

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Terroir basque

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 10 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Terroir basque (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 :	128 342 000	\$
Total de l'avoir :	15 614 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 017 000	\$

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	522 \$	888 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	5 066	5 019
Dépôts à terme et autres	-	155
	5 066	5 174
Prêts		
Particuliers	48 637	45 104
Entreprises	64 289	59 818
	112 926	104 922
Provision pour pertes de crédit	186	208
	112 740	104 714
Placements dans la Fédération	7 731	9 154
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 041	1 080
Immobilisations corporelles	179	155
Autres	1 063	952
	2 283	2 187
TOTAL DE L'ACTIF	128 342 \$	122 117 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	51 394 \$	48 542 \$
Autres	48 974	47 959
	100 368	96 501
Emprunts	9 254	7 590
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	716	724
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 043	917
Autres	1 347	1 224
	3 106	2 865
TOTAL DU PASSIF	112 728	106 956
AVOIR		
Capital social	311	361
Excédents à répartir	-	476
Cumul des autres éléments du résultat global	32	501
Réserves	15 271	13 823
TOTAL DE L'AVOIR	15 614	15 161
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	128 342 \$	122 117 \$

⁽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	3 503 \$	3 501 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 230	1 028
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 273	2 473
AUTRES REVENUS	877	897
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	44	51
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 515	1 244
Cotisations aux composantes du Mouvement	300	300
Frais informatiques	345	338
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	22	9
Autres	874	781
	3 056	2 672
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	50	647
Revenus liés aux placements dans la Fédération	885	888
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	180	(533)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 115	1 002
Impôts sur les excédents	(56)	(1)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 171	1 003
Ristournes aux membres	199	193
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(45)	(38)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 017 \$	848 \$

⁽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	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	389 \$	885 \$	410 \$	4 805 \$	129 \$	(621) \$	7 396 \$	301 \$	607 \$	189 \$	12 806 \$	14 490 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Virement (affectation) aux réserves	-	(862)	-	-	-	-	837	-	-	25	862	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Solde après répartition	389	-	410	4 805	129	(621)	8 233	301	607	214	13 668	14 467
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(233)	91	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)
Virement réglementaire	-	(156)	-	692	(425)	(111)	-	-	-	-	156	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	7	-	-	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Rachat de parts permanentes	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	361 \$	476 \$	501 \$	5 503 \$	(296) \$	(732) \$	8 233 \$	301 \$	607 \$	207 \$	13 823 \$	15 161 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(34)	33	-	-	(5)	-	-	-	28	(6)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	361 \$	476 \$	467 \$	5 536 \$	(296) \$	(732) \$	8 228 \$	301 \$	607 \$	207 \$	13 851 \$	15 155 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Virement (affectation) aux réserves	-	(467)	-	-	-	-	467	-	-	-	467	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	361	-	467	5 536	(296)	(732)	8 695	301	607	207	14 318	15 146
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 017
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(79)	(435)	-	-	-	-	-	-	-	-	(514)
Virement réglementaire	-	869	-	(990)	156	(35)	-	-	-	-	-	(869)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	204	-	-	-	-	-	-	(186)	(18)	(204)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(2 010)	-	-	-	-	1 477	-	502	31	2 010	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	22	22
Rachat de parts permanentes	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Autre variation nette du capital social	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(6)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	311 \$	- \$	32 \$	4 568 \$	(140) \$	(767) \$	10 172 \$	295 \$	923 \$	220 \$	15 271 \$	15 614 \$

⁽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 du Terroir basque (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.

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.