

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Châteauguay

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 11 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Châteauguay (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:	758 623 000	\$
Total de l'avoir:	66 662 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	4 795 000	\$

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	7 138 \$	6 469 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 051	24 909
Prêts		
Particuliers	496 480	461 893
Entreprises	184 730	178 682
	681 210	640 575
Provision pour pertes de crédit	802	994
	680 408	639 581
Placements dans la Fédération	31 922	37 072
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 977	8 830
Immobilisations corporelles	2 314	2 595
Autres	3 813	4 794
	13 104	16 219
TOTAL DE L'ACTIF	758 623 \$	724 250 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	245 373 \$	243 255 \$
Autres	233 142	220 114
	478 515	463 369
Emprunts	202 359	185 461

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 833	1 787
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 338	3 117
Autres	5 916	5 845
	11 087	10 749
TOTAL DU PASSIF	691 961	659 579

AVOIR

Capital social	2 690	4 085
Excédents à répartir	9 067	2 844
Cumul des autres éléments du résultat global	(26)	1 670
Réserves	54 931	56 072
TOTAL DE L'AVOIR	66 662	64 671
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	758 623 \$	724 250 \$

⁽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	21 208 \$	19 618 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 461	8 812
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 747	10 806
AUTRES REVENUS	4 763	4 640
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	335	19
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 237	4 518
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 668	1 710
Frais informatiques	1 757	1 737
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	112	97
Autres	3 846	3 406
	11 620	11 468
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 555	3 959
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 391	3 204
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(652)	(511)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 294	6 652
Impôts sur les excédents	731	694
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 563	5 958
Ristournes aux membres	1 048	833
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(280)	(223)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 795 \$	5 348 \$

⁽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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 273 \$	3 331 \$	1 355 \$	16 302 \$	971 \$	(2 161) \$	33 230 \$	2 201 \$	496 \$	51 039 \$	61 998 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(241)	-	-	-	-	-	-	-	-	(241)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 088)	-	-	-	-	3 088	-	-	3 088	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	6 273	-	1 355	16 302	971	(2 161)	36 318	2 201	496	54 127	61 755
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 348	-	-	-	-	-	-	-	-	5 348
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(581)	315	-	-	-	-	-	-	-	(266)
Virement réglementaire	-	(1 996)	-	2 498	(374)	(128)	-	-	-	1 996	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	71	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	20	-	-	-	-	-	20	20
Rachat de parts permanentes	(2 111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 111)
Autre variation nette du capital social	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 085 \$	2 844 \$	1 670 \$	18 820 \$	597 \$	(2 289) \$	36 318 \$	2 201 \$	425 \$	56 072 \$	64 671 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(124)	119	-	-	315	-	-	434	310
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 085 \$	2 844 \$	1 546 \$	18 939 \$	597 \$	(2 289) \$	36 633 \$	2 201 \$	425 \$	56 506 \$	64 981 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018											
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(134)	-	-	-	-	-	-	-	-	(134)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 712)	-	-	-	-	2 712	-	-	2 712	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	4 085	-	1 546	18 939	597	(2 289)	39 345	2 201	425	59 218	64 849
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 795	-	-	-	-	-	-	-	-	4 795
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(25)	(1 572)	-	-	-	-	-	-	-	(1 597)
Virement réglementaire	-	4 227	-	(3 585)	(478)	(164)	-	-	-	(4 227)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	82	-	-	-	-	-	-	(82)	(82)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	78	-	-	-	-	-	78	78
Rachat de parts permanentes	(1 245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 245)
Autre variation nette du capital social	(150)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(10)	-	-	-	-	-	(56)	-	(56)	(66)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 690 \$	9 067 \$	(26) \$	15 432 \$	119 \$	(2 453) \$	39 345 \$	2 145 \$	343 \$	54 931 \$	66 662 \$

⁽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 Châteauguay (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.