

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Terrebonne

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 2 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Terrebonne (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 :	1 348 455 000	\$
Total de l'avoir :	94 590 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 643 000	\$

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	12 973 \$	11 011 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	54 391	53 635
Prêts		
Particuliers	740 125	674 423
Entreprises	465 573	361 057
	1 205 698	1 035 480
Provision pour pertes de crédit	1 698	1 609
	1 204 000	1 033 871
Placements dans la Fédération	46 960	53 927
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 460	16 950
Immobilisations corporelles	11 975	12 670
Autres	5 696	8 387
	30 131	38 007
TOTAL DE L'ACTIF	1 348 455 \$	1 190 451 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	292 366 \$	277 277 \$
Autres	497 283	468 149
	789 649	745 426
Emprunts	446 196	340 272

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 958	2 690
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 010	6 475
Autres	9 052	6 508
	18 020	15 673
TOTAL DU PASSIF	1 253 865	1 101 371

AVOIR

Capital social	3 647	5 095
Excédents à répartir	16 380	4 380
Cumul des autres éléments du résultat global	(166)	2 134
Réserves	74 729	77 471
TOTAL DE L'AVOIR	94 590	89 080
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 348 455 \$	1 190 451 \$

⁽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	38 500 \$	30 208 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 377	12 374
REVENU NET D'INTÉRÊTS	21 123	17 834
AUTRES REVENUS	9 660	9 575
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	671	498
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 387	8 614
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 878	2 967
Frais informatiques	3 179	3 073
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	194	244
Autres	6 942	7 338
	21 580	22 236
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 532	4 675
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 751	4 333
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 301)	598
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 982	9 606
Impôts sur les excédents	1 988	1 230
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 994	8 376
Ristournes aux membres	1 843	548
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(492)	(147)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 643 \$	7 975 \$

⁽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	7 207 \$	7 466 \$	1 717 \$	20 950 \$	881 \$	(3 979) \$	41 610 \$	3 422 \$	4 551 \$	601 \$	68 036 \$	84 426 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(271)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 142)	-	-	-	-	6 892	-	-	250	7 142	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)	
Solde après répartition	7 207	-	1 717	20 950	881	(3 979)	48 502	3 422	4 551	851	75 178	84 102	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 975	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 382)	417	-	-	-	-	-	-	-	-	(965)	
Virement réglementaire	-	(3 043)	-	3 380	440	(777)	-	-	-	-	3 043	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	777	-	-	-	-	-	-	(598)	(179)	(777)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	27	
Rachat de parts permanentes	(1 993)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 993)	
Autre variation nette du capital social	(119)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 095 \$	4 380 \$	2 134 \$	24 357 \$	1 321 \$	(4 756) \$	48 502 \$	3 422 \$	3 953 \$	672 \$	77 471 \$	89 080 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(168)	161	-	-	118	-	-	-	279	111	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	5 095 \$	4 380 \$	1 966 \$	24 518 \$	1 321 \$	(4 756) \$	48 620 \$	3 422 \$	3 953 \$	672 \$	77 750 \$	89 191 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(158)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(158)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 226)	-	-	-	-	3 976	-	-	250	4 226	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	5 095	-	1 966	24 518	1 321	(4 756)	52 596	3 422	3 953	922	81 976	89 037	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 643	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	471	(2 132)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 661)	
Virement réglementaire	-	5 474	-	(4 859)	(955)	340	-	-	-	-	(5 474)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 801	-	-	-	-	-	-	(1 658)	(143)	(1 801)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	106	-	-	-	-	-	-	106	106	
Rachat de parts permanentes	(1 366)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 366)	
Autre variation nette du capital social	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(78)	-	-	(78)	(83)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 647 \$	16 380 \$	(166) \$	19 765 \$	366 \$	(4 416) \$	52 596 \$	3 344 \$	2 295 \$	779 \$	74 729 \$	94 590 \$	

⁽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 Terrebonne (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.