

Rapport financier 2018

Caisse d'économie Desjardins des employés d'Alcoa-Manic-McCormick

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 9 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins des employés d'Alcoa-Manic-McCormick (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 : | 87 343 000 | \$ |
| Total de l'avoir : | 8 613 000 | \$ |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres : | 505 000 | \$ |

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

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 | 3 923 \$ | 1 239 \$ |
| Valeurs mobilières | | |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion | 2 943 | 2 941 |
| Dépôts à terme et autres | 25 000 | 28 833 |
| | 27 943 | 31 774 |
| Prêts | | |
| Particuliers | 49 675 | 50 407 |
| Entreprises | 24 | 49 |
| | 49 699 | 50 456 |
| Provision pour pertes de crédit | 23 | 22 |
| | 49 676 | 50 434 |
| Placements dans la Fédération | 3 944 | 4 525 |
| Autres actifs | | |
| Instruments financiers dérivés | 1 047 | 1 253 |
| Immobilisations corporelles | 6 | 10 |
| Autres | 804 | 949 |
| | 1 857 | 2 212 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 87 343 \$ | 90 184 \$ |
| PASSIF ET AVOIR | | |
| PASSIF | | |
| Dépôts | | |
| Épargne à terme | 53 886 \$ | 56 330 \$ |
| Autres | 22 059 | 22 065 |
| | 75 945 | 78 395 |
| Emprunts | 910 | 1 639 |
| Autres passifs | | |
| Instruments financiers dérivés | 345 | 371 |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies | 518 | 580 |
| Autres | 1 012 | 892 |
| | 1 875 | 1 843 |
| TOTAL DU PASSIF | 78 730 | 81 877 |
| AVOIR | | |
| Capital social | 292 | 363 |
| Excédents à répartir | - | 184 |
| Cumul des autres éléments du résultat global | (27) | 162 |
| Réserves | 8 348 | 7 598 |
| TOTAL DE L'AVOIR | 8 613 | 8 307 |
| TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR | 87 343 \$ | 90 184 \$ |

⁽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 | 2 503 \$ | 2 482 \$ |
| FRAIS D'INTÉRÊTS | 1 112 | 1 122 |
| REVENU NET D'INTÉRÊTS | 1 391 | 1 360 |
| AUTRES REVENUS | 703 | 751 |
| DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT | 54 | 60 |
| FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS | | |
| Salaires et avantages sociaux | 759 | 827 |
| Cotisations aux composantes du Mouvement | 238 | 259 |
| Frais informatiques | 226 | 213 |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu | 40 | - |
| Autres | 631 | 576 |
| | 1 894 | 1 875 |
| EXCÉDENTS D'EXPLOITATION | 146 | 176 |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération | 394 | 357 |
| Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés | 124 | (194) |
| EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES | 664 | 339 |
| Impôts sur les excédents | 25 | (5) |
| EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES | 639 | 344 |
| Ristournes aux membres | 160 | - |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres | (26) | - |
| EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES | 505 \$ | 344 \$ |

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

| | Capital social | Excédents à répartir | Cumul des autres éléments du résultat global | 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 | Total de l'avoir |
|---|----------------|----------------------|--|--|---|---|------------------|--------------------------|-------------------------------------|---|--------------------|------------------|
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016 | 490 \$ | 478 \$ | 128 \$ | 1 530 \$ | 114 \$ | (389) \$ | 4 863 \$ | 264 \$ | 729 \$ | - \$ | 7 111 \$ | 8 207 \$ |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017 | | | | | | | | | | | | |
| Intérêts sur les parts permanentes | - | (17) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (17) |
| Virement (affectation) aux réserves | - | (461) | - | - | - | - | 401 | - | 60 | - | 461 | - |
| Solde après répartition | 490 | - | 128 | 1 530 | 114 | (389) | 5 264 | 264 | 789 | - | 7 572 | 8 190 |
| Excédents nets de l'exercice | - | 344 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 344 |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | (136) | 34 | - | - | - | - | - | - | - | - | (102) |
| Virement réglementaire | - | (24) | - | 274 | (159) | (91) | - | - | - | - | 24 | - |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - | 2 | 2 |
| Rachat de parts permanentes | (126) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (126) |
| Autre variation nette du capital social | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017 | 363 \$ | 184 \$ | 162 \$ | 1 806 \$ | (45) \$ | (480) \$ | 5 264 \$ | 264 \$ | 789 \$ | - \$ | 7 598 \$ | 8 307 \$ |
| Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾ | - | - | (14) | 13 | - | - | 4 | - | - | - | 17 | 3 |
| SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018 | 363 \$ | 184 \$ | 148 \$ | 1 819 \$ | (45) \$ | (480) \$ | 5 268 \$ | 264 \$ | 789 \$ | - \$ | 7 615 \$ | 8 310 \$ |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018 | | | | | | | | | | | | |
| Intérêts sur les parts permanentes | - | (10) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (10) |
| Virement (affectation) aux réserves | - | (173) | - | - | - | - | 133 | - | - | 40 | 173 | - |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) |
| Solde après répartition | 363 | - | 148 | 1 819 | (45) | (480) | 5 401 | 264 | 789 | 40 | 7 788 | 8 299 |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres | - | 505 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 505 |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice | - | 53 | (175) | - | - | - | - | - | - | - | - | (122) |
| Virement réglementaire | - | 220 | - | (400) | 98 | 82 | - | - | - | - | - | (220) |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice | - | 205 | - | - | - | - | - | - | (172) | (33) | (205) | - |
| Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion | | | | | | | | | | | | |
| Intérêts sur les parts permanentes des membres | - | (2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2) |
| Virement (affectation) aux réserves | - | (982) | - | - | - | - | 767 | - | 176 | 39 | 982 | - |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | - | - | - | 9 | - | - | - | - | - | - | 9 | 9 |
| Rachat de parts permanentes | (70) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (70) |
| Autre variation nette du capital social | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) |
| Intérêts sur les parts permanentes | - | - | - | - | - | - | - | (6) | - | - | (6) | (6) |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018 | 292 \$ | - \$ | (27) \$ | 1 428 \$ | 53 \$ | (398) \$ | 6 168 \$ | 258 \$ | 793 \$ | 46 \$ | 8 348 \$ | 8 613 \$ |

⁽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 d'économie Desjardins des employés d'Alcoa-Manic-McCormick (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 reclasés 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.