

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Trois-Rivières

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 4 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Trois-Rivières (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 :	1 198 312 000	\$
Total de l'avoir :	127 011 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 562 000	\$

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	13 314 \$	15 732 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	58 494	56 056
Dépôts à terme et autres	35 000	15 094
	93 494	71 150
Prêts		
Particuliers	715 518	688 337
Entreprises	282 748	276 570
	998 266	964 907
Provision pour pertes de crédit	1 200	1 499
	997 066	963 408
Placements dans la Fédération	61 779	72 580
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 523	15 070
Immobilisations corporelles	12 682	13 230
Autres	7 454	8 520
	32 659	36 820
TOTAL DE L'ACTIF	1 198 312 \$	1 159 690 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	479 434 \$	463 797 \$
Autres	547 069	533 852
	1 026 503	997 649
Emprunts	22 439	20 649
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 781	5 496
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 917	5 870
Autres	10 661	9 867
	22 359	21 233
TOTAL DU PASSIF	1 071 301	1 039 531

AVOIR

Capital social	3 840	5 937
Excédents à répartir	-	5 002
Cumul des autres éléments du résultat global	173	3 721
Réserves	122 998	105 499
TOTAL DE L'AVOIR	127 011	120 159
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 198 312 \$	1 159 690 \$

⁽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	33 783 \$	31 472 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 654	10 690
REVENU NET D'INTÉRÊTS	22 129	20 782
AUTRES REVENUS	10 535	10 291
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	900	892
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 888	9 076
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 988	3 055
Frais informatiques	4 165	4 015
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	90	93
Autres	6 331	6 389
	22 462	22 628
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 302	7 553
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 873	6 722
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	743	(5 599)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 918	8 676
Impôts sur les excédents	2 702	319
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	14 216	8 357
Ristournes aux membres	2 256	1 922
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(602)	(515)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 562 \$	6 950 \$

⁽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	7 636 \$	7 336 \$	3 046 \$	36 785 \$	2 443 \$	(3 768) \$	57 591 \$	3 570 \$	914 \$	441 \$	97 976 \$	115 994 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(304)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 976)	-	-	-	-	6 876	-	-	100	6 976	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(56)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)
Solde après répartition	7 636	-	3 046	36 785	2 443	(3 768)	64 467	3 570	914	541	104 952	115 634
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 950
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 499)	675	-	-	-	-	-	-	-	-	(824)
Virement réglementaire	-	(573)	-	5 225	(4 110)	(542)	-	-	-	-	573	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	68	-	-	-	-	-	-	-	(68)	(68)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	42	42
Rachat de parts permanentes	(1 598)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 598)
Autre variation nette du capital social	(101)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(101)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 937 \$	5 002 \$	3 721 \$	42 052 \$	(1 667) \$	(4 310) \$	64 467 \$	3 570 \$	914 \$	473 \$	105 499 \$	120 159 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(259)	249	-	-	277	-	-	-	526	267
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	5 937 \$	5 002 \$	3 462 \$	42 301 \$	(1 667) \$	(4 310) \$	64 744 \$	3 570 \$	914 \$	473 \$	106 025 \$	120 426 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 812)	-	-	-	-	4 687	-	-	125	4 812	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Solde après répartition	5 937	-	3 462	42 301	(1 667)	(4 310)	69 431	3 570	914	598	110 837	120 236
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 562
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(493)	(3 289)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 782)
Virement réglementaire	-	7 732	-	(7 505)	545	(772)	-	-	-	-	(7 732)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	980	-	-	-	-	-	-	(914)	(66)	(980)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Virement (affectation) aux réserves	-	(20 792)	-	-	-	-	11 424	-	9 243	125	20 792	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	163	-	-	-	-	-	-	163	163
Rachat de parts permanentes	(2 012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 012)
Autre variation nette du capital social	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(6)	-	-	-	-	-	(82)	-	-	(82)	(88)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 840 \$	- \$	173 \$	34 959 \$	(1 122) \$	(5 082) \$	80 855 \$	3 488 \$	9 243 \$	657 \$	122 998 \$	127 011 \$

⁽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 des Trois-Rivières (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.