

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda

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 Rouyn-Noranda (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 :	791 575 000	\$
Total de l'avoir :	102 347 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 541 000	\$

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	5 368 \$	5 853 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	44 627	39 659
Dépôts à terme et autres	34 000	44 747
	78 627	84 406
Prêts		
Particuliers	396 251	370 024
Entreprises	259 243	231 804
	655 494	601 828
Provision pour pertes de crédit	633	764
	654 861	601 064
Placements dans la Fédération	34 336	40 005
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 966	7 826
Immobilisations corporelles	7 916	8 105
Autres	4 501	5 503
	18 383	21 434
TOTAL DE L'ACTIF	791 575 \$	752 762 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	237 936 \$	236 000 \$
Autres	428 507	383 589
	666 443	619 589
Emprunts	9 242	24 669
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 767	2 771
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 269	4 694
Autres	6 507	6 117
	13 543	13 582
TOTAL DU PASSIF	689 228	657 840
AVOIR		
Capital social	2 133	3 094
Excédents à répartir	15 264	5 097
Cumul des autres éléments du résultat global	16	1 881
Réserves	84 934	84 850
TOTAL DE L'AVOIR	102 347	94 922
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	791 575 \$	752 762 \$

⁽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	24 619 \$	21 460 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 734	5 524
REVENU NET D'INTÉRÊTS	17 885	15 936
AUTRES REVENUS	6 207	6 082
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	243	353
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 051	6 274
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 994	1 947
Frais informatiques	2 450	2 398
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	331	266
Autres	3 603	3 462
	14 429	14 347
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 420	7 318
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 696	3 527
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(211)	(1 987)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 905	8 858
Impôts sur les excédents	2 479	1 291
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 426	7 567
Ristournes aux membres	1 207	1 200
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(322)	(321)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 541 \$	6 688 \$

⁽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	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 478 \$	6 637 \$	1 532 \$	18 200 \$	1 245 \$	(2 920) \$	55 122 \$	1 842 \$	3 385 \$	940 \$	77 814 \$	90 461 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 449)	-	-	-	-	6 149	-	-	300	6 449	-
Solde après répartition	4 478	-	1 532	18 200	1 245	(2 920)	61 271	1 842	3 385	1 240	84 263	90 273
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 688
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 026)	349	-	-	-	-	-	-	-	-	(677)
Virement réglementaire	-	(760)	-	2 745	(1 458)	(527)	-	-	-	-	760	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	195	-	-	-	-	-	-	-	-	(195)	(195)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	22	22
Rachat de parts permanentes	(1 268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 268)
Autre variation nette du capital social	(116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 094 \$	5 097 \$	1 881 \$	20 967 \$	(213) \$	(3 447) \$	61 271 \$	1 842 \$	3 385 \$	1 045 \$	84 850 \$	94 922 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(136)	131	-	-	193	-	-	-	324	188
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 094 \$	5 097 \$	1 745 \$	21 098 \$	(213) \$	(3 447) \$	61 464 \$	1 842 \$	3 385 \$	1 045 \$	85 174 \$	95 110 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 002)	-	-	-	-	4 652	-	-	350	5 002	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Solde après répartition	3 094	-	1 745	21 098	(213)	(3 447)	66 116	1 842	3 385	1 395	90 176	95 015
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 541
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	437	(1 729)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 292)
Virement réglementaire	-	3 789	-	(3 944)	(155)	310	-	-	-	-	-	(3 789)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 497	-	-	-	-	-	-	-	(1 255)	(242)	(1 497)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	86	-	-	-	-	-	-	86	86
Rachat de parts permanentes	(878)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(878)
Autre variation nette du capital social	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)	(47)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 133 \$	15 264 \$	16 \$	17 240 \$	(368) \$	(3 137) \$	66 116 \$	1 800 \$	2 130 \$	1 153 \$	84 934 \$	102 347 \$

⁽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 Rouyn-Noranda (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.