

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Notre-Dame-de-Grâce

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 Notre-Dame-de-Grâce (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:	430 421 000	\$
Total de l'avoir:	30 594 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	2 152 000	\$

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	15 597 \$	4 633 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	14 672	13 689
Dépôts à terme et autres	10	10
	14 682	13 699
Prêts		
Particuliers	278 013	246 986
Entreprises	100 585	102 494
	378 598	349 480
Provision pour pertes de crédit	463	548
	378 135	348 932
Placements dans la Fédération	14 970	17 406
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 880	3 562
Immobilisations corporelles	2 309	2 553
Autres	1 848	3 026
	7 037	9 141
TOTAL DE L'ACTIF	430 421 \$	393 811 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	143 392 \$	130 949 \$
Autres	146 279	126 256
	289 671	257 205
Emprunts	103 275	101 319

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	950	876
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 876	1 820
Autres	4 055	3 071
	6 881	5 767

TOTAL DU PASSIF	399 827	364 291
------------------------	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	904	1 334
Excédents à répartir	4 556	1 046
Cumul des autres éléments du résultat global	20	821
Réserves	25 114	26 319
TOTAL DE L'AVOIR	30 594	29 520

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	430 421 \$	393 811 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

⁽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	11 320 \$	9 747 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 650	4 640
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 670	5 107
AUTRES REVENUS	3 363	3 183
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	175	51
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 804	2 877
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 016	926
Frais informatiques	775	709
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	48	33
Autres	2 705	2 544
	7 348	7 089
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 510	1 150
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 596	1 515
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(262)	111
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 844	2 776
Impôts sur les excédents	340	276
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 504	2 500
Ristournes aux membres	480	2
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(128)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 152 \$	2 498 \$

⁽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	1 934 \$	1 507 \$	672 \$	7 947 \$	495 \$	(1 256) \$	14 039 \$	843 \$	1 554 \$	106 \$	23 728 \$	27 841 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 426)	-	-	-	-	1 376	-	-	50	1 426	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	1 934	-	672	7 947	495	(1 256)	15 415	843	1 554	156	25 154	27 760
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 498
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(299)	149	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)
Virement réglementaire	-	(1 179)	-	1 178	82	(81)	-	-	-	-	1 179	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	24	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	10
Rachat de parts permanentes	(558)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(558)
Autre variation nette du capital social	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 334 \$	1 046 \$	821 \$	9 135 \$	577 \$	(1 337) \$	15 415 \$	843 \$	1 554 \$	132 \$	26 319 \$	29 520 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(58)	56	-	-	114	-	-	-	170	112
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 334 \$	1 046 \$	763 \$	9 191 \$	577 \$	(1 337) \$	15 529 \$	843 \$	1 554 \$	132 \$	26 489 \$	29 632 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 005)	-	-	-	-	955	-	-	50	1 005	-
Solde après répartition	1 334	-	763	9 191	577	(1 337)	16 484	843	1 554	182	27 494	29 591
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 152
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	7	(743)	-	-	-	-	-	-	-	-	(736)
Virement réglementaire	-	1 928	-	(1 694)	(192)	(42)	-	-	-	-	(1 928)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	473	-	-	-	-	-	-	(438)	(35)	(473)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	37	37
Rachat de parts permanentes	(407)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(407)
Autre variation nette du capital social	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(20)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	904 \$	4 556 \$	20 \$	7 534 \$	385 \$	(1 379) \$	16 484 \$	827 \$	1 116 \$	147 \$	25 114 \$	30 594 \$

⁽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 Notre-Dame-de-Grâce (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.