

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Lac des Deux-Montagnes

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 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Lac des Deux-Montagnes (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 :	403 233 000	\$
Total de l'avoir :	40 181 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 270 000	\$

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

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	2 499 \$	2 279 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	15 688	14 777
Dépôts à terme et autres	-	369
	15 688	15 146
Prêts		
Particuliers	281 227	273 393
Entreprises	81 267	78 564
	362 494	351 957
Provision pour pertes de crédit	383	381
	362 111	351 576
Placements dans la Fédération	16 592	19 175
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 290	4 401
Immobilisations corporelles	1 235	1 228
Autres	1 818	2 641
	6 343	8 270
TOTAL DE L'ACTIF	403 233 \$	396 446 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	99 946 \$	95 637 \$
Autres	149 293	138 833
	249 239	234 470
Emprunts	108 345	118 858
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	778	522
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 545	1 600
Autres	3 145	2 871
	5 468	4 993
TOTAL DU PASSIF	363 052	358 321
AVOIR		
Capital social	1 545	2 040
Excédents à répartir	5 989	2 205
Cumul des autres éléments du résultat global	(13)	837
Réserves	32 660	33 043
TOTAL DE L'AVOIR	40 181	38 125
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	403 233 \$	396 446 \$

⁽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	11 656 \$	10 153 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 956	3 989
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 700	6 164
AUTRES REVENUS	2 871	2 899
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	185	310
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 533	2 411
Cotisations aux composantes du Mouvement	918	940
Frais informatiques	937	921
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	37	76
Autres	1 812	2 035
	6 237	6 383
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 149	2 370
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 723	1 605
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(497)	374
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 375	4 349
Impôts sur les excédents	720	668
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 655	3 681
Ristournes aux membres	525	401
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(140)	(107)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 270 \$	3 387 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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)	Réserves générales	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 349 \$	2 564 \$	681 \$	8 104 \$	450 \$	(1 051) \$	19 788 \$	1 097 \$	1 200 \$	141 \$	29 729 \$	35 323 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 473)	-	-	-	-	2 473	-	-	-	2 473	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	2 349	-	681	8 104	450	(1 051)	22 261	1 097	1 200	141	32 202	35 232
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 387	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 387
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(352)	156	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)
Virement réglementaire	-	(1 400)	-	1 249	275	(124)	-	-	-	-	1 400	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	569	-	-	-	-	-	-	(513)	(56)	(569)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	10
Rachat de parts permanentes	(265)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(265)
Autre variation nette du capital social	(44)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 040 \$	2 205 \$	837 \$	9 363 \$	725 \$	(1 175) \$	22 261 \$	1 097 \$	687 \$	85 \$	33 043 \$	38 125 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(62)	60	-	-	23	-	-	-	83	21
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 040 \$	2 205 \$	775 \$	9 423 \$	725 \$	(1 175) \$	22 284 \$	1 097 \$	687 \$	85 \$	33 126 \$	38 146 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 144)	-	-	-	-	1 924	-	-	220	2 144	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	2 040	-	775	9 423	725	(1 175)	24 208	1 097	687	305	35 270	38 085
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 270
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	103	(788)	-	-	-	-	-	-	-	-	(685)
Virement réglementaire	-	2 123	-	(1 797)	(365)	39	-	-	-	-	-	(2 123)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	497	-	-	-	-	-	-	(470)	(27)	(497)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	39	-	-	-	-	-	-	39	39
Rachat de parts permanentes	(469)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(469)
Autre variation nette du capital social	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(29)	-	-	(29)	(34)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 545 \$	5 989 \$	(13) \$	7 665 \$	360 \$	(1 136) \$	24 208 \$	1 068 \$	217 \$	278 \$	32 660 \$	40 181 \$

⁽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 Lac des Deux-Montagnes (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 reclasés 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.