

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Centre-est 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 28 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre-est 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 :	2 569 317 000	\$
Total de l'avoir :	277 075 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	26 179 000	\$

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	22 029 \$	21 788 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	109 978	107 485
Dépôts à terme et autres	-	2 100
	109 978	109 585
Prêts		
Particuliers	1 668 070	1 593 830
Entreprises	596 059	539 275
	2 264 129	2 133 105
Provision pour pertes de crédit	2 543	3 213
	2 261 586	2 129 892
Placements dans la Fédération	139 337	163 425
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	22 308	27 293
Immobilisations corporelles	2 544	3 142
Autres	11 535	15 555
	36 387	45 990
TOTAL DE L'ACTIF	2 569 317 \$	2 470 680 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	826 032 \$	813 375 \$
Autres	1 047 294	1 002 638
	1 873 326	1 816 013
Emprunts	381 969	358 267
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	6 310	5 581
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	11 479	10 785
Autres	19 158	17 628
	36 947	33 994
TOTAL DU PASSIF	2 292 242	2 208 274
AVOIR		
Capital social	8 508	12 972
Excédents à répartir	47 895	-
Cumul des autres éléments du résultat global	354	8 278
Réserves	220 318	241 156
TOTAL DE L'AVOIR	277 075	262 406
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 569 317 \$	2 470 680 \$

⁽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	70 992 \$	62 406 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	27 920	23 298
REVENU NET D'INTÉRÊTS	43 072	39 108
AUTRES REVENUS	16 700	16 621
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	106	686
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 903	15 696
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 177	6 364
Frais informatiques	6 041	5 819
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	133	260
Autres	13 839	14 086
	40 093	42 225
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	19 573	12 818
Revenus liés aux placements dans la Fédération	15 391	15 002
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 392)	(2 210)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	33 572	25 610
Impôts sur les excédents	4 864	2 242
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	28 708	23 368
Ristournes aux membres	3 450	1 821
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(921)	(488)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	26 179 \$	22 035 \$

⁽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	17 752 \$	14 888 \$	6 773 \$	80 829 \$	3 489 \$	(7 007) \$	113 067 \$	9 053 \$	8 120 \$	757 \$	208 308 \$	247 721 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(723)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(723)
Virement (affectation) aux réserves	-	(14 155)	-	-	-	-	13 955	-	-	200	14 155	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Solde après répartition	17 752	-	6 773	80 829	3 489	(7 007)	127 022	9 053	8 120	957	222 463	246 988
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	22 035	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 035
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 046)	1 505	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 541)
Virement réglementaire	-	(9 146)	-	11 681	(1 621)	(914)	-	-	-	-	9 146	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	190	-	-	-	-	-	-	-	(190)	(190)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400)
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 643)	-	-	-	-	9 343	-	-	300	9 643	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	94	-	-	-	-	-	-	94	94
Rachat de parts permanentes	(4 620)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 620)
Autre variation nette du capital social	(160)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	12 972 \$	- \$	8 278 \$	92 604 \$	1 868 \$	(7 921) \$	136 365 \$	9 053 \$	8 120 \$	1 067 \$	241 156 \$	262 406 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(578)	556	-	-	(76)	-	-	-	480	(98)
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	12 972 \$	- \$	7 700 \$	93 160 \$	1 868 \$	(7 921) \$	136 289 \$	9 053 \$	8 120 \$	1 067 \$	241 636 \$	262 308 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(6)	-	-	-	-	6	-	-	-	6	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Solde après répartition	12 972	-	7 700	93 160	1 868	(7 921)	136 295	9 053	8 120	1 067	241 642	262 314
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	26 179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 179
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	225	(7 346)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 121)
Virement réglementaire	-	18 290	-	(16 754)	(1 022)	(514)	-	-	-	-	(18 290)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 217	-	-	-	-	-	-	(3 120)	(97)	(3 217)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	365	-	-	-	-	-	-	365	365
Rachat de parts permanentes	(4 224)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 224)
Autre variation nette du capital social	(240)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(10)	-	-	-	-	(182)	-	-	(182)	(192)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	8 508 \$	47 895 \$	354 \$	76 771 \$	846 \$	(8 435) \$	136 295 \$	8 871 \$	5 000 \$	970 \$	220 318 \$	277 075 \$

⁽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 Centre-est 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 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.