

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Plateau Montcalm

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 1 avril 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Plateau Montcalm (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 26 février 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	813 488 000	\$
Total de l'avoir :	94 629 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	9 398 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	10 441 \$	33 736 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	42 831	37 744
Dépôts à terme et autres	35 500	5 000
	78 331	42 744
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	513 536	496 620
À la consommation et autres prêts aux particuliers	27 181	28 041
Aux entreprises et aux gouvernements	112 519	104 252
	653 236	628 913
Provision pour pertes de crédit	541	894
	652 695	628 019
Placements dans la Fédération	45 848	41 658
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	17 656	9 992
Actifs au titre de droits d'utilisation	117	-
Immobilisations corporelles	4 006	3 978
Autres	4 394	4 093
	26 173	18 063
TOTAL DE L'ACTIF	813 488 \$	764 220 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	523 995 \$	483 734 \$
Entreprises et gouvernements	167 923	174 191
Institutions de dépôts	1	2
	691 919	657 927
Emprunts	14 234	6 935

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 422	2 924
Obligations locatives	118	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 597	4 035
Autres	5 569	5 920
	12 706	12 879
TOTAL DU PASSIF	718 859	677 741

AVOIR

Capital social	1 771	3 122
Excédents à répartir	6 871	15 560
Cumul des autres éléments du résultat global	1 466	134
Réserves	84 521	67 663
TOTAL DE L'AVOIR	94 629	86 479
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	813 488 \$	764 220 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	23 683 \$	21 445 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 064	7 032
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 619	14 413
AUTRES REVENUS	5 794	5 536
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	174	386
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 232	5 219
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 859	1 865
Frais informatiques et ententes de services	1 807	1 803
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	190	242
Autres	3 548	3 767
	12 636	12 896
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 603	6 667
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 937	4 769
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(6)	35
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	12 534	11 471
Impôts sur les excédents	2 158	1 774
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	10 376	9 697
Ristournes aux membres	1 333	1 093
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(355)	(292)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	9 398 \$	8 896 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} janvier 2019. 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 2019 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 2017	4 624 \$	3 276 \$	2 635 \$	29 496 \$	(37) \$	(2 714) \$	38 423 \$	3 119 \$	2 257 \$	208 \$	70 752 \$	81 287 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(182)	175	-	-	249	-	-	-	424	242	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	4 624 \$	3 276 \$	2 453 \$	29 671 \$	(37) \$	(2 714) \$	38 672 \$	3 119 \$	2 257 \$	208 \$	71 176 \$	81 529 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(148)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(148)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 129)	-	-	-	-	2 929	-	-	200	3 129	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	4 624	-	2 453	29 671	(37)	(2 714)	41 601	3 119	2 257	408	74 305	81 382	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 896	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(19)	(2 319)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 338)	
Virement réglementaire	-	5 515	-	(5 290)	26	(251)	-	-	-	-	(5 515)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 180	-	-	-	-	-	-	(1 002)	(178)	(1 180)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	115	-	-	-	-	-	-	115	115	
Rachat de parts permanentes	(1 360)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 360)	
Autre variation nette du capital social	(142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(62)	-	-	(62)	(73)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 122 \$	15 560 \$	134 \$	24 496 \$	(11) \$	(2 965) \$	41 601 \$	3 057 \$	1 255 \$	230 \$	67 663 \$	86 479 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(15 560)	-	-	-	-	11 435	-	3 925	200	15 560	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	(2)	
Solde après répartition	3 122	-	134	24 496	(11)	(2 965)	53 037	3 057	5 178	430	83 222	86 478	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 398	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 202)	1 332	-	-	-	-	-	-	-	-	130	
Virement réglementaire	-	(2 439)	-	2 857	(4)	(414)	-	-	-	-	2 439	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 117	-	-	-	-	-	-	(977)	(140)	(1 117)	-	
Rachat de parts permanentes	(1 198)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 198)	
Autre variation nette du capital social	(153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)	(28)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	1 771 \$	6 871 \$	1 466 \$	27 353 \$	(15) \$	(3 379) \$	53 037 \$	3 034 \$	4 201 \$	290 \$	84 521 \$	94 629 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Plateau Montcalm (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, l'ensemble 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.