

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins de Neuville

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 2 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Neuville (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 :	113 556 000	\$
Total de l'avoir :	9 919 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	676 000	\$

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	740 \$	740 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	4 155	3 919
Prêts		
Particuliers	78 592	75 738
Entreprises	22 697	16 345
	101 289	92 083
Provision pour pertes de crédit	100	88
	101 189	91 995
Placements dans la Fédération	5 552	6 481
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	929	1 184
Immobilisations corporelles	369	412
Autres	622	668
	1 920	2 264
TOTAL DE L'ACTIF	113 556 \$	105 399 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	33 426 \$	33 211 \$
Autres	38 846	36 461
	72 272	69 672
Emprunts	29 364	24 222
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	370	204
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	706	704
Autres	925	711
	2 001	1 619
TOTAL DU PASSIF	103 637	95 513

AVOIR

Capital social	656	1 016
Excédents à répartir	1 705	270
Cumul des autres éléments du résultat global	14	319
Réserves	7 544	8 281
TOTAL DE L'AVOIR	9 919	9 886
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	113 556 \$	105 399 \$

⁽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	3 329 \$	2 891 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 365	1 090
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 964	1 801
AUTRES REVENUS	830	818
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	36	17
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	976	981
Cotisations aux composantes du Mouvement	286	300
Frais informatiques	323	313
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	4	59
Autres	684	694
	2 273	2 347
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	485	255
Revenus liés aux placements dans la Fédération	601	578
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(204)	(46)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	882	787
Impôts sur les excédents	47	28
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	835	759
Ristournes aux membres	192	64
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(33)	(12)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	676 \$	707 \$

⁽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	1 252 \$	565 \$	262 \$	3 096 \$	169 \$	(476) \$	3 944 \$	488 \$	200 \$	81 \$	7 502 \$	9 581 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)
Virement (affectation) aux réserves	-	(515)	-	-	-	-	500	-	-	15	515	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	1 252	-	262	3 096	169	(476)	4 444	488	200	96	8 017	9 531
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	707
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(178)	57	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)
Virement réglementaire	-	(308)	-	450	(35)	(107)	-	-	-	-	308	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	48	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4	4
Rachat de parts permanentes	(225)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(225)
Autre variation nette du capital social	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 016 \$	270 \$	319 \$	3 550 \$	134 \$	(583) \$	4 444 \$	488 \$	200 \$	48 \$	8 281 \$	9 886 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(22)	21	-	-	15	-	-	-	36	14
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 016 \$	270 \$	297 \$	3 571 \$	134 \$	(583) \$	4 459 \$	488 \$	200 \$	48 \$	8 317 \$	9 900 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Virement (affectation) aux réserves	-	(230)	-	-	-	-	218	-	-	12	230	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	1 016	-	297	3 571	134	(583)	4 677	488	200	60	8 547	9 860
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	20	(283)	-	-	-	-	-	-	-	-	(263)
Virement réglementaire	-	818	-	(646)	(169)	(3)	-	-	-	-	(818)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	185	-	-	-	-	-	-	(182)	(3)	(185)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(320)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)
Autre variation nette du capital social	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(1)	-	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)	(15)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	656 \$	1 705 \$	14 \$	2 939 \$	(35) \$	(586) \$	4 677 \$	474 \$	18 \$	57 \$	7 544 \$	9 919 \$

⁽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 populaire Desjardins de Neuville (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.