

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU PLATEAU-MONT-ROYAL

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	1
État du résultat	2
État des variations de l'avoir	3

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	4
---	---



Le 3 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Plateau-Mont-Royal (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 24 février 2017.

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 2016 (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 2016, 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 :	1 667 363 000	\$
Total de l'avoir :	146 704 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 748 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016.

*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 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****16 461 \$****12 468 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

57 173**54 298**

Dépôts à terme et autres

279**279****57 452****54 577****Prêts**

Particuliers

1 302 421**1 242 299**

Entreprises

188 194**171 674****1 490 615****1 413 973**

Provision pour pertes sur prêts

1 575**1 485****1 489 040****1 412 488****Placements dans la Fédération****77 482****70 911****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

11 828**10 158**

Immobilisations corporelles

3 108**2 961**

Autres

11 992**11 737****26 928****24 856****TOTAL DE L'ACTIF****1 667 363 \$****1 575 300 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

391 726 \$**404 344 \$**

Autres

562 754**500 865****954 480****905 209****Emprunts****549 911****515 917****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

209**816**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

4 718**5 775**

Autres

11 341**13 340****16 268****19 931****TOTAL DU PASSIF****1 520 659****1 441 057****AVOIR**

Capital social

10 709**15 092**

Excédents à répartir

9 464**-**

Cumul des autres éléments du résultat global

3 244**2 167**

Réserves

123 287**116 984****TOTAL DE L'AVOIR****146 704****134 243****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****1 667 363 \$****1 575 300 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)

	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	41 120 \$	41 193 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	17 804	17 889
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 316	23 304
AUTRES REVENUS	11 003	11 018
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	851	769
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 137	8 902
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 194	3 682
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	589	427
Autres	12 125	11 755
	25 045	24 766
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 423	8 787
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 768	7 181
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	224	601
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 415	16 569
Impôts sur les excédents	3 395	2 460
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 020	14 109
Ristournes aux membres	1 740	1 179
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(468)	(316)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 748 \$	13 246 \$

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 2014	23 428 \$	6 310 \$	3 196 \$	27 330 \$	1 531 \$	(5 447) \$	62 954 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 367 \$	97 842 \$	130 776 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 010)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 010)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 460)	-	-	-	-	5 060	-	-	400	5 460	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160
Solde après répartition	23 428	-	3 196	27 330	1 531	(5 447)	68 014	5 493	4 614	1 767	103 302	129 926
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 246
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 560	(1 029)	-	-	-	-	-	-	-	-	531
Virement réglementaire	-	(7 574)	-	5 929	421	1 224	-	-	-	-	7 574	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	314	-	-	-	-	-	-	-	(314)	(314)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(687)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(687)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 699)	-	-	-	-	6 299	-	-	400	6 699	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(277)	-	-	-	-	-	-	(277)	(277)
Rachat de parts permanentes	(7 966)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 966)
Autre variation nette du capital social	(370)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(160)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	15 092 \$	- \$	2 167 \$	32 982 \$	1 952 \$	(4 223) \$	74 313 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 853 \$	116 984 \$	134 243 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(6)	-	-	-	-	6	-	-	-	6	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Solde après répartition	15 092	-	2 167	32 982	1 952	(4 223)	74 319	5 493	4 614	1 853	116 990	134 249
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 748
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 002	797	-	-	-	-	-	-	-	-	1 799
Virement réglementaire	-	(3 713)	-	2 775	176	762	-	-	-	-	3 713	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	433	-	-	-	-	-	-	-	(433)	(433)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	280	3 017	-	-	-	-	-	-	3 017	3 297
Rachat de parts permanentes	(4 112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 112)
Autre variation nette du capital social	(271)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	10 709 \$	9 464 \$	3 244 \$	38 774 \$	2 128 \$	(3 461) \$	74 319 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 420 \$	123 287 \$	146 704 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de leur fournir du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. La Caisse 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 à 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.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles utilisées pour les fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, lesquels 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.