

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins d'Hochelaga-Maisonneuve

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 14 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins d'Hochelaga-Maisonneuve (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 :	474 542 000	\$
Total de l'avoir :	56 724 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 364 000	\$

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	3 916 \$	4 895 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	20 007	20 899
Dépôts à terme et autres	212	226
	20 219	21 125
Prêts		
Particuliers	310 586	300 715
Entreprises	93 072	92 579
	403 658	393 294
Provision pour pertes sur prêts	518	479
	403 140	392 815
Placements dans la Fédération	39 547	36 128
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 242	2 932
Immobilisations corporelles	512	57
Autres	2 966	3 433
	7 720	6 422
TOTAL DE L'ACTIF	474 542 \$	461 385 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	123 068 \$	143 076 \$
Autres	201 191	184 534
	324 259	327 610
Emprunts	87 382	75 598

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	667	190
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 277	1 770
Autres	3 233	3 648
	6 177	5 608
TOTAL DU PASSIF	417 818	408 816

AVOIR

Capital social	3 722	4 267
Excédents à répartir	1 696	2 862
Cumul des autres éléments du résultat global	2 203	1 810
Réserves	49 103	43 630
TOTAL DE L'AVOIR	56 724	52 569
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	474 542 \$	461 385 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	11 665 \$	11 968 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 474	4 637
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 191	7 331
AUTRES REVENUS	4 197	4 056
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	211	304
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 284	3 172
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 247	1 356
Frais informatiques	1 560	1 464
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	141	99
Autres	2 931	3 031
	9 163	9 122
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 014	1 961
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 851	3 578
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	309	35
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 174	5 574
Impôts sur les excédents	496	811
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 678	4 763
Ristournes aux membres	429	433
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(115)	(117)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 364 \$	4 447 \$

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	5 282 \$	1 605 \$	1 276 \$	18 394 \$	398 \$	(1 415) \$	16 395 \$	2 396 \$	2 441 \$	217 \$	38 826 \$	46 989 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 336)	-	-	-	-	1 211	-	-	125	1 336	-
Solde après répartition	5 282	-	1 276	18 394	398	(1 415)	17 606	2 396	2 441	342	40 162	46 720
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 447
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	237	387	-	-	-	-	-	-	-	-	624
Virement réglementaire	-	(1 894)	-	1 754	24	116	-	-	-	-	1 894	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	72	-	-	-	-	-	-	-	(72)	(72)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	147	1 646	-	-	-	-	-	-	1 646	1 793
Rachat de parts permanentes	(930)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(930)
Autre variation nette du capital social	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 267 \$	2 862 \$	1 810 \$	21 794 \$	422 \$	(1 299) \$	17 606 \$	2 396 \$	2 441 \$	270 \$	43 630 \$	52 569 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(158)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(158)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 701)	-	-	-	-	2 551	-	-	150	2 701	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	4 267	-	1 810	21 794	422	(1 299)	20 157	2 396	2 441	420	46 331	52 408
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 364
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(923)	393	-	-	-	-	-	-	-	-	(530)
Virement réglementaire	-	(2 851)	-	2 996	228	(373)	-	-	-	-	2 851	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	103	-	-	-	-	-	-	-	(103)	(103)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(473)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(473)
Autre variation nette du capital social	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 722 \$	1 696 \$	2 203 \$	24 814 \$	650 \$	(1 672) \$	20 157 \$	2 396 \$	2 441 \$	317 \$	49 103 \$	56 724 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins d'Hochelaga-Maisonneuve (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.