

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins des Grands boulevards de Laval

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 4 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Grands boulevards de Laval (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 :	1 362 568 000	\$
Total de l'avoir :	168 035 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	16 023 000	\$

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	19 086 \$	14 449 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	64 600	58 577
Prêts		
Particuliers	711 075	679 665
Entreprises	470 852	448 836
	1 181 927	1 128 501
Provision pour pertes de crédit	1 604	1 252
	1 180 323	1 127 249
Placements dans la Fédération	76 007	89 699
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 285	15 887
Immobilisations corporelles	2 574	2 957
Autres	6 693	9 362
	22 552	28 206
TOTAL DE L'ACTIF	1 362 568 \$	1 318 180 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	470 223 \$	464 193 \$
Autres	569 788	531 068
	1 040 011	995 261
Emprunts	131 831	142 702

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 359	4 176
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 213	6 564
Autres	11 119	10 851
	22 691	21 591
TOTAL DU PASSIF	1 194 533	1 159 554

AVOIR

Capital social	5 627	7 995
Excédents à répartir	-	6 141
Cumul des autres éléments du résultat global	290	4 792
Réserves	162 118	139 698
TOTAL DE L'AVOIR	168 035	158 626
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 362 568 \$	1 318 180 \$

⁽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	38 603 \$	34 736 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 265	11 842
REVENU NET D'INTÉRÊTS	25 338	22 894
AUTRES REVENUS	8 715	8 625
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	740	288
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 793	9 160
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 198	3 361
Frais informatiques	2 757	2 631
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	238	302
Autres	6 516	7 122
	21 502	22 576
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	11 811	8 655
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 607	8 534
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	318	(2 771)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	20 736	14 418
Impôts sur les excédents	3 198	1 214
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 538	13 204
Ristournes aux membres	2 068	1 947
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(553)	(522)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	16 023 \$	11 779 \$

⁽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	10 596 \$	8 746 \$	3 927 \$	46 978 \$	1 581 \$	(4 113) \$	69 684 \$	4 854 \$	8 116 \$	497 \$	127 597 \$	150 866 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(411)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(411)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 374)	-	-	-	-	8 174	-	-	200	8 374	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39	
Solde après répartition	10 596	-	3 927	46 978	1 581	(4 113)	77 858	4 854	8 116	697	135 971	150 494	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 779	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 925)	865	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 060)	
Virement réglementaire	-	(3 895)	-	6 637	(2 034)	(708)	-	-	-	-	3 895	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	221	-	-	-	-	-	-	-	(221)	(221)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	53	53	
Rachat de parts permanentes	(2 303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 303)	
Autre variation nette du capital social	(298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 995 \$	6 141 \$	4 792 \$	53 668 \$	(453) \$	(4 821) \$	77 858 \$	4 854 \$	8 116 \$	476 \$	139 698 \$	158 626 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(328)	316	-	-	151	-	-	-	467	139	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	7 995 \$	6 141 \$	4 464 \$	53 984 \$	(453) \$	(4 821) \$	78 009 \$	4 854 \$	8 116 \$	476 \$	140 165 \$	158 765 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(236)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(236)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 874)	-	-	-	-	5 674	-	-	200	5 874	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	
Solde après répartition	7 995	-	4 464	53 984	(453)	(4 821)	83 683	4 854	8 116	676	146 039	158 498	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	16 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 023	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(54)	(4 174)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 228)	
Virement réglementaire	-	9 768	-	(9 521)	233	(480)	-	-	-	-	(9 768)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 841	-	-	-	-	-	-	(1 666)	(175)	(1 841)	-	
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(27 595)	-	-	-	-	25 038	-	2 377	180	27 595	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	207	-	-	-	-	-	-	207	207	
Rachat de parts permanentes	(2 067)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 067)	
Autre variation nette du capital social	(301)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(301)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(14)	-	-	-	-	-	(114)	-	-	(114)	(128)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	5 627 \$	- \$	290 \$	44 670 \$	(220) \$	(5 301) \$	108 721 \$	4 740 \$	8 827 \$	681 \$	162 118 \$	168 035 \$	

⁽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.

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins des Grands boulevards de Laval (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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.