

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Drummondville

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 Drummondville (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 :	1 599 425 000	\$
Total de l'avoir :	199 534 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	18 320 000	\$

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	19 118 \$	17 070 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	73 881	68 909
Dépôts à terme et autres	30 000	47 163
	103 881	116 072
Prêts		
Particuliers	876 848	814 180
Entreprises	478 770	444 261
	1 355 618	1 258 441
Provision pour pertes de crédit	1 557	1 574
	1 354 061	1 256 867
Placements dans la Fédération	84 905	99 873
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	17 225	19 318
Immobilisations corporelles	10 527	10 910
Autres	9 708	11 595
	37 460	41 823
TOTAL DE L'ACTIF	1 599 425 \$	1 531 705 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	561 318 \$	556 751 \$
Autres	762 632	720 261
	1 323 950	1 277 012
Emprunts	47 977	40 448

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	5 966	6 689
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 053	9 257
Autres	11 945	9 794
	27 964	25 740
TOTAL DU PASSIF	1 399 891	1 343 200

AVOIR

Capital social	4 486	7 294
Excédents à répartir	30 410	7 403
Cumul des autres éléments du résultat global	233	5 165
Réserves	164 405	168 643
TOTAL DE L'AVOIR	199 534	188 505
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 599 425 \$	1 531 705 \$

⁽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	44 648 \$	40 485 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 821	12 098
REVENU NET D'INTÉRÊTS	30 827	28 387
AUTRES REVENUS	11 760	12 007
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	898	729
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 236	12 678
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 944	4 032
Frais informatiques	4 957	4 626
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	443	505
Autres	7 265	7 155
	28 845	28 996
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 844	10 669
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 487	9 337
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 675	(5 509)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	24 006	14 497
Impôts sur les excédents	3 868	1 094
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	20 138	13 403
Ristournes aux membres	2 480	2 482
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(662)	(665)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	18 320 \$	11 586 \$

⁽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 des 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 994 \$	9 891 \$	4 221 \$	48 807 \$	2 225 \$	(5 963) \$	100 897 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 805 \$	157 052 \$	181 158 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(395)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(395)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 509)	-	-	-	-	9 209	-	-	300	9 509	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	
Solde après répartition	9 994	-	4 221	48 807	2 225	(5 963)	110 106	5 002	4 279	2 105	166 561	180 776	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 586	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 147)	944	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 203)	
Virement réglementaire	-	(2 393)	-	7 273	(4 044)	(836)	-	-	-	-	2 393	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	370	-	-	-	-	-	-	-	(370)	(370)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	59	-	-	-	-	-	-	59	59	
Rachat de parts permanentes	(2 712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 712)	
Autre variation nette du capital social	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 294 \$	7 403 \$	5 165 \$	56 139 \$	(1 819) \$	(6 799) \$	110 106 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 735 \$	168 643 \$	188 505 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(360)	346	-	-	410	-	-	-	756	396	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	7 294 \$	7 403 \$	4 805 \$	56 485 \$	(1 819) \$	(6 799) \$	110 516 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 735 \$	169 399 \$	188 901 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes	-	(210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 207)	-	-	-	-	6 907	-	-	300	7 207	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	
Solde après répartition	7 294	-	4 805	56 485	(1 819)	(6 799)	117 423	5 002	4 279	2 035	176 606	188 705	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 320	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(224)	(4 572)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 796)	
Virement réglementaire	-	9 782	-	(10 424)	1 230	(588)	-	-	-	-	(9 782)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 546	-	-	-	-	-	-	(2 221)	(325)	(2 546)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	227	-	-	-	-	-	-	227	227	
Rachat de parts permanentes	(2 811)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 811)	
Autre variation nette du capital social	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	(100)	-	-	(100)	(100)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 486 \$	30 410 \$	233 \$	46 288 \$	(589) \$	(7 387) \$	117 423 \$	4 902 \$	2 058 \$	1 710 \$	164 405 \$	199 534 \$	

⁽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 Drummondville (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.