

# Rapport financier 2018

## Caisse Desjardins de la Rivière du Sud et Berthier-sur-Mer

### 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 3 avril 2019

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rivière du Sud et Berthier-sur-Mer (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 :	211 906 000	\$
Total de l'avoir :	25 023 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 043 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2017

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>820 \$</b>	<b>1 333 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 331	6 344
Dépôts à terme et autres	6	157
	<b>6 337</b>	<b>6 501</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	93 792	89 629
Entreprises	97 482	87 105
	<b>191 274</b>	<b>176 734</b>
Provision pour pertes de crédit	339	426
	<b>190 935</b>	<b>176 308</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>9 826</b>	<b>11 483</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	2 406	3 036
Immobilisations corporelles	320	226
Autres	1 262	1 461
	<b>3 988</b>	<b>4 723</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>211 906 \$</b>	<b>200 348 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	61 204 \$	62 410 \$
Autres	60 649	58 321
	<b>121 853</b>	<b>120 731</b>
<b>Emprunts</b>	<b>61 586</b>	<b>52 733</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	895	908
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	933	1 088
Autres	1 616	1 494
	<b>3 444</b>	<b>3 490</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>186 883</b>	<b>176 954</b>

**AVOIR**

Capital social	457	608
Excédents à répartir	-	871
Cumul des autres éléments du résultat global	11	556
Réserves	24 555	21 359
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>25 023</b>	<b>23 394</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>211 906 \$</b>	<b>200 348 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 <sup>(1)</sup>	2017
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>6 513 \$</b>	5 808 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>2 604</b>	2 070
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 909</b>	3 738
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>1 304</b>	1 253
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>120</b>	169
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	1 505	1 609
Cotisations aux composantes du Mouvement	502	510
Frais informatiques	439	430
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	92	85
Autres	1 069	1 012
	<b>3 607</b>	3 646
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 486</b>	1 176
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 071	1 030
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	77	(974)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 634</b>	1 232
Impôts sur les excédents	372	19
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 262</b>	1 213
Ristournes aux membres	298	249
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(79)	(67)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 043 \$</b>	<b>1 031 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	1 108 \$	1 447 \$	454 \$	5 445 \$	454 \$	(716) \$	13 345 \$	402 \$	1 000 \$	108 \$	20 038 \$	23 047 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 407)	-	-	-	-	1 347	-	-	60	1 407	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
Solde après répartition	1 108	-	454	5 445	454	(716)	14 692	402	1 000	168	21 445	23 007	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 031	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(244)	102	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	
Virement réglementaire	-	28	-	801	(729)	(100)	-	-	-	-	(28)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	64	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6	6	
Rachat de parts permanentes	(484)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(484)	
Autre variation nette du capital social	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	608 \$	871 \$	556 \$	6 252 \$	(275) \$	(816) \$	14 692 \$	402 \$	1 000 \$	104 \$	21 359 \$	23 394 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables <sup>(1)</sup>	-	-	(40)	38	-	-	95	-	-	-	133	93	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2018</b>	608 \$	871 \$	516 \$	6 290 \$	(275) \$	(816) \$	14 787 \$	402 \$	1 000 \$	104 \$	21 492 \$	23 487 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(843)	-	-	-	-	783	-	-	60	843	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	
Solde après répartition	608	-	516	6 290	(275)	(816)	15 570	402	1 000	164	22 335	23 459	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 043	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 043	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	154	(505)	-	-	-	-	-	-	-	-	(351)	
Virement réglementaire	-	959	-	(1 152)	62	131	-	-	-	-	(959)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	339	-	-	-	-	-	-	(270)	(69)	(339)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(3 501)	-	-	-	-	2 782	-	659	60	3 501	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25	25	
Rachat de parts permanentes	(121)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)	
Autre variation nette du capital social	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)	(10)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	457 \$	- \$	11 \$	5 163 \$	(213) \$	(685) \$	18 352 \$	394 \$	1 389 \$	155 \$	24 555 \$	25 023 \$	

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1<sup>er</sup> 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](http://www.desjardins.com).

## NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

### NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins de la Rivière du Sud et Berthier-sur-Mer (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](http://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](http://www.desjardins.com).