

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Gentilly-Lévrard- Rivière du Chêne

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 Gentilly-Lévrard-Rivière du Chêne (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 :	416 434 000	\$
Total de l'avoir :	53 538 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 156 000	\$

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	2 304 \$	1 579 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 044	17 985
Dépôts à terme et autres	11 007	11 007
	29 051	28 992
Prêts		
Particuliers	196 006	190 998
Entreprises	155 680	162 304
	351 686	353 302
Provision pour pertes de crédit	598	459
	351 088	352 843
Placements dans la Fédération	24 958	29 518
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 540	5 303
Immobilisations corporelles	858	1 022
Autres	3 635	3 438
	9 033	9 763
TOTAL DE L'ACTIF	416 434 \$	422 695 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	168 839 \$	158 090 \$
Autres	163 575	171 928
	332 414	330 018
Emprunts	22 022	33 993
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 509	1 627
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 127	2 565
Autres	3 824	3 624
	8 460	7 816
TOTAL DU PASSIF	362 896	371 827

AVOIR

Capital social	1 581	2 311
Excédents à répartir	8 417	1 948
Cumul des autres éléments du résultat global	82	1 580
Réserves	43 458	45 029
TOTAL DE L'AVOIR	53 538	50 868
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	416 434 \$	422 695 \$

⁽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	12 950 \$	11 987 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 269	3 749
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 681	8 238
AUTRES REVENUS	3 167	3 108
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	240	469
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 499	3 633
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 060	1 085
Frais informatiques	1 122	1 101
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	120	144
Autres	2 265	2 252
	8 066	8 215
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 542	2 662
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 854	2 841
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	312	(1 872)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 708	3 631
Impôts sur les excédents	1 014	104
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 694	3 527
Ristournes aux membres	734	609
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(196)	(163)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 156 \$	3 081 \$

⁽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	3 023 \$	2 545 \$	1 291 \$	15 715 \$	1 019 \$	(1 826) \$	25 579 \$	1 311 \$	116 \$	92 \$	42 006 \$	48 865 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 426)	-	-	-	-	2 336	-	-	90	2 426	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 023	-	1 291	15 715	1 019	(1 826)	27 915	1 311	116	182	44 432	48 746
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 081
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(553)	289	-	-	-	-	-	-	-	-	(264)
Virement réglementaire	-	(684)	-	2 212	(1 374)	(154)	-	-	-	-	684	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	105	-	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18	18
Rachat de parts permanentes	(651)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(651)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 311 \$	1 948 \$	1 580 \$	17 945 \$	(355) \$	(1 980) \$	27 915 \$	1 311 \$	116 \$	77 \$	45 029 \$	50 868 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(109)	105	-	-	(27)	-	-	-	78	(31)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 311 \$	1 948 \$	1 471 \$	18 050 \$	(355) \$	(1 980) \$	27 888 \$	1 311 \$	116 \$	77 \$	45 107 \$	50 837 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 873)	-	-	-	-	1 763	-	-	110	1 873	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Solde après répartition	2 311	-	1 471	18 050	(355)	(1 980)	29 651	1 311	116	187	46 980	50 762
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 156
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(305)	(1 389)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 694)
Virement réglementaire	-	3 354	-	(3 169)	229	(414)	-	-	-	-	(3 354)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	204	-	-	-	-	-	-	(116)	(88)	(204)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	69	69
Rachat de parts permanentes	(709)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(709)
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(33)	-	-	(33)	(35)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 581 \$	8 417 \$	82 \$	14 950 \$	(126) \$	(2 394) \$	29 651 \$	1 278 \$	- \$	99 \$	43 458 \$	53 538 \$

⁽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 Gentilly-Lévrard-Rivière du Chêne (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.