

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Monts et Rivières

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 10 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Monts et Rivières (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 :	63 953 325	\$
Total de l'avoir :	7 858 613	\$
Excédents nets de l'exercice :	540 679	\$

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)

	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 594 080 \$	3 624 568 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	3 422 918	3 206 049
Dépôts à terme et autres	21 864 331	18 956 261
	25 287 249	22 162 310
Prêts		
Particuliers	19 782 200	19 382 210
Entreprises	10 533 788	9 871 034
	30 315 988	29 253 244
Provision pour pertes sur prêts	22 948	67 270
	30 293 040	29 185 974
Placements dans la Fédération	5 309 657	4 854 200
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	720 518	659 544
Immobilisations corporelles	77 240	84 304
Autres	671 541	626 349
	1 469 299	1 370 197
TOTAL DE L'ACTIF	63 953 325 \$	61 197 249 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	22 701 846 \$	21 104 603 \$
Autres	30 863 771	30 307 783
	53 565 617	51 412 386
Emprunts	1 297 201	1 168 705
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	194 474	52 099
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	542 684	502 464
Autres	494 736	523 026
	1 231 894	1 077 589
TOTAL DU PASSIF	56 094 712	53 658 680
AVOIR		
Capital social	169 290	303 531
Excédents à répartir	-	312 568
Cumul des autres éléments du résultat global	290 055	237 683
Réserves	7 399 268	6 684 787
TOTAL DE L'AVOIR	7 858 613	7 538 569
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	63 953 325 \$	61 197 249 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	1 499 976 \$	1 521 202 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	432 916	439 571
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 067 060	1 081 631
AUTRES REVENUS	610 739	625 798
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	9 915	29 394
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	671 772	681 893
Cotisations aux composantes du Mouvement	208 339	223 498
Frais informatiques	271 098	291 482
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	20 702	12 192
Autres	474 053	408 128
	1 645 964	1 617 193
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	21 920	60 842
Revenus liés aux placements dans la Fédération	513 179	479 000
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(116 217)	(105 458)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	418 882	434 384
Impôts sur les excédents	(121 797)	(2 060)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	540 679 \$	436 444 \$

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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	414 791 \$	- \$	165 297 \$	2 041 447 \$	143 958 \$	(536 000) \$	4 256 677 \$	166 845 \$	145 941 \$	62 269 \$	6 281 137 \$	6 861 225 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(19 672)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19 672)
Virement (affectation) aux réserves	-	19 672	-	-	-	-	(530)	(19 142)	-	-	(19 672)	-
Solde après répartition	414 791	-	165 297	2 041 447	143 958	(536 000)	4 256 147	147 703	145 941	62 269	6 261 465	6 841 553
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	436 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	436 444
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	81 340	52 739	-	-	-	-	-	-	-	-	134 079
Virement réglementaire	-	(215 152)	-	232 482	(88 100)	70 770	-	-	-	-	215 152	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	9 936	-	-	-	-	-	-	-	(9 936)	(9 936)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	19 647	218 106	-	-	-	-	-	-	218 106	237 753
Rachat de parts permanentes	(108 000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(108 000)
Autre variation nette du capital social	(3 260)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 260)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	303 531 \$	312 568 \$	237 683 \$	2 492 035 \$	55 858 \$	(465 230) \$	4 256 147 \$	147 703 \$	145 941 \$	52 333 \$	6 684 787 \$	7 538 569 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(11 438)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 438)
Virement (affectation) aux réserves	-	(301 130)	-	-	-	-	271 130	-	-	30 000	301 130	-
Solde après répartition	303 531	-	237 683	2 492 035	55 858	(465 230)	4 527 277	147 703	145 941	82 333	6 985 917	7 527 131
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	540 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540 679
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(125 611)	52 372	-	-	-	-	-	-	-	-	(73 239)
Virement réglementaire	-	(314 259)	-	399 418	(96 120)	10 961	-	-	-	-	314 259	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	16 872	-	-	-	-	-	-	-	(16 872)	(16 872)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(4 930)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 930)
Virement (affectation) aux réserves	-	(112 751)	-	-	-	-	92 837	-	-	19 914	112 751	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	3 213	-	-	-	-	-	-	3 213	3 213
Rachat de parts permanentes	(132 090)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132 090)
Autre variation nette du capital social	(2 151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 151)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	169 290 \$	- \$	290 055 \$	2 894 666 \$	(40 262) \$	(454 269) \$	4 620 114 \$	147 703 \$	145 941 \$	85 375 \$	7 399 268 \$	7 858 613 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Monts et Rivières (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.