

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de la Rivière Neigette

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 22 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rivière Neigette (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 :	407 440 000	\$
Total de l'avoir :	38 613 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 055 000	\$

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	2 092 \$	2 073 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	14 510	13 584
Dépôts à terme et autres	-	141
	14 510	13 725
Prêts		
Particuliers	268 778	264 830
Entreprises	95 788	101 834
	364 566	366 664
Provision pour pertes de crédit	735	1 068
	363 831	365 596
Placements dans la Fédération	18 750	21 765
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 165	4 522
Immobilisations corporelles	1 280	589
Autres	2 812	3 091
	8 257	8 202
TOTAL DE L'ACTIF	407 440 \$	411 361 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	125 987 \$	111 998 \$
Autres	133 289	127 687
	259 276	239 685
Emprunts	102 046	128 241

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 317	1 257
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 719	2 558
Autres	3 469	2 824
	7 505	6 639
TOTAL DU PASSIF	368 827	374 565

AVOIR

Capital social	1 051	1 448
Excédents à répartir	5 320	1 153
Cumul des autres éléments du résultat global	(1)	990
Réserves	32 243	33 205
TOTAL DE L'AVOIR	38 613	36 796
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	407 440 \$	411 361 \$

⁽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	12 758 \$	11 794 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 171	4 293
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 587	7 501
AUTRES REVENUS	2 875	2 997
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	296	916
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 225	3 589
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 022	1 081
Frais informatiques	1 263	1 235
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	83	111
Autres	2 331	2 228
	7 924	8 244
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 242	1 338
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 981	1 875
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(77)	(959)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 146	2 254
Impôts sur les excédents	594	30
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 552	2 224
Ristournes aux membres	678	189
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(181)	(51)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 055 \$	2 086 \$

⁽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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 121 \$	2 451 \$	805 \$	9 651 \$	673 \$	(1 843) \$	20 287 \$	1 043 \$	430 \$	30 241 \$	35 618 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 362)	-	-	-	-	2 047	-	315	2 362	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
Solde après répartition	2 121	-	805	9 651	673	(1 843)	22 334	1 043	745	32 603	35 529	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 086	-	-	-	-	-	-	-	-	2 086	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(346)	185	-	-	-	-	-	-	-	(161)	
Virement réglementaire	-	(671)	-	1 461	(704)	(86)	-	-	-	671	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	81	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	12	-	-	-	-	-	12	12	
Rachat de parts permanentes	(648)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(648)	
Autre variation nette du capital social	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 448 \$	1 153 \$	990 \$	11 124 \$	(31) \$	(1 929) \$	22 334 \$	1 043 \$	664 \$	33 205 \$	36 796 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(72)	70	-	-	171	-	-	241	169	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 448 \$	1 153 \$	918 \$	11 194 \$	(31) \$	(1 929) \$	22 505 \$	1 043 \$	664 \$	33 446 \$	36 965 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(46)	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 105)	-	-	-	-	905	-	200	1 105	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	1 448	-	918	11 194	(31)	(1 929)	23 410	1 043	864	34 551	36 917	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 055	-	-	-	-	-	-	-	-	3 055	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(68)	(919)	-	-	-	-	-	-	-	(987)	
Virement réglementaire	-	2 273	-	(2 098)	(56)	(119)	-	-	-	(2 273)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	61	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	46	-	-	-	-	-	46	46	
Rachat de parts permanentes	(331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(331)	
Autre variation nette du capital social	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(20)	-	(20)	(23)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 051 \$	5 320 \$	(1) \$	9 142 \$	(87) \$	(2 048) \$	23 410 \$	1 023 \$	803 \$	32 243 \$	38 613 \$	

⁽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 la Rivière Neigette (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.