

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de la Région de Thetford

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 15 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Région de Thetford (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 :	1 007 900 000	\$
Total de l'avoir :	122 767 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 176 000	\$

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	14 694 \$	14 282 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	48 983	47 833
Dépôts à terme et autres	87 751	91 041
	136 734	138 874
Prêts		
Particuliers	463 522	456 841
Entreprises	300 596	269 141
	764 118	725 982
Provision pour pertes de crédit	1 408	1 631
	762 710	724 351
Placements dans la Fédération	62 054	73 589
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 867	15 453
Immobilisations corporelles	9 719	9 778
Autres	8 122	8 917
	31 708	34 148
TOTAL DE L'ACTIF	1 007 900 \$	985 244 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	393 851 \$	367 930 \$
Autres	462 334	456 858
	856 185	824 788
Emprunts	9 217	25 572

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 363	4 753
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 675	5 453
Autres	8 693	8 433
	19 731	18 639

TOTAL DU PASSIF

	885 133	868 999
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	5 280	7 938
Excédents à répartir	22 523	4 850
Cumul des autres éléments du résultat global	260	4 055
Réserves	94 704	99 402
TOTAL DE L'AVOIR	122 767	116 245

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 007 900 \$	985 244 \$
--------------------------------------	---------------------	-------------------

⁽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	29 214 \$	26 561 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 207	8 318
REVENU NET D'INTÉRÊTS	20 007	18 243
AUTRES REVENUS	7 549	7 791
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	420	772
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 633	8 047
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 588	2 570
Frais informatiques	2 744	2 665
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	365	427
Autres	5 164	5 220
	18 494	18 929
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 642	6 333
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 175	7 196
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	989	(4 133)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 806	9 396
Impôts sur les excédents	2 513	320
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	14 293	9 076
Ristournes aux membres	1 524	1 280
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(407)	(343)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 176 \$	8 139 \$

⁽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	10 988 \$	6 862 \$	3 321 \$	39 740 \$	1 527 \$	(3 540) \$	42 378 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 194 \$	91 129 \$	112 300 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(439)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(439)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 438)	-	-	-	-	5 938	-	-	500	6 438	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	
Solde après répartition	10 988	-	3 321	39 740	1 527	(3 540)	48 316	5 686	4 144	1 694	97 567	111 876	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 139	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 484)	734	-	-	-	-	-	-	-	-	(750)	
Virement réglementaire	-	(2 102)	-	5 601	(3 034)	(465)	-	-	-	-	2 102	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	312	-	-	-	-	-	-	-	(312)	(312)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	45	-	-	-	-	-	-	45	45	
Rachat de parts permanentes	(2 971)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 971)	
Autre variation nette du capital social	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 938 \$	4 850 \$	4 055 \$	45 386 \$	(1 507) \$	(4 005) \$	48 316 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 382 \$	99 402 \$	116 245 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(277)	266	-	-	277	-	-	-	543	266	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	7 938 \$	4 850 \$	3 778 \$	45 652 \$	(1 507) \$	(4 005) \$	48 593 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 382 \$	99 945 \$	116 511 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 558)	-	-	-	-	4 158	-	-	400	4 558	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)	
Solde après répartition	7 938	-	3 778	45 652	(1 507)	(4 005)	52 751	5 686	4 144	1 782	104 503	116 219	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 176	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(560)	(3 518)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 078)	
Virement réglementaire	-	8 198	-	(8 024)	726	(900)	-	-	-	-	(8 198)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 658	-	-	-	-	-	-	(1 390)	(268)	(1 658)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-	175	175	
Rachat de parts permanentes	(2 579)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 579)	
Autre variation nette du capital social	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(118)	-	-	(118)	(122)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 280 \$	22 523 \$	260 \$	37 803 \$	(781) \$	(4 905) \$	52 751 \$	5 568 \$	2 754 \$	1 514 \$	94 704 \$	122 767 \$	

⁽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 la Région de Thetford (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.