	-	-	190	7 030	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Solde après répartition	4 800	-	2 038	23 335	1 158	(3 467)	56 494	2 752	1 684	592	82 548	89 386	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 473	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 473	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 049)	452	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)	
Virement réglementaire	-	(2 887)	-	3 540	(298)	(355)	-	-	-	-	2 887	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	130	-	-	-	-	-	-	-	(130)	(130)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(343)	-	-	-	-	303	-	-	40	343	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28	28	
Rachat de parts permanentes	(1 963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 963)	
Autre variation nette du capital social	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 726 \$	4 307 \$	2 490 \$	26 903 \$	860 \$	(3 822) \$	56 797 \$	2 752 \$	1 684 \$	502 \$	85 676 \$	95 199 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(175)	168	-	-	424	-	-	-	592	417	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 726 \$	4 307 \$	2 315 \$	27 071 \$	860 \$	(3 822) \$	57 221 \$	2 752 \$	1 684 \$	502 \$	86 268 \$	95 616 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 229)	-	-	-	-	4 079	-	-	150	4 229	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
Solde après répartition	2 726	-	2 315	27 071	860	(3 822)	61 300	2 752	1 684	652	90 497	95 538	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 117	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(324)	(2 222)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 546)	
Virement réglementaire	-	5 398	-	(4 598)	(288)	(512)	-	-	-	-	(5 398)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 369	-	-	-	-	-	-	(1 205)	(164)	(1 369)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-	110	110	
Rachat de parts permanentes	(1 891)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 891)	
Autre variation nette du capital social	(138)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)	(24)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	697 \$	16 550 \$	93 \$	22 583 \$	572 \$	(4 334) \$	61 300 \$	2 730 \$	479 \$	488 \$	83 818 \$	101 158 \$	

⁽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 Chicoutimi (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.