

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins de Montmagny

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 15 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Montmagny (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 :	605 092 000	\$
Total de l'avoir :	72 013 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 805 000	\$

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	7 031 \$	9 735 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	31 798	28 365
Dépôts à terme et autres	5 893	20 794
	37 691	49 159
Prêts		
Particuliers	237 484	231 204
Entreprises	268 407	234 483
	505 891	465 687
Provision pour pertes sur prêts	1 075	869
	504 816	464 818
Placements dans la Fédération	39 037	35 772
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 600	7 651
Immobilisations corporelles	4 378	4 714
Autres	4 539	3 816
	16 517	16 181
TOTAL DE L'ACTIF	605 092 \$	575 665 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	226 772 \$	225 823 \$
Autres	264 914	239 516
	491 686	465 339
Emprunts	28 691	28 267

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 207	1 734
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 318	2 827
Autres	5 177	6 101
	12 702	10 662
TOTAL DU PASSIF	533 079	504 268

AVOIR

Capital social	4 341	6 769
Excédents à répartir	3 188	4 679
Cumul des autres éléments du résultat global	2 034	1 662
Réserves	62 450	58 287
TOTAL DE L'AVOIR	72 013	71 397
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	605 092 \$	575 665 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	17 012 \$	16 431 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 164	5 189
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 848	11 242
AUTRES REVENUS	4 321	4 132
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	475	179
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 674	4 626
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 633	1 722
Frais informatiques	1 533	1 509
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	232	169
Autres	3 038	3 035
	11 110	11 061
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 584	4 134
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 684	3 591
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 540)	(2 208)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 728	5 517
Impôts sur les excédents	138	811
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 590	4 706
Ristournes aux membres	1 073	1 021
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(288)	(275)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 805 \$	3 960 \$

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	8 820 \$	4 200 \$	1 124 \$	16 805 \$	2 624 \$	(2 409) \$	32 756 \$	2 383 \$	462 \$	559 \$	53 180 \$	67 324 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(373)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(373)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 841)	-	-	-	-	3 791	-	-	50	3 841	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
Solde après répartition	8 820	-	1 124	16 805	2 624	(2 409)	36 547	2 383	462	609	57 021	66 965
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 960
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	456	397	-	-	-	-	-	-	-	-	853
Virement réglementaire	-	(309)	-	1 587	(1 613)	335	-	-	-	-	309	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	586	-	-	-	-	-	-	(462)	(124)	(586)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	141	1 543	-	-	-	-	-	-	1 543	1 684
Rachat de parts permanentes	(1 867)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 867)
Autre variation nette du capital social	(184)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 769	4 679	1 662	19 935	1 011	(2 074)	36 547	2 383	-	485	58 287	71 397
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(272)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 409)	-	-	-	-	4 359	-	-	50	4 409	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	6 769	-	1 662	19 935	1 011	(2 074)	40 906	2 383	-	535	62 696	71 127
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 805
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(884)	372	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)
Virement réglementaire	-	95	-	2 866	(2 599)	(362)	-	-	-	-	(95)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	174	-	-	-	-	-	-	-	(174)	(174)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	23	-	-	-	-	-	-	23	23
Rachat de parts permanentes	(2 226)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 226)
Autre variation nette du capital social	(202)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 341	3 188	2 034	22 824	(1 588)	(2 436)	40 906	2 383	-	361	62 450	72 013

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de Montmagny (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.