

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Deux-Rivières de Sherbrooke

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 des Deux-Rivières de Sherbrooke (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 :	1 240 407 000	\$
Total de l'avoir :	120 724 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 691 000	\$

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	12 342 \$	11 087 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	49 760	48 967
Dépôts à terme et autres	10	10
	49 770	48 977
Prêts		
Particuliers	714 637	677 597
Entreprises	384 329	353 334
	1 098 966	1 030 931
Provision pour pertes de crédit	1 635	1 863
	1 097 331	1 029 068
Placements dans la Fédération	59 249	69 611
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 231	12 253
Immobilisations corporelles	4 206	3 937
Autres	7 278	8 627
	21 715	24 817
TOTAL DE L'ACTIF	1 240 407 \$	1 183 560 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	355 982 \$	343 958 \$
Autres	487 477	487 871
	843 459	831 829
Emprunts	252 142	213 923

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 779	4 211
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 096	5 853
Autres	12 207	12 075
	24 082	22 139
TOTAL DU PASSIF	1 119 683	1 067 891

AVOIR

Capital social	5 834	9 041
Excédents à répartir	21 418	5 125
Cumul des autres éléments du résultat global	159	3 566
Réserves	93 313	97 937
TOTAL DE L'AVOIR	120 724	115 669
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 240 407 \$	1 183 560 \$

⁽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	36 066 \$	31 299 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 028	11 169
REVENU NET D'INTÉRÊTS	22 038	20 130
AUTRES REVENUS	9 406	9 235
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	703	814
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 501	8 269
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 880	2 932
Frais informatiques	3 711	3 662
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	142	159
Autres	5 795	6 479
	21 029	21 501
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 712	7 050
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 604	6 453
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	611	(3 357)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 927	10 146
Impôts sur les excédents	2 769	582
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	14 158	9 564
Ristournes aux membres	2 001	1 504
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(534)	(403)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 691 \$	8 463 \$

⁽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	12 298 \$	7 386 \$	2 918 \$	34 683 \$	1 611 \$	(3 834) \$	48 613 \$	5 188 \$	2 160 \$	589 \$	89 010 \$	111 612 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(471)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(471)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 912)	-	-	-	-	6 762	-	-	150	6 912	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	12 298	-	2 918	34 683	1 611	(3 834)	55 375	5 188	2 160	739	95 922	111 138
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 463
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 366)	648	-	-	-	-	-	-	-	-	(718)
Virement réglementaire	-	(2 091)	-	5 019	(2 464)	(464)	-	-	-	-	2 091	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	116	-	-	-	-	-	-	-	(116)	(116)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	40	40
Rachat de parts permanentes	(2 992)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 992)
Autre variation nette du capital social	(265)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(265)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	9 041 \$	5 125 \$	3 566 \$	39 742 \$	(853) \$	(4 298) \$	55 375 \$	5 188 \$	2 160 \$	623 \$	97 937 \$	115 669 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(248)	239	-	-	379	-	-	-	618	370
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	9 041 \$	5 125 \$	3 318 \$	39 981 \$	(853) \$	(4 298) \$	55 754 \$	5 188 \$	2 160 \$	623 \$	98 555 \$	116 039 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 853)	-	-	-	-	4 653	-	-	200	4 853	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	9 041	-	3 318	39 981	(853)	(4 298)	60 407	5 188	2 160	823	103 408	115 767
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 691
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 392)	(3 159)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 551)
Virement réglementaire	-	8 409	-	(7 206)	448	(1 651)	-	-	-	-	(8 409)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 719	-	-	-	-	-	-	(1 615)	(104)	(1 719)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	157	-	-	-	-	-	-	157	157
Rachat de parts permanentes	(2 853)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 853)
Autre variation nette du capital social	(354)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(124)	-	-	(124)	(135)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 834 \$	21 418 \$	159 \$	32 932 \$	(405) \$	(5 949) \$	60 407 \$	5 064 \$	545 \$	719 \$	93 313 \$	120 724 \$

⁽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 Deux-Rivières de Sherbrooke (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.