

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins d'Acton Vale-Rivière Noire

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 29 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins d'Acton Vale-Rivière Noire (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 :	596 995 000	\$
Total de l'avoir :	61 675 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 278 000	\$

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	6 676 \$	7 509 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	21 532	20 682
Prêts		
Particuliers	255 423	251 041
Entreprises	275 650	256 272
	531 073	507 313
Provision pour pertes de crédit	1 862	1 725
	529 211	505 588
Placements dans la Fédération	28 595	33 410
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 720	6 442
Immobilisations corporelles	838	717
Autres	4 423	4 568
	10 981	11 727
TOTAL DE L'ACTIF	596 995 \$	578 916 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	200 222 \$	179 445 \$
Autres	199 713	195 634
	399 935	375 079
Emprunts	124 477	136 338

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 119	2 129
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 443	3 036
Autres	5 346	4 943
	10 908	10 108
TOTAL DU PASSIF	535 320	521 525

AVOIR

Capital social	1 400	1 832
Excédents à répartir	10 338	2 261
Cumul des autres éléments du résultat global	42	1 628
Réserves	49 895	51 670
TOTAL DE L'AVOIR	61 675	57 391
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	596 995 \$	578 916 \$

⁽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	18 749 \$	16 394 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 287	6 099
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 462	10 295
AUTRES REVENUS	3 586	3 669
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	571	454
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 153	4 316
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 504	1 518
Frais informatiques	1 360	1 371
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	89	73
Autres	2 456	2 758
	9 562	10 036
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 915	3 474
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 098	3 000
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	280	(1 984)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 293	4 490
Impôts sur les excédents	1 401	334
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 892	4 156
Ristournes aux membres	838	884
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(224)	(238)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 278 \$	3 510 \$

⁽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	2 235 \$	- \$	1 328 \$	15 396 \$	884 \$	(2 134) \$	33 495 \$	1 593 \$	1 508 \$	180 \$	50 922 \$	54 485 \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 510
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(520)	300	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)
Virement réglementaire	-	(783)	-	2 335	(1 456)	(96)	-	-	-	-	783	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	54	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(323)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(323)
Autre variation nette du capital social	(80)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 832 \$	2 261 \$	1 628 \$	17 750 \$	(572) \$	(2 230) \$	33 495 \$	1 593 \$	1 508 \$	126 \$	51 670 \$	57 391 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(116)	111	-	-	121	-	-	-	232	116
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 832 \$	2 261 \$	1 512 \$	17 861 \$	(572) \$	(2 230) \$	33 616 \$	1 593 \$	1 508 \$	126 \$	51 902 \$	57 507 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 210)	-	-	-	-	2 160	-	-	50	2 210	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	1 832	-	1 512	17 861	(572)	(2 230)	35 776	1 593	1 508	176	54 112	57 456
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 278
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(199)	(1 470)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 669)
Virement réglementaire	-	3 448	-	(3 352)	205	(301)	-	-	-	-	(3 448)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	817	-	-	-	-	-	-	(751)	(66)	(817)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-	73	73
Rachat de parts permanentes	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(359)
Autre variation nette du capital social	(73)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(25)	-	-	(25)	(30)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 400 \$	10 338 \$	42 \$	14 582 \$	(367) \$	(2 531) \$	35 776 \$	1 568 \$	757 \$	110 \$	49 895 \$	61 675 \$

⁽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 d'Acton Vale-Rivière Noire (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.