

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Vieux-Longueuil

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 Vieux-Longueuil (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 :	768 527 000	\$
Total de l'avoir :	87 548 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 022 000	\$

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	6 586 \$	6 804 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	33 639	32 180
Dépôts à terme et autres	-	7 110
	33 639	39 290
Prêts		
Particuliers	544 785	500 632
Entreprises	125 603	119 674
	670 388	620 306
Provision pour pertes de crédit	580	819
	669 808	619 487
Placements dans la Fédération	40 649	47 931
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 854	11 085
Immobilisations corporelles	4 983	3 387
Autres	4 008	5 393
	17 845	19 865
TOTAL DE L'ACTIF	768 527 \$	733 377 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	283 710 \$	271 413 \$
Autres	334 810	309 676
	618 520	581 089
Emprunts	49 181	56 654

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 532	2 774
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 401	3 468
Autres	6 345	5 850
	13 278	12 092

TOTAL DU PASSIF**680 979** **649 835****AVOIR**

Capital social	2 983	4 411
Excédents à répartir	14 272	2 546
Cumul des autres éléments du résultat global	125	2 519
Réserves	70 168	74 066
TOTAL DE L'AVOIR	87 548	83 542

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**768 527 \$** **733 377 \$**

⁽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	20 630 \$	18 108 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 332	6 209
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 298	11 899
AUTRES REVENUS	5 558	5 634
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	202	355
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 021	4 686
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 767	1 785
Frais informatiques	1 932	1 860
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	171	156
Autres	4 307	4 923
	13 198	13 410
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 456	3 768
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 593	4 537
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	241	(1 782)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 290	6 523
Impôts sur les excédents	1 427	495
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 863	6 028
Ristournes aux membres	1 148	1 048
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(307)	(281)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 022 \$	5 261 \$

⁽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	6 049 \$	- \$	2 060 \$	24 590 \$	934 \$	(2 224) \$	43 632 \$	2 711 \$	2 174 \$	471 \$	72 288 \$	80 397 \$	
Virement (affectation) aux réserves	-	33	-	-	-	-	(33)	-	-	-	(33)	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	
Solde après répartition	6 049	-	2 060	24 590	934	(2 224)	43 599	2 711	2 174	471	72 255	80 364	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 261	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(965)	459	-	-	-	-	-	-	-	-	(506)	
Virement réglementaire	-	(1 897)	-	3 528	(1 308)	(323)	-	-	-	-	1 897	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	114	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28	28	
Rachat de parts permanentes	(1 522)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 522)	
Autre variation nette du capital social	(116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 411 \$	2 546 \$	2 519 \$	28 146 \$	(374) \$	(2 547) \$	43 599 \$	2 711 \$	2 174 \$	357 \$	74 066 \$	83 542 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(175)	168	-	-	200	-	-	-	368	193	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 411 \$	2 546 \$	2 344 \$	28 314 \$	(374) \$	(2 547) \$	43 799 \$	2 711 \$	2 174 \$	357 \$	74 434 \$	83 735 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 398)	-	-	-	-	2 359	-	-	39	2 398	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
Solde après répartition	4 411	-	2 344	28 314	(374)	(2 547)	46 158	2 711	2 174	396	76 832	83 587	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 022	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(471)	(2 219)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 690)	
Virement réglementaire	-	5 573	-	(5 063)	177	(687)	-	-	-	-	(5 573)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 136	-	-	-	-	-	-	(1 011)	(125)	(1 136)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-	110	110	
Rachat de parts permanentes	(1 376)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 376)	
Autre variation nette du capital social	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(65)	-	-	(65)	(69)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 983 \$	14 272 \$	125 \$	23 361 \$	(197) \$	(3 234) \$	46 158 \$	2 646 \$	1 163 \$	271 \$	70 168 \$	87 548 \$	

⁽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 Vieux-Longueuil (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.