

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Tracadèche

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 11 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Tracadèche (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 :	214 719 000	\$
Total de l'avoir :	24 913 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 108 000	\$

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	1 353 \$	1 522 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	8 926	8 713
Dépôts à terme et autres	-	481
	8 926	9 194
Prêts		
Particuliers	147 677	144 089
Entreprises	40 083	36 350
	187 760	180 439
Provision pour pertes de crédit	387	320
	187 373	180 119
Placements dans la Fédération	10 975	12 949
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 048	2 636
Immobilisations corporelles	2 318	2 498
Autres	1 726	1 644
	6 092	6 778
TOTAL DE L'ACTIF	214 719 \$	210 562 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	74 464 \$	71 316 \$
Autres	87 908	78 258
	162 372	149 574
Emprunts	23 099	33 247
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	620	583
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 480	1 226
Autres	2 235	1 991
	4 335	3 800
TOTAL DU PASSIF	189 806	186 621

AVOIR

Capital social	558	893
Excédents à répartir	-	973
Cumul des autres éléments du résultat global	36	685
Réserves	24 319	21 390
TOTAL DE L'AVOIR	24 913	23 941
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	214 719 \$	210 562 \$

⁽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	6 947 \$	6 222 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 313	1 998
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 634	4 224
AUTRES REVENUS	1 997	2 135
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	185	165
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 002	1 910
Cotisations aux composantes du Mouvement	554	537
Frais informatiques	842	831
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	113	52
Autres	1 386	1 475
	4 897	4 805
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 549	1 389
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 241	1 231
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(8)	(639)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 782	1 981
Impôts sur les excédents	369	168
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 413	1 813
Ristournes aux membres	416	334
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(111)	(90)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 108 \$	1 569 \$

⁽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 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	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 038 \$	1 442 \$	561 \$	6 645 \$	467 \$	(774) \$	11 148 \$	685 \$	1 319 \$	193 \$	19 683 \$	22 724 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 391)	-	-	-	-	1 341	-	-	50	1 391	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Solde après répartition	1 038	-	561	6 645	467	(774)	12 489	685	1 319	243	21 074	22 673
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 569
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(302)	124	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)
Virement réglementaire	-	(347)	-	959	(471)	(141)	-	-	-	-	347	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	39	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112)
Autre variation nette du capital social	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	893 \$	973 \$	685 \$	7 612 \$	(4) \$	(915) \$	12 489 \$	685 \$	1 319 \$	204 \$	21 390 \$	23 941 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(47)	46	-	-	(47)	-	-	-	(1)	(48)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	893 \$	973 \$	638 \$	7 658 \$	(4) \$	(915) \$	12 442 \$	685 \$	1 319 \$	204 \$	21 389 \$	23 893 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Virement (affectation) aux réserves	-	(940)	-	-	-	-	890	-	-	50	940	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Solde après répartition	893	-	638	7 658	(4)	(915)	13 332	685	1 319	254	22 329	23 860
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 108
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(143)	(602)	-	-	-	-	-	-	-	-	(745)
Virement réglementaire	-	1 553	-	(1 374)	(6)	(173)	-	-	-	-	(1 553)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	438	-	-	-	-	-	-	(353)	(85)	(438)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 962)	-	-	-	-	3 029	-	875	58	3 962	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	30
Rachat de parts permanentes	(310)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310)
Autre variation nette du capital social	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)	(14)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	558 \$	- \$	36 \$	6 314 \$	(10) \$	(1 088) \$	16 361 \$	674 \$	1 841 \$	227 \$	24 319 \$	24 913 \$

⁽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.

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins de Tracadièche (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. 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.