

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Quartier-Latin de Montréal

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Quartier-Latin de Montréal (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 :	569 503 000	\$
Total de l'avoir :	61 424 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 428 000	\$

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	16 589 \$	22 381 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	32 481	29 035
Dépôts à terme et autres	10 000	303
	42 481	29 338
Prêts		
Particuliers	403 822	377 189
Entreprises	66 347	72 378
	470 169	449 567
Provision pour pertes de crédit	579	744
	469 590	448 823
Placements dans la Fédération	31 716	37 305
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 857	7 469
Immobilisations corporelles	387	517
Autres	2 883	3 728
	9 127	11 714
TOTAL DE L'ACTIF	569 503 \$	549 561 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	160 344 \$	150 877 \$
Autres	333 342	312 557
	493 686	463 434
Emprunts	4 993	19 529
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 601	1 494
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 404	2 790
Autres	4 395	3 163
	9 400	7 447
TOTAL DU PASSIF	508 079	490 410

AVOIR

Capital social	2 860	3 836
Excédents à répartir	10 576	1 953
Cumul des autres éléments du résultat global	85	1 922
Réserves	47 903	51 440
TOTAL DE L'AVOIR	61 424	59 151
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	569 503 \$	549 561 \$

⁽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	14 805 \$	12 903 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 986	4 006
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 819	8 897
AUTRES REVENUS	4 722	4 817
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(200)	393
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 432	3 643
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 388	1 477
Frais informatiques	1 703	1 632
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	216	166
Autres	4 330	4 469
	11 069	11 387
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 672	1 934
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 545	3 481
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(306)	(28)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 911	5 387
Impôts sur les excédents	894	380
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 017	5 007
Ristournes aux membres	803	3
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(214)	(1)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 428 \$	5 005 \$

⁽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	4 760 \$	3 095 \$	1 572 \$	18 782 \$	591 \$	(1 724) \$	23 537 \$	2 217 \$	2 568 \$	306 \$	46 277 \$	55 704 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 902)	-	-	-	-	2 502	-	-	400	2 902	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	4 760	-	1 572	18 782	591	(1 724)	26 039	2 217	2 568	706	49 179	55 511
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 005
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(815)	350	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)
Virement réglementaire	-	(2 360)	-	2 706	(20)	(326)	-	-	-	-	2 360	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	121	-	-	-	-	-	-	-	(121)	(121)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	22	22
Rachat de parts permanentes	(870)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(870)
Autre variation nette du capital social	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 836 \$	1 953 \$	1 922 \$	21 510 \$	571 \$	(2 050) \$	26 039 \$	2 217 \$	2 568 \$	585 \$	51 440 \$	59 151 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(134)	129	-	-	(100)	-	-	-	29	(105)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 836 \$	1 953 \$	1 788 \$	21 639 \$	571 \$	(2 050) \$	25 939 \$	2 217 \$	2 568 \$	585 \$	51 469 \$	59 046 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(107)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 846)	-	-	-	-	1 278	-	-	568	1 846	-
Solde après répartition	3 836	-	1 788	21 639	571	(2 050)	27 217	2 217	2 568	1 153	53 315	58 939
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 428
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(288)	(1 703)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 991)
Virement réglementaire	-	4 563	-	(3 886)	(225)	(452)	-	-	-	-	(4 563)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	878	-	-	-	-	-	-	(719)	(159)	(878)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	85	-	-	-	-	-	-	85	85
Rachat de parts permanentes	(919)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(919)
Autre variation nette du capital social	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(56)	-	-	(56)	(61)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 860 \$	10 576 \$	85 \$	17 838 \$	346 \$	(2 502) \$	27 217 \$	2 161 \$	1 849 \$	994 \$	47 903 \$	61 424 \$

⁽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 du Quartier-Latin de Montréal (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.