

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Rimouski

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 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Rimouski (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 :	1 115 027 000	\$
Total de l'avoir :	126 527 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 623 000	\$

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	15 399 \$	11 455 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	58 179	56 632
Dépôts à terme et autres	111 752	136 399
	169 931	193 031
Prêts		
Particuliers	517 832	496 961
Entreprises	335 579	303 451
	853 411	800 412
Provision pour pertes de crédit	1 047	1 033
	852 364	799 379
Placements dans la Fédération	56 734	66 287
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 435	13 263
Immobilisations corporelles	830	328
Autres	8 334	9 854
	20 599	23 445
TOTAL DE L'ACTIF	1 115 027 \$	1 093 597 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	445 990 \$	389 188 \$
Autres	511 457	533 035
	957 447	922 223
Emprunts	10 045	32 664
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	3 773	3 945
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 989	5 233
Autres	10 246	8 673
	21 008	17 851
TOTAL DU PASSIF	988 500	972 738
AVOIR		
Capital social	4 881	6 966
Excédents à répartir	18 678	5 550
Cumul des autres éléments du résultat global	87	3 231
Réserves	102 881	105 112
TOTAL DE L'AVOIR	126 527	120 859
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 115 027 \$	1 093 597 \$

⁽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	31 469 \$	28 524 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 536	9 329
REVENU NET D'INTÉRÊTS	20 933	19 195
AUTRES REVENUS	7 783	7 686
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	617	400
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 413	7 890
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 756	2 838
Frais informatiques	3 272	3 174
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	1 249	2 442
Autres	5 333	5 410
	21 023	21 754
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 076	4 727
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 162	5 950
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 059	(3 449)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	14 297	7 228
Impôts sur les excédents	2 140	156
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 157	7 072
Ristournes aux membres	729	511
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(195)	(137)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 623 \$	6 698 \$

⁽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)	Réserves générales	Réserves de stabilisation	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 427 \$	8 057 \$	2 637 \$	31 571 \$	1 612 \$	(3 394) \$	61 201 \$	4 505 \$	1 975 \$	97 470 \$	116 591 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(307)	-	-	-	-	-	-	-	-	(307)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 742)	-	-	-	-	6 442	-	1 300	7 742	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Solde après répartition	8 427	-	2 637	31 571	1 612	(3 394)	67 643	4 505	3 275	105 212	116 276
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 698	-	-	-	-	-	-	-	-	6 698
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 293)	594	-	-	-	-	-	-	-	(699)
Virement réglementaire	-	(1 650)	-	4 631	(2 532)	(449)	-	-	-	1 650	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 787	-	-	-	-	-	-	(1 787)	(1 787)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	37	-	-	-	-	-	37	37
Rachat de parts permanentes	(1 317)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 317)
Autre variation nette du capital social	(144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 966 \$	5 550 \$	3 231 \$	36 239 \$	(920) \$	(3 843) \$	67 643 \$	4 505 \$	1 488 \$	105 112 \$	120 859 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(229)	221	-	-	257	-	-	478	249
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	6 966 \$	5 550 \$	3 002 \$	36 460 \$	(920) \$	(3 843) \$	67 900 \$	4 505 \$	1 488 \$	105 590 \$	121 108 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018											
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(202)	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 322)	-	-	-	-	4 022	-	1 300	5 322	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Solde après répartition	6 966	-	3 002	36 460	(920)	(3 843)	71 922	4 505	2 788	110 912	120 880
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 623	-	-	-	-	-	-	-	-	11 623
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 040)	(2 915)	-	-	-	-	-	-	-	(3 955)
Virement réglementaire	-	7 163	-	(6 649)	778	(1 292)	-	-	-	(7 163)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	916	-	-	-	-	-	-	(916)	(916)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	145	-	-	-	-	-	145	145
Rachat de parts permanentes	(1 853)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 853)
Autre variation nette du capital social	(232)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(10)	-	-	-	-	-	(97)	-	(97)	(107)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	26
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 881 \$	18 678 \$	87 \$	29 956 \$	(142) \$	(5 135) \$	71 922 \$	4 408 \$	1 872 \$	102 881 \$	126 527 \$

⁽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 Rimouski (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.