

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Versants du 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 28 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Versants du 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 :	1 040 340 000	\$
Total de l'avoir :	72 618 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 234 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	26 551 \$	32 409 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	39 595	35 032
Prêts		
Particuliers	654 862	618 563
Entreprises	261 041	222 909
	915 903	841 472
Provision pour pertes sur prêts	1 545	1 341
	914 358	840 131
Placements dans la Fédération	40 811	37 836
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 788	5 249
Immobilisations corporelles	3 244	3 791
Autres	6 993	7 699
	19 025	16 739
TOTAL DE L'ACTIF	1 040 340 \$	962 147 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	204 635 \$	220 229 \$
Autres	392 950	347 185
	597 585	567 414
Emprunts	357 949	317 197
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 806	159
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 395	3 754
Autres	5 987	6 054
	12 188	9 967
TOTAL DU PASSIF	967 722	894 578
AVOIR		
Capital social	3 515	3 944
Excédents à répartir	2 939	4 635
Cumul des autres éléments du résultat global	1 756	1 430
Réserves	64 408	57 560
TOTAL DE L'AVOIR	72 618	67 569
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 040 340 \$	962 147 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	25 980 \$	23 791 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 377	9 957
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 603	13 834
AUTRES REVENUS	7 643	6 859
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	678	278
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 660	5 817
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 288	2 388
Frais informatiques	2 357	2 232
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	97	70
Autres	6 638	6 174
	17 040	16 681
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 528	3 734
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 368	3 809
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	365	(117)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 261	7 426
Impôts sur les excédents	1 180	1 468
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 081	5 958
Ristournes aux membres	1 157	558
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(310)	(150)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 234 \$	5 550 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	5 365 \$	3 442 \$	886 \$	14 693 \$	1 280 \$	(2 743) \$	35 437 \$	2 030 \$	1 137 \$	175 \$	52 009 \$	61 702 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres		(248)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(248)
Virement (affectation) aux réserves		(3 188)	-	-	-	-	3 113	-	-	75	3 188	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres		(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Solde après répartition	5 365	-	886	14 693	1 280	(2 743)	38 550	2 030	1 137	250	55 197	61 448
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres		5 550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 550
Autres éléments du résultat global de l'exercice		98	414	-	-	-	-	-	-	-	-	512
Virement réglementaire		(1 070)	-	1 165	(84)	(11)	-	-	-	-	1 070	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice		51	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération		-	130	1 344	-	-	-	-	-	-	1 344	1 474
Rachat de parts permanentes	(1 268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 268)
Autre variation nette du capital social	(153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres		6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 944 \$	4 635 \$	1 430 \$	17 202 \$	1 196 \$	(2 754) \$	38 550 \$	2 030 \$	1 137 \$	199 \$	57 560 \$	67 569 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres		(153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153)
Virement (affectation) aux réserves		(4 476)	-	-	-	-	4 426	-	-	50	4 476	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres		(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Solde après répartition	3 944	-	1 430	17 202	1 196	(2 754)	42 976	2 030	1 137	249	62 036	67 410
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres		6 234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 234
Autres éléments du résultat global de l'exercice		(950)	326	-	-	-	-	-	-	-	-	(624)
Virement réglementaire		(2 422)	-	2 626	269	(473)	-	-	-	-	2 422	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice		71	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	(71)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération		-	-	21	-	-	-	-	-	-	21	21
Rachat de parts permanentes	(350)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350)
Autre variation nette du capital social	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres		6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 515 \$	2 939 \$	1 756 \$	19 849 \$	1 465 \$	(3 227) \$	42 976 \$	2 030 \$	1 137 \$	178 \$	64 408 \$	72 618 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Versants du 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 reclasés 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.