

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Réseau municipal (Montréal, Longueuil, Repentigny)

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 11 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Réseau municipal (Montréal, Longueuil, Repentigny) (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:	851 619 000	\$
Total de l'avoir:	54 832 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	4 051 000	\$

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	3 237 \$	1 626 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 620	29 948
Prêts		
Particuliers	606 848	583 747
Entreprises	170 850	132 852
	777 698	716 599
Provision pour pertes de crédit	565	624
	777 133	715 975
Placements dans la Fédération	27 549	31 465
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 202	6 009
Immobilisations corporelles	3 778	4 132
Autres	4 100	6 208
	13 080	16 349
TOTAL DE L'ACTIF	851 619 \$	795 363 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	239 425 \$	229 626 \$
Autres	254 954	244 705
	494 379	474 331
Emprunts	290 875	258 760

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 337	1 665
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 278	2 816
Autres	5 918	4 233
	11 533	8 714
TOTAL DU PASSIF	796 787	741 805

AVOIR

Capital social	2 401	3 802
Excédents à répartir	8 538	2 089
Cumul des autres éléments du résultat global	(112)	1 169
Réserves	44 005	46 498
TOTAL DE L'AVOIR	54 832	53 558
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	851 619 \$	795 363 \$

⁽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	23 998 \$	20 203 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 870	9 092
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 128	11 111
AUTRES REVENUS	3 272	3 077
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	409	405
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 502	4 498
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 782	1 791
Frais informatiques	1 524	1 477
Autres	3 236	3 557
	11 044	11 323
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 947	2 460
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 706	2 420
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 069)	83
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 584	4 963
Impôts sur les excédents	812	590
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 772	4 373
Ristournes aux membres	983	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(262)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 051 \$	4 373 \$

⁽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.

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 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	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 627 \$	3 464 \$	941 \$	10 985 \$	768 \$	(1 953) \$	27 554 \$	2 411 \$	1 622 \$	41 387 \$	50 419 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(187)	-	-	-	-	-	-	-	-	(187)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 277)	-	-	-	-	3 277	-	-	3 277	-
Solde après répartition	4 627	-	941	10 985	768	(1 953)	30 831	2 411	1 622	44 664	50 232
Excédents nets de l'exercice	-	4 373	-	-	-	-	-	-	-	-	4 373
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(465)	228	-	-	-	-	-	-	-	(237)
Virement réglementaire	-	(1 819)	-	1 872	62	(115)	-	-	-	1 819	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	15	-	-	-	-	-	15	15
Rachat de parts permanentes	(791)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(791)
Autre variation nette du capital social	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 802 \$	2 089 \$	1 169 \$	12 872 \$	830 \$	(2 068) \$	30 831 \$	2 411 \$	1 622 \$	46 498 \$	53 558 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(93)	90	-	-	172	-	-	262	169
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 802 \$	2 089 \$	1 076 \$	12 962 \$	830 \$	(2 068) \$	31 003 \$	2 411 \$	1 622 \$	46 760 \$	53 727 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018											
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(108)	-	-	-	-	-	-	-	-	(108)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 981)	-	-	-	-	1 981	-	-	1 981	-
Solde après répartition	3 802	-	1 076	12 962	830	(2 068)	32 984	2 411	1 622	48 741	53 619
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 051	-	-	-	-	-	-	-	-	4 051
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(249)	(1 188)	-	-	-	-	-	-	-	(1 437)
Virement réglementaire	-	3 841	-	(2 715)	(785)	(341)	-	-	-	(3 841)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	899	-	-	-	-	-	-	(899)	(899)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	59	-	-	-	-	-	59	59
Rachat de parts permanentes	(1 369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 369)
Autre variation nette du capital social	(32)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(4)	-	-	-	-	-	(55)	-	(55)	(59)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 401 \$	8 538 \$	(112) \$	10 306 \$	45 \$	(2 409) \$	32 984 \$	2 356 \$	723 \$	44 005 \$	54 832 \$

⁽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 Réseau municipal (Montréal, Longueuil, Repentigny) (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.