

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Val-Maska

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 5 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Val-Maska (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 :	372 579 000	\$
Total de l'avoir :	37 885 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 421 000	\$

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	2 739 \$	2 578 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	12 600	12 240
Prêts		
Particuliers	150 540	142 543
Entreprises	183 700	170 966
	334 240	313 509
Provision pour pertes de crédit	803	732
	333 437	312 777
Placements dans la Fédération	16 637	19 417
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 465	3 537
Immobilisations corporelles	923	980
Autres	2 778	2 467
	7 166	6 984
TOTAL DE L'ACTIF	372 579 \$	353 996 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	115 109 \$	110 908 \$
Autres	115 524	111 509
	230 633	222 417
Emprunts	97 514	90 246

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 285	1 340
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 872	1 756
Autres	3 390	2 643
	6 547	5 739
TOTAL DU PASSIF	334 694	318 402

AVOIR

Capital social	1 398	1 708
Excédents à répartir	-	1 456
Cumul des autres éléments du résultat global	31	947
Réserves	36 456	31 483
TOTAL DE L'AVOIR	37 885	35 594
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	372 579 \$	353 996 \$

⁽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	11 378 \$	9 697 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 815	3 863
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 563	5 834
AUTRES REVENUS	2 048	2 014
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	249	84
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 527	2 619
Cotisations aux composantes du Mouvement	866	888
Frais informatiques	713	695
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	43	26
Autres	1 668	1 542
	5 817	5 770
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 545	1 994
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 794	1 732
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	223	(1 070)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 562	2 656
Impôts sur les excédents	741	184
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 821	2 472
Ristournes aux membres	546	520
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(146)	(139)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 421 \$	2 091 \$

⁽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	2 119 \$	2 419 \$	774 \$	8 962 \$	382 \$	(1 063) \$	19 335 \$	970 \$	160 \$	232 \$	28 978 \$	34 290 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(88)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 335)	-	-	-	-	2 335	-	-	-	2 335	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	2 119	-	774	8 962	382	(1 063)	21 670	970	160	232	31 313	34 206	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 091	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(472)	173	-	-	-	-	-	-	-	-	(299)	
Virement réglementaire	-	(338)	-	1 349	(785)	(226)	-	-	-	-	338	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	179	-	-	-	-	-	-	(160)	(19)	(179)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	11	11	
Rachat de parts permanentes	(331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(331)	
Autre variation nette du capital social	(80)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 708 \$	1 456 \$	947 \$	10 322 \$	(403) \$	(1 289) \$	21 670 \$	970 \$	- \$	213 \$	31 483 \$	35 594 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(67)	64	-	-	80	-	-	-	144	77	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 708 \$	1 456 \$	880 \$	10 386 \$	(403) \$	(1 289) \$	21 750 \$	970 \$	- \$	213 \$	31 627 \$	35 671 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 412)	-	-	-	-	1 412	-	-	-	1 412	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	1 708	-	880	10 386	(403)	(1 289)	23 162	970	-	213	33 039	35 627	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 421	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(13)	(849)	-	-	-	-	-	-	-	-	(862)	
Virement réglementaire	-	1 858	-	(1 936)	164	(86)	-	-	-	-	(1 858)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	31	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(5 288)	-	-	-	-	2 969	-	2 297	22	5 288	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	42	42	
Rachat de parts permanentes	(268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(268)	
Autre variation nette du capital social	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(24)	-	-	(24)	(29)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 398 \$	- \$	31 \$	8 492 \$	(239) \$	(1 375) \$	26 131 \$	946 \$	2 297 \$	204 \$	36 456 \$	37 885 \$	

⁽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.

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de Val-Maska (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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.