

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins Ukrainienne 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 18 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins Ukrainienne 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 :	173 064 000	\$
Total de l'avoir :	23 373 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 660 000	\$

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	2 826 \$	2 773 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	5 943	5 911
Dépôts à terme et autres	-	122
	5 943	6 033
Prêts		
Particuliers	89 385	79 471
Entreprises	63 363	61 013
	152 748	140 484
Provision pour pertes de crédit	64	103
	152 684	140 381
Placements dans la Fédération	9 353	10 990
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 633	1 982
Immobilisations corporelles	8	14
Autres	617	686
	2 258	2 682
TOTAL DE L'ACTIF	173 064 \$	162 859 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	61 624 \$	65 305 \$
Autres	52 780	51 156
	114 404	116 461
Emprunts	32 707	21 888
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	463	413
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	839	680
Autres	1 278	1 143
	2 580	2 236
TOTAL DU PASSIF	149 691	140 585

AVOIR

Capital social	146	181
Excédents à répartir	3 186	725
Cumul des autres éléments du résultat global	28	565
Réserves	20 013	20 803
TOTAL DE L'AVOIR	23 373	22 274
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	173 064 \$	162 859 \$

⁽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	4 697 \$	4 028 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 791	1 332
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 906	2 696
AUTRES REVENUS	682	695
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	5	(9)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 021	1 029
Cotisations aux composantes du Mouvement	378	373
Frais informatiques	188	176
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	48	36
Autres	703	742
	2 338	2 356
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 245	1 044
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 040	1 019
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(186)	36
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 099	2 099
Impôts sur les excédents	269	232
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 830	1 867
Ristournes aux membres	232	283
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(62)	(76)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 660 \$	1 660 \$

⁽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	188 \$	1 132 \$	463 \$	5 490 \$	195 \$	(455) \$	12 699 \$	119 \$	778 \$	116 \$	18 942 \$	20 725 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 120)	-	-	-	-	1 120	-	-	-	1 120	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	188	-	463	5 490	195	(455)	13 819	119	778	116	20 062	20 713
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 660
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(202)	102	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)
Virement réglementaire	-	(762)	-	792	28	(58)	-	-	-	-	762	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	27	-	-	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Rachat de parts permanentes	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	181 \$	725 \$	565 \$	6 288 \$	223 \$	(513) \$	13 819 \$	119 \$	778 \$	89 \$	20 803 \$	22 274 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(39)	38	-	-	27	-	-	-	65	26
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	181 \$	725 \$	526 \$	6 326 \$	223 \$	(513) \$	13 846 \$	119 \$	778 \$	89 \$	20 868 \$	22 300 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Virement (affectation) aux réserves	-	(713)	-	-	-	-	713	-	-	-	713	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	181	-	526	6 326	223	(513)	14 559	119	778	89	21 581	22 288
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 660
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(72)	(498)	-	-	-	-	-	-	-	-	(570)
Virement réglementaire	-	1 393	-	(1 138)	(141)	(114)	-	-	-	-	(1 393)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	200	-	-	-	-	-	-	(163)	(37)	(200)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	25	-	-	-	-	-	-	25	25
Rachat de parts permanentes	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Autre variation nette du capital social	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
Intérêts sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	146 \$	3 186 \$	28 \$	5 213 \$	82 \$	(627) \$	14 559 \$	119 \$	615 \$	52 \$	20 013 \$	23 373 \$

⁽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 populaire Desjardins Ukrainienne 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 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.