

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

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

	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	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 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.