

Rapport financier 2017

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 19 mars 2018

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 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 :	723 012 000	\$
Total de l'avoir :	81 286 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 384 000	\$

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	6 562 \$	7 934 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	36 310	33 757
Dépôts à terme et autres	5 173	259
	41 483	34 016
Prêts		
Particuliers	429 528	420 376
Entreprises	176 629	172 977
	606 157	593 353
Provision pour pertes sur prêts	1 309	808
	604 848	592 545
Placements dans la Fédération	49 266	45 061
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	11 789	8 909
Immobilisations corporelles	4 294	4 654
Autres	4 770	4 664
	20 853	18 227
TOTAL DE L'ACTIF	723 012 \$	697 783 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	249 064 \$	250 553 \$
Autres	362 800	341 388
	611 864	591 941
Emprunts	21 062	17 183

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 706	1 149
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 696	3 442
Autres	2 398	6 590
	8 800	11 181
TOTAL DU PASSIF	641 726	620 305

AVOIR

Capital social	4 624	6 593
Excédents à répartir	3 275	5 145
Cumul des autres éléments du résultat global	2 635	2 153
Réserves	70 752	63 587
TOTAL DE L'AVOIR	81 286	77 478
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	723 012 \$	697 783 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	18 913 \$	19 049 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 096	6 296
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 817	12 753
AUTRES REVENUS	5 492	5 361
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	707	123
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 494	5 577
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 970	2 049
Frais informatiques	1 799	1 771
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	207	323
Autres	3 581	3 766
	13 051	13 486
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 551	4 505
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 742	4 516
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 503)	(1 493)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 790	7 528
Impôts sur les excédents	640	1 160
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 150	6 368
Ristournes aux membres	1 046	798
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(280)	(215)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 384 \$	5 785 \$

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	9 023 \$	3 234 \$	1 471 \$	21 679 \$	2 137 \$	(2 742) \$	31 104 \$	3 119 \$	2 257 \$	196 \$	57 750 \$	71 478 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(406)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 830)	-	-	-	-	2 630	-	-	200	2 830	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	9 023	-	1 471	21 679	2 137	(2 742)	33 734	3 119	2 257	396	60 580	71 074
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 785
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	369	500	-	-	-	-	-	-	-	-	869
Virement réglementaire	-	(1 244)	-	2 100	(1 072)	216	-	-	-	-	1 244	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	237	-	-	-	-	-	-	-	(237)	(237)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	182	2 000	-	-	-	-	-	-	2 000	2 182
Rachat de parts permanentes	(2 266)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 266)
Autre variation nette du capital social	(164)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(164)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 593 \$	5 145 \$	2 153 \$	25 779 \$	1 065 \$	(2 526) \$	33 734 \$	3 119 \$	2 257 \$	159 \$	63 587 \$	77 478 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(255)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(255)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 889)	-	-	-	-	4 689	-	-	200	4 889	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	6 593	-	2 153	25 779	1 065	(2 526)	38 423	3 119	2 257	359	68 476	77 222
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 384
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(864)	482	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)
Virement réglementaire	-	(2 397)	-	3 689	(1 103)	(189)	-	-	-	-	2 397	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	151	-	-	-	-	-	-	-	(151)	(151)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	30
Rachat de parts permanentes	(1 847)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 847)
Autre variation nette du capital social	(122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 624 \$	3 275 \$	2 635 \$	29 498 \$	(38) \$	(2 715) \$	38 423 \$	3 119 \$	2 257 \$	208 \$	70 752 \$	81 286 \$

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, 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.