

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien

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 28 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien (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 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	881 467 000	\$
Total de l'avoir :	77 502 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 144 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*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 2017**Au 31 décembre 2016****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	5 490 \$	6 127 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	35 647	32 220
Prêts		
Particuliers	614 465	573 296
Entreprises	164 632	153 347
	779 097	726 643
Provision pour pertes sur prêts	1 447	1 440
	777 650	725 203
Placements dans la Fédération	42 930	39 598
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 526	9 544
Immobilisations corporelles	1 740	1 828
Autres	6 484	6 537
	19 750	17 909
TOTAL DE L'ACTIF	881 467 \$	821 057 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	321 934 \$	312 955 \$
Autres	335 484	295 259
	657 418	608 214
Emprunts	132 861	125 506

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 132	585
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 854	3 337
Autres	6 700	7 627
	13 686	11 549
TOTAL DU PASSIF	803 965	745 269

AVOIR

Capital social	3 995	6 611
Excédents à répartir	3 537	4 840
Cumul des autres éléments du résultat global	2 041	1 668
Réserves	67 929	62 669
TOTAL DE L'AVOIR	77 502	75 788
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	881 467 \$	821 057 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	22 613 \$	22 166 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 669	8 382
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 944	13 784
AUTRES REVENUS	6 291	6 025
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	347	377
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 567	5 735
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 070	2 196
Frais informatiques	2 686	2 627
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	162	124
Autres	4 118	4 282
	14 603	14 964
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 285	4 468
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 769	3 980
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 384)	(1 961)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 670	6 487
Impôts sur les excédents	623	1 087
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 047	5 400
Ristournes aux membres	1 234	1 086
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(331)	(292)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 144 \$	4 606 \$

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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	10 015 \$	3 407 \$	1 090 \$	16 795 \$	2 770 \$	(2 683) \$	33 748 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 041 \$	58 019 \$	72 531 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(418)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(418)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 966)	-	-	-	-	2 766	-	-	200	2 966	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Solde après répartition	10 015	-	1 090	16 795	2 770	(2 683)	36 514	2 603	3 745	1 241	60 985	72 090
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 606
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	353	433	-	-	-	-	-	-	-	-	786
Virement réglementaire	-	(233)	-	1 457	(1 458)	234	-	-	-	-	233	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	91	-	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	145	1 542	-	-	-	-	-	-	1 542	1 687
Rachat de parts permanentes	(3 141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 141)
Autre variation nette du capital social	(263)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(263)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 611 \$	4 840 \$	1 668 \$	19 794 \$	1 312 \$	(2 449) \$	36 514 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 150 \$	62 669 \$	75 788 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(286)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(286)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 555)	-	-	-	-	4 420	-	-	135	4 555	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	6 611	-	1 668	19 794	1 312	(2 449)	40 934	2 603	3 745	1 285	67 224	75 503
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 144
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(925)	373	-	-	-	-	-	-	-	-	(552)
Virement réglementaire	-	(800)	-	2 932	(1 750)	(382)	-	-	-	-	800	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	119	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(2 455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 455)
Autre variation nette du capital social	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 995 \$	3 537 \$	2 041 \$	22 750 \$	(438) \$	(2 831) \$	40 934 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 166 \$	67 929 \$	77 502 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien (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.