

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins Des Rivières de Québec

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 19 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Des Rivières de Québec (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 :	2 198 115 000	\$
Total de l'avoir :	202 288 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	18 837 000	\$

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

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	13 123 \$	13 216 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	94 305	89 213
Prêts		
Particuliers	1 265 816	1 238 682
Entreprises	692 609	665 011
	1 958 425	1 903 693
Provision pour pertes de crédit	2 821	4 608
	1 955 604	1 899 085
Placements dans la Fédération	93 651	109 010
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	26 145	31 011
Immobilisations corporelles	3 681	4 374
Autres	11 606	14 092
	41 432	49 477
TOTAL DE L'ACTIF	2 198 115 \$	2 160 001 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	918 490 \$	913 863 \$
Autres	891 454	812 826
	1 809 944	1 726 689
Emprunts	146 859	205 664
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	7 376	6 952
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 699	10 277
Autres	19 949	17 937
	39 024	35 166
TOTAL DU PASSIF	1 995 827	1 967 519
AVOIR		
Capital social	5 831	9 735
Excédents à répartir	33 471	8 871
Cumul des autres éléments du résultat global	50	5 108
Réserves	162 936	168 768
TOTAL DE L'AVOIR	202 288	192 482
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 198 115 \$	2 160 001 \$

⁽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	65 324 \$	59 988 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	27 011	24 224
REVENU NET D'INTÉRÊTS	38 313	35 764
AUTRES REVENUS	14 932	14 638
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	427	767
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	14 298	14 722
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 256	5 392
Frais informatiques	6 378	6 295
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	503	516
Autres	10 649	10 637
	37 084	37 562
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	15 734	12 073
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 046	9 559
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(66)	(8 463)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	25 714	13 169
Impôts sur les excédents	4 290	624
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	21 424	12 545
Ristournes aux membres	3 529	2 075
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(942)	(556)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	18 837 \$	11 026 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	15 125 \$	14 085 \$	4 163 \$	49 804 \$	6 128 \$	(6 607) \$	92 492 \$	6 593 \$	4 688 \$	2 283 \$	155 381 \$	188 754 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(634)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(634)
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 414)	-	-	-	-	12 964	-	-	450	13 414	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Solde après répartition	15 125	-	4 163	49 804	6 128	(6 607)	105 456	6 593	4 688	2 733	168 795	188 083
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 026
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 279)	945	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 334)
Virement réglementaire	-	(291)	-	7 441	(6 210)	(940)	-	-	-	-	291	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	378	-	-	-	-	-	-	-	(378)	(378)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	60	60
Rachat de parts permanentes	(5 122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 122)
Autre variation nette du capital social	(268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(268)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	9 735 \$	8 871 \$	5 108 \$	57 305 \$	(82) \$	(7 547) \$	105 456 \$	6 593 \$	4 688 \$	2 355 \$	168 768 \$	192 482 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(369)	355	-	-	479	-	-	-	834	465
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	9 735 \$	8 871 \$	4 739 \$	57 660 \$	(82) \$	(7 547) \$	105 935 \$	6 593 \$	4 688 \$	2 355 \$	169 602 \$	192 947 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 575)	-	-	-	-	7 975	-	-	600	8 575	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	9 735	-	4 739	57 660	(82)	(7 547)	113 910	6 593	4 688	2 955	178 177	192 651
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 837
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(695)	(4 689)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 384)
Virement réglementaire	-	11 788	-	(10 691)	(48)	(1 049)	-	-	-	-	-	(11 788)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 557	-	-	-	-	-	-	(3 189)	(368)	(3 557)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	233	-	-	-	-	-	-	233	233
Rachat de parts permanentes	(3 626)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 626)
Autre variation nette du capital social	(278)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(14)	-	-	-	-	-	(129)	-	-	(129)	(143)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 831 \$	33 471 \$	50 \$	47 202 \$	(130) \$	(8 596) \$	113 910 \$	6 464 \$	1 499 \$	2 587 \$	162 936 \$	202 288 \$

⁽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 Des Rivières de Québec (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 reclasés 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.