

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de l'Est de l'Abitibi

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 13 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Est de l'Abitibi (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 :	788 007 000	\$
Total de l'avoir :	100 426 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 844 000	\$

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	5 515 \$	4 758 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	36 627	34 628
Dépôts à terme et autres	2	798
	36 629	35 426
Prêts		
Particuliers	483 904	432 101
Entreprises	202 452	198 803
	686 356	630 904
Provision pour pertes de crédit	1 213	1 274
	685 143	629 630
Placements dans la Fédération	42 005	49 379
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 204	8 794
Immobilisations corporelles	6 164	5 926
Autres	5 347	6 247
	18 715	20 967
TOTAL DE L'ACTIF	788 007 \$	740 160 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	227 027 \$	217 566 \$
Autres	355 257	333 277
	582 284	550 843
Emprunts	89 992	79 350

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 556	2 560
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 283	5 398
Autres	7 466	7 060
	15 305	15 018
TOTAL DU PASSIF	687 581	645 211

AVOIR

Capital social	3 653	5 101
Excédents à répartir	15 633	4 881
Cumul des autres éléments du résultat global	146	2 580
Réserves	80 994	82 387
TOTAL DE L'AVOIR	100 426	94 949
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	788 007 \$	740 160 \$

⁽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	24 039 \$	22 041 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 160	5 923
REVENU NET D'INTÉRÊTS	16 879	16 118
AUTRES REVENUS	7 081	6 884
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	749	428
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 457	7 043
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 026	2 033
Frais informatiques	2 591	2 506
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	386	239
Autres	3 706	3 676
	16 166	15 497
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 045	7 077
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 667	4 606
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(127)	(1 802)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 585	9 881
Impôts sur les excédents	1 816	1 230
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 769	8 651
Ristournes aux membres	1 262	1 392
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(337)	(373)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 844 \$	7 632 \$

⁽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	6 712 \$	6 544 \$	2 114 \$	24 090 \$	1 106 \$	(3 374) \$	46 237 \$	2 647 \$	3 042 \$	815 \$	74 563 \$	89 933 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(267)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(267)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 283)	-	-	-	-	6 283	-	-	-	6 283	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Solde après répartition	6 712	-	2 114	24 090	1 106	(3 374)	52 520	2 647	3 042	815	80 846	89 672
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 632
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 233)	466	-	-	-	-	-	-	-	-	(767)
Virement réglementaire	-	(1 687)	-	3 599	(1 322)	(590)	-	-	-	-	1 687	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	175	-	-	-	-	-	-	-	(175)	(175)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	29	29
Rachat de parts permanentes	(1 454)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 454)
Autre variation nette du capital social	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 101 \$	4 881 \$	2 580 \$	27 718 \$	(216) \$	(3 964) \$	52 520 \$	2 647 \$	3 042 \$	640 \$	82 387 \$	94 949 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(177)	171	-	-	222	-	-	-	393	216
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	5 101 \$	4 881 \$	2 403 \$	27 889 \$	(216) \$	(3 964) \$	52 742 \$	2 647 \$	3 042 \$	640 \$	82 780 \$	95 165 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 734)	-	-	-	-	4 252	-	-	482	4 734	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	5 101	-	2 403	27 889	(216)	(3 964)	56 994	2 647	3 042	1 122	87 514	95 018
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 844
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	242	(2 257)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 015)
Virement réglementaire	-	5 152	-	(5 142)	(93)	83	-	-	-	-	(5 152)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 412	-	-	-	-	-	-	(1 129)	(283)	(1 412)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	112	-	-	-	-	-	-	112	112
Rachat de parts permanentes	(1 271)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 271)
Autre variation nette du capital social	(177)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(177)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(13)	-	-	-	-	-	(68)	-	-	(68)	(81)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 653 \$	15 633 \$	146 \$	22 859 \$	(309) \$	(3 881) \$	56 994 \$	2 579 \$	1 913 \$	839 \$	80 994 \$	100 426 \$

⁽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 l'Est de l'Abitibi (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.