

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Brome-Missisquoi

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 18 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Brome-Missisquoi (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 :	403 123 000	\$
Total de l'avoir :	42 875 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 155 000	\$

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	3 987 \$	5 329 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 200	16 961
Dépôts à terme et autres	-	551
	18 200	17 512
Prêts		
Particuliers	229 062	215 258
Entreprises	126 018	109 615
	355 080	324 873
Provision pour pertes de crédit	438	498
	354 642	324 375
Placements dans la Fédération	18 840	22 054
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 564	4 251
Immobilisations corporelles	1 338	962
Autres	2 552	2 868
	7 454	8 081
TOTAL DE L'ACTIF	403 123 \$	377 351 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	128 721 \$	120 398 \$
Autres	168 178	164 555
	296 899	284 953

Emprunts

	55 731	44 849
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 578	1 722
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 517	2 091
Autres	3 523	3 184
	7 618	6 997

TOTAL DU PASSIF

	360 248	336 799
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	1 148	1 825
Excédents à répartir	7 049	1 664
Cumul des autres éléments du résultat global	42	1 100
Réserves	34 636	35 963

TOTAL DE L'AVOIR

	42 875	40 552
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	403 123 \$	377 351 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	12 080 \$	10 540 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 002	3 287
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 078	7 253
AUTRES REVENUS	3 087	3 129
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	350	262
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 982	3 305
Cotisations aux composantes du Mouvement	931	943
Frais informatiques	1 167	1 154
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	110	105
Autres	2 219	2 171
	7 409	7 678
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 406	2 442
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 060	2 003
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	78	(1 663)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 544	2 782
Impôts sur les excédents	929	132
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 615	2 650
Ristournes aux membres	627	598
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(167)	(160)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 155 \$	2 212 \$

⁽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	2 831 \$	2 439 \$	899 \$	10 531 \$	708 \$	(1 346) \$	21 210 \$	1 510 \$	588 \$	365 \$	33 566 \$	39 735 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 310)	-	-	-	-	2 310	-	-	-	2 310	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	2 831	-	899	10 531	708	(1 346)	23 520	1 510	588	365	35 876	39 606
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 212
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(472)	201	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)
Virement réglementaire	-	(151)	-	1 561	(1 221)	(189)	-	-	-	-	151	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	77	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(970)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(970)
Autre variation nette du capital social	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 825 \$	1 664 \$	1 100 \$	12 105 \$	(513) \$	(1 535) \$	23 520 \$	1 510 \$	588 \$	288 \$	35 963 \$	40 552 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(77)	74	-	-	104	-	-	-	178	101
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 825 \$	1 664 \$	1 023 \$	12 179 \$	(513) \$	(1 535) \$	23 624 \$	1 510 \$	588 \$	288 \$	36 141 \$	40 653 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 604)	-	-	-	-	1 554	-	-	50	1 604	-
Solde après répartition	1 825	-	1 023	12 179	(513)	(1 535)	25 178	1 510	588	338	37 745	40 593
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 155
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(237)	(981)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 218)
Virement réglementaire	-	2 495	-	(2 238)	57	(314)	-	-	-	-	(2 495)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	637	-	-	-	-	-	-	(556)	(81)	(637)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	49	49
Rachat de parts permanentes	(656)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(656)
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)	(27)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 148 \$	7 049 \$	42 \$	9 990 \$	(456) \$	(1 849) \$	25 178 \$	1 484 \$	32 \$	257 \$	34 636 \$	42 875 \$

⁽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 Brome-Missisquoi (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.