

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Plateau-Mont-Royal

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 22 mars 2018

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 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 :	1 786 249 000	\$
Total de l'avoir :	159 240 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	15 395 000	\$

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	11 406 \$	16 461 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	62 589	57 173
Dépôts à terme et autres	279	279
	62 868	57 452
Prêts		
Particuliers	1 399 306	1 302 420
Entreprises	198 309	188 194
	1 597 615	1 490 614
Provision pour pertes sur prêts	1 663	1 575
	1 595 952	1 489 039
Placements dans la Fédération	83 920	77 482
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	18 025	11 828
Immobilisations corporelles	3 023	3 108
Autres	11 055	11 998
	32 103	26 934
TOTAL DE L'ACTIF	1 786 249 \$	1 667 368 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	392 818 \$	391 726 \$
Autres	618 301	562 754
	1 011 119	954 480
Emprunts	599 583	549 911

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	725	209
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 147	4 718
Autres	10 435	11 341
	16 307	16 268
TOTAL DU PASSIF	1 627 009	1 520 659

AVOIR

Capital social	8 862	10 709
Excédents à répartir	6 924	9 471
Cumul des autres éléments du résultat global	3 962	3 244
Réserves	139 492	123 285
TOTAL DE L'AVOIR	159 240	146 709
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 786 249 \$	1 667 368 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	42 856 \$	41 120 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 938	17 804
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 918	23 316
AUTRES REVENUS	11 582	11 003
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	758	851
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 639	8 137
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 968	4 194
Frais informatiques	4 146	3 983
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	503	589
Autres	8 498	8 142
	24 754	25 045
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 988	8 423
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 285	7 768
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 916	224
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	20 189	16 415
Impôts sur les excédents	3 164	3 394
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	17 025	13 021
Ristournes aux membres	2 227	1 740
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(597)	(468)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	15 395 \$	11 749 \$

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	15 092 \$	- \$	2 167 \$	32 981 \$	1 951 \$	(4 223) \$	74 313 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 853 \$	116 982 \$	134 241 \$	
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6)	-	-	-	-	6	-	-	-	6	-	
Solde après répartition	15 092	-	2 167	32 981	1 951	(4 223)	74 319	5 493	4 614	1 853	116 988	134 247	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 749	
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)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	10 709 \$	9 471 \$	3 244 \$	38 773 \$	2 127 \$	(3 461) \$	74 319 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 420 \$	123 285 \$	146 709 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(414)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(414)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 037)	-	-	-	-	8 448	-	-	589	9 037	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	
Solde après répartition	10 709	-	3 244	38 773	2 127	(3 461)	82 767	5 493	4 614	2 009	132 322	146 275	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 395	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 367)	718	-	-	-	-	-	-	-	-	(649)	
Virement réglementaire	-	(7 492)	-	5 666	2 144	(318)	-	-	-	-	7 492	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	368	-	-	-	-	-	-	-	(368)	(368)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	46	46	
Rachat de parts permanentes	(1 690)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 690)	
Autre variation nette du capital social	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	8 862 \$	6 924 \$	3 962 \$	44 485 \$	4 271 \$	(3 779) \$	82 767 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 641 \$	139 492 \$	159 240 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Plateau-Mont-Royal (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.