

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins de Rivière-du-Loup

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Rivière-du-Loup (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 :	771 492 000	\$
Total de l'avoir :	93 060 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 566 000	\$

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	9 194 \$	22 101 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	41 290	38 921
Dépôts à terme et autres	81 650	79 732
	122 940	118 653
Prêts		
Particuliers	391 540	374 083
Entreprises	191 439	170 938
	582 979	545 021
Provision pour pertes de crédit	559	590
	582 420	544 431
Placements dans la Fédération	39 578	46 612
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 418	7 332
Immobilisations corporelles	1 541	1 429
Autres	6 401	7 756
	17 360	16 517
TOTAL DE L'ACTIF	771 492 \$	748 314 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	263 068 \$	252 159 \$
Autres	390 041	378 910
	653 109	631 069
Emprunts	7 010	13 486

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 405	2 784
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 065	3 740
Autres	8 843	8 860
	18 313	15 384

TOTAL DU PASSIF

	678 432	659 939
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	2 467	4 077
Excédents à répartir	14 661	3 646
Cumul des autres éléments du résultat global	101	2 415
Réserves	75 831	78 237
TOTAL DE L'AVOIR	93 060	88 375

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	771 492 \$	748 314 \$
--	-------------------	-------------------

⁽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	21 850 \$	19 472 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 817	5 895
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 033	13 577
AUTRES REVENUS	5 297	5 417
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	171	88
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 678	5 634
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 900	1 933
Frais informatiques	2 275	2 216
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	92	124
Autres	3 435	3 534
	13 380	13 441
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 779	5 465
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 457	4 384
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	54	(2 181)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 290	7 668
Impôts sur les excédents	1 826	724
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 464	6 944
Ristournes aux membres	1 225	1 320
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(327)	(354)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 566 \$	5 978 \$

⁽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	5 461 \$	4 789 \$	1 973 \$	23 405 \$	1 733 \$	(2 710) \$	43 966 \$	2 348 \$	2 164 \$	1 045 \$	71 951 \$	84 174 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 572)	-	-	-	-	4 472	-	-	100	4 572	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	
Solde après répartition	5 461	-	1 973	23 405	1 733	(2 710)	48 438	2 348	2 164	1 145	76 523	83 957	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 978	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(660)	442	-	-	-	-	-	-	-	-	(218)	
Virement réglementaire	-	(1 777)	-	3 413	(1 600)	(36)	-	-	-	-	1 777	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	90	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	27	
Rachat de parts permanentes	(1 218)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 218)	
Autre variation nette du capital social	(166)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 077 \$	3 646 \$	2 415 \$	26 845 \$	133 \$	(2 746) \$	48 438 \$	2 348 \$	2 164 \$	1 055 \$	78 237 \$	88 375 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(169)	162	-	-	14	-	-	-	176	7	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 077 \$	3 646 \$	2 246 \$	27 007 \$	133 \$	(2 746) \$	48 452 \$	2 348 \$	2 164 \$	1 055 \$	78 413 \$	88 382 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(124)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(124)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 538)	-	-	-	-	3 438	-	-	100	3 538	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	
Solde après répartition	4 077	-	2 246	27 007	133	(2 746)	51 890	2 348	2 164	1 155	81 951	88 274	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 566	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(57)	(2 145)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 202)	
Virement réglementaire	-	5 093	-	(4 893)	40	(240)	-	-	-	-	(5 093)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 080	-	-	-	-	-	-	(1 013)	(67)	(1 080)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	107	-	-	-	-	-	-	107	107	
Rachat de parts permanentes	(1 463)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 463)	
Autre variation nette du capital social	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(54)	-	-	(54)	(59)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 467 \$	14 661 \$	101 \$	22 221 \$	173 \$	(2 986) \$	51 890 \$	2 294 \$	1 151 \$	1 088 \$	75 831 \$	93 060 \$	

⁽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 populaire Desjardins de Rivière-du-Loup (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.