

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Viger et Villeray

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 2 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Viger et Villeray (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 :	273 412 000	\$
Total de l'avoir :	33 222 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 792 000	\$

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	2 075 \$	6 628 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	12 616	12 604
Dépôts à terme et autres	4 500	6 058
	17 116	18 662
Prêts		
Particuliers	135 590	131 599
Entreprises	96 740	92 568
	232 330	224 167
Provision pour pertes de crédit	307	249
	232 023	223 918
Placements dans la Fédération	16 934	20 018
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 451	2 883
Immobilisations corporelles	805	642
Autres	2 008	2 168
	5 264	5 693
TOTAL DE L'ACTIF	273 412 \$	274 919 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	115 475 \$	111 243 \$
Autres	115 760	121 541
	231 235	232 784
Emprunts	3 426	4 900
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 137	1 191
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 051	1 732
Autres	2 341	2 352
	5 529	5 275
TOTAL DU PASSIF	240 190	242 959

AVOIR

Capital social	963	1 395
Excédents à répartir	5 296	1 042
Cumul des autres éléments du résultat global	64	1 079
Réserves	26 899	28 444
TOTAL DE L'AVOIR	33 222	31 960
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	273 412 \$	274 919 \$

⁽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	7 864 \$	7 660 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 545	2 412
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 319	5 248
AUTRES REVENUS	1 865	2 025
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	145	90
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 441	2 590
Cotisations aux composantes du Mouvement	724	725
Frais informatiques	890	805
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	80	49
Autres	1 667	1 734
	5 802	5 903
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 237	1 280
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 927	1 925
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	256	(1 223)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 420	1 982
Impôts sur les excédents	390	(18)
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 030	2 000
Ristournes aux membres	326	202
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(88)	(54)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 792 \$	1 852 \$

⁽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	1 767 \$	1 361 \$	883 \$	10 520 \$	523 \$	(1 142) \$	15 103 \$	825 \$	783 \$	109 \$	26 721 \$	30 732 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 297)	-	-	-	-	1 247	-	-	50	1 297	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	1 767	-	883	10 520	523	(1 142)	16 350	825	783	159	28 018	30 668
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 852
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(397)	196	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)
Virement réglementaire	-	(451)	-	1 499	(902)	(146)	-	-	-	-	451	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	37	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	12	12
Rachat de parts permanentes	(341)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(341)
Autre variation nette du capital social	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 395 \$	1 042 \$	1 079 \$	12 031 \$	(379) \$	(1 288) \$	16 350 \$	825 \$	783 \$	122 \$	28 444 \$	31 960 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(74)	71	-	-	16	-	-	-	87	13
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 395 \$	1 042 \$	1 005 \$	12 102 \$	(379) \$	(1 288) \$	16 366 \$	825 \$	783 \$	122 \$	28 531 \$	31 973 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 036)	-	-	-	-	831	-	-	205	1 036	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
Solde après répartition	1 395	-	1 005	12 102	(379)	(1 288)	17 197	825	783	327	29 567	31 967
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 792
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(156)	(941)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 097)
Virement réglementaire	-	2 204	-	(2 147)	189	(246)	-	-	-	-	(2 204)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	492	-	-	-	-	-	-	(432)	(60)	(492)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	47	47
Rachat de parts permanentes	(356)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(356)
Autre variation nette du capital social	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(19)	-	-	(19)	(21)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	963 \$	5 296 \$	64 \$	10 002 \$	(190) \$	(1 534) \$	17 197 \$	806 \$	351 \$	267 \$	26 899 \$	33 222 \$

⁽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 Viger et Villeray (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.