

# Rapport financier 2017

## Caisse Desjardins du Quartier-Latin de Montréal

### 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 Desjardins du Quartier-Latin de Montréal (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 :	549 560 000	\$
Total de l'avoir :	59 150 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 006 000	\$

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.*<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>22 381 \$</b>	<b>13 697 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	29 035	27 692
Dépôts à terme et autres	303	424
	<b>29 338</b>	<b>28 116</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	377 188	353 561
Entreprises	72 379	76 160
	<b>449 567</b>	<b>429 721</b>
Provision pour pertes sur prêts	744	520
	<b>448 823</b>	<b>429 201</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>37 305</b>	<b>34 222</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	7 469	5 741
Immobilisations corporelles	517	600
Autres	3 727	3 935
	<b>11 713</b>	<b>10 276</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>549 560 \$</b>	<b>515 512 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	150 877 \$	165 882 \$
Autres	312 557	263 708
	<b>463 434</b>	<b>429 590</b>

**Emprunts**

	<b>19 529</b>	<b>23 099</b>
--	---------------	---------------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	1 494	564
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 790	2 349
Autres	3 163	4 207
	<b>7 447</b>	<b>7 120</b>

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>490 410</b>	<b>459 809</b>
--	----------------	----------------

**AVOIR**

Capital social	3 836	4 760
Excédents à répartir	1 954	3 096
Cumul des autres éléments du résultat global	1 921	1 571
Réserves	51 439	46 276

<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>59 150</b>	<b>55 703</b>
-------------------------	---------------	---------------

<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>549 560 \$</b>	<b>515 512 \$</b>
--------------------------------------	-------------------	-------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>12 903 \$</b>	<b>12 869 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>4 006</b>	<b>4 441</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>8 897</b>	<b>8 428</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>4 817</b>	<b>4 815</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>393</b>	<b>6</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	3 657	3 719
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 567	1 681
Frais informatiques	1 632	1 576
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	166	138
Autres	4 364	4 433
	<b>11 386</b>	<b>11 547</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 935</b>	<b>1 690</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 481	3 421
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(28)	(577)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>5 388</b>	<b>4 534</b>
Impôts sur les excédents	380	593
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>5 008</b>	<b>3 941</b>
Ristournes aux membres (ajustement relatif aux ristournes aux membres)	3	(40)
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1)	11
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>5 006 \$</b>	<b>3 970 \$</b>

**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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	6 312 \$	2 357 \$	1 074 \$	15 830 \$	1 014 \$	(2 019) \$	21 657 \$	2 217 \$	2 568 \$	208 \$	41 475 \$	51 218 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(306)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 080)	-	-	-	-	1 880	-	-	200	2 080	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
<b>Solde après répartition</b>	<b>6 312</b>	<b>-</b>	<b>1 074</b>	<b>15 830</b>	<b>1 014</b>	<b>(2 019)</b>	<b>23 537</b>	<b>2 217</b>	<b>2 568</b>	<b>408</b>	<b>43 555</b>	<b>50 941</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 970
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	409	364	-	-	-	-	-	-	-	-	773
Virement réglementaire	-	(1 356)	-	1 484	(423)	295	-	-	-	-	1 356	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	102	-	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	133	1 467	-	-	-	-	-	-	1 467	1 600
Rachat de parts permanentes	(1 379)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 379)
Autre variation nette du capital social	(173)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(173)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	<b>4 760 \$</b>	<b>3 096 \$</b>	<b>1 571 \$</b>	<b>18 781 \$</b>	<b>591 \$</b>	<b>(1 724) \$</b>	<b>23 537 \$</b>	<b>2 217 \$</b>	<b>2 568 \$</b>	<b>306 \$</b>	<b>46 276 \$</b>	<b>55 703 \$</b>
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(192)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(192)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 902)	-	-	-	-	2 502	-	-	400	2 902	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
<b>Solde après répartition</b>	<b>4 760</b>	<b>-</b>	<b>1 571</b>	<b>18 781</b>	<b>591</b>	<b>(1 724)</b>	<b>26 039</b>	<b>2 217</b>	<b>2 568</b>	<b>706</b>	<b>49 178</b>	<b>55 509</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 006
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(815)	350	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)
Virement réglementaire	-	(2 360)	-	2 706	(20)	(326)	-	-	-	-	2 360	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	121	-	-	-	-	-	-	-	(121)	(121)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	22	22
Rachat de parts permanentes	(870)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(870)
Autre variation nette du capital social	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	<b>3 836 \$</b>	<b>1 954 \$</b>	<b>1 921 \$</b>	<b>21 509 \$</b>	<b>571 \$</b>	<b>(2 050) \$</b>	<b>26 039 \$</b>	<b>2 217 \$</b>	<b>2 568 \$</b>	<b>585 \$</b>	<b>51 439 \$</b>	<b>59 150 \$</b>

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse Desjardins du Quartier-Latin de Montréal (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.