

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges

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 22 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges (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 :	1 893 322 000	\$
Total de l'avoir :	173 536 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	14 728 000	\$

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	15 464 \$	16 350 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	87 942	89 195
Prêts		
Particuliers	1 151 342	1 065 454
Entreprises	527 004	486 728
	1 678 346	1 552 182
Provision pour pertes de crédit	1 611	1 457
	1 676 735	1 550 725
Placements dans la Fédération	81 137	94 723
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 657	20 157
Immobilisations corporelles	5 986	6 379
Autres	9 401	13 450
	32 044	39 986
TOTAL DE L'ACTIF	1 893 322 \$	1 790 979 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	503 695 \$	487 852 \$
Autres	805 042	788 579
	1 308 737	1 276 431
Emprunts	383 945	324 628
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 729	4 182
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 494	8 986
Autres	12 881	12 282
	27 104	25 450
TOTAL DU PASSIF	1 719 786	1 626 509
AVOIR		
Capital social	4 154	5 932
Excédents à répartir	27 746	7 451
Cumul des autres éléments du résultat global	19	4 487
Réserves	141 617	146 600
TOTAL DE L'AVOIR	173 536	164 470
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 893 322 \$	1 790 979 \$

⁽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	51 421 \$	45 238 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	21 036	16 446
REVENU NET D'INTÉRÊTS	30 385	28 792
AUTRES REVENUS	13 484	13 235
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	864	239
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 224	12 513
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 337	4 455
Frais informatiques	4 689	4 630
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	252	296
Autres	9 754	9 518
	31 256	31 412
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	11 749	10 376
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 811	8 452
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(871)	(1 714)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	19 689	17 114
Impôts sur les excédents	2 967	2 053
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	16 722	15 061
Ristournes aux membres	2 720	1 800
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(726)	(482)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	14 728 \$	13 743 \$

⁽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)	Réserve générale	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	7 697 \$	11 062 \$	3 648 \$	43 600 \$	2 266 \$	(6 082) \$	83 822 \$	2 587 \$	4 200 \$	803 \$	131 196 \$	153 603 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(292)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(292)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 770)	-	-	-	-	10 570	-	-	200	10 770	-
Solde après répartition	7 697	-	3 648	43 600	2 266	(6 082)	94 392	2 587	4 200	1 003	141 966	153 311
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 743
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 711)	839	-	-	-	-	-	-	-	-	(872)
Virement réglementaire	-	(4 798)	-	6 573	(1 257)	(518)	-	-	-	-	4 798	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	217	-	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	53	53
Rachat de parts permanentes	(1 476)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 476)
Autre variation nette du capital social	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 932 \$	7 451 \$	4 487 \$	50 226 \$	1 009 \$	(6 600) \$	94 392 \$	2 587 \$	4 200 \$	786 \$	146 600 \$	164 470 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(326)	313	-	-	385	-	-	-	698	372
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	5 932 \$	7 451 \$	4 161 \$	50 539 \$	1 009 \$	(6 600) \$	94 777 \$	2 587 \$	4 200 \$	786 \$	147 298 \$	164 842 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(173)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(173)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 326)	-	-	-	-	7 126	-	-	200	7 326	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48
Solde après répartition	5 932	-	4 161	50 539	1 009	(6 600)	101 903	2 587	4 200	986	154 624	164 717
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 728
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(56)	(4 142)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 198)
Virement réglementaire	-	10 463	-	(9 448)	(639)	(376)	-	-	-	-	(10 463)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 675	-	-	-	-	-	-	(2 491)	(184)	(2 675)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	206	-	-	-	-	-	-	206	206
Rachat de parts permanentes	(1 558)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 558)
Autre variation nette du capital social	(220)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(16)	-	-	-	-	-	(75)	-	-	(75)	(91)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	4 154 \$	27 746 \$	19 \$	41 297 \$	370 \$	(6 976) \$	101 903 \$	2 512 \$	1 709 \$	802 \$	141 617 \$	173 536 \$

⁽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 Vaudreuil-Soulanges (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.