

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins du Portage

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 21 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Portage (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 :	127 235 000	\$
Total de l'avoir :	14 630 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	839 000	\$

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	1 396 \$	2 283 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 021	5 684
Dépôts à terme et autres	247	330
	6 268	6 014
Prêts		
Particuliers	79 252	77 361
Entreprises	28 448	28 321
	107 700	105 682
Provision pour pertes sur prêts	228	225
	107 472	105 457
Placements dans la Fédération	8 616	7 900
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 270	2 066
Immobilisations corporelles	181	208
Autres	1 032	904
	3 483	3 178
TOTAL DE L'ACTIF	127 235 \$	124 832 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	44 619 \$	45 858 \$
Autres	54 736	52 595
	99 355	98 453
Emprunts	10 702	9 933

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	610	134
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	814	773
Autres	1 124	1 553
	2 548	2 460
TOTAL DU PASSIF	112 605	110 846

AVOIR

Capital social	527	635
Excédents à répartir	533	756
Cumul des autres éléments du résultat global	449	367
Réserves	13 121	12 228
TOTAL DE L'AVOIR	14 630	13 986
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	127 235 \$	124 832 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	3 745 \$	3 792 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 047	1 094
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 698	2 698
AUTRES REVENUS	1 175	1 175
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	166	110
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 230	1 369
Cotisations aux composantes du Mouvement	417	432
Frais informatiques	448	480
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	24	17
Autres	905	909
	3 024	3 207
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	683	556
Revenus liés aux placements dans la Fédération	808	785
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(535)	(517)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	956	824
Impôts sur les excédents	(5)	94
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	961	730
Ristournes aux membres	156	130
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(34)	(35)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	839 \$	635 \$

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	802 \$	450 \$	252 \$	3 672 \$	683 \$	(795) \$	6 677 \$	402 \$	568 \$	174 \$	11 381 \$	12 885 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
Virement (affectation) aux réserves	-	(414)	-	-	-	-	394	-	-	20	414	-
Solde après répartition	802	-	252	3 672	683	(795)	7 071	402	568	194	11 795	12 849
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	635
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	213	84	-	-	-	-	-	-	-	-	297
Virement réglementaire	-	(106)	-	349	(413)	170	-	-	-	-	106	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	31	341	-	-	-	-	-	-	341	372
Rachat de parts permanentes	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
Autre variation nette du capital social	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	635 \$	756 \$	367 \$	4 362 \$	270 \$	(625) \$	7 071 \$	402 \$	568 \$	180 \$	12 228 \$	13 986 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Virement (affectation) aux réserves	-	(736)	-	-	-	-	706	-	-	30	736	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Solde après répartition	635	-	367	4 362	270	(625)	7 777	402	568	210	12 964	13 966
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	839
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(151)	82	-	-	-	-	-	-	-	-	(69)
Virement réglementaire	-	(171)	-	628	(431)	(26)	-	-	-	-	171	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	19	-	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5	5
Rachat de parts permanentes	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)
Autre variation nette du capital social	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	527 \$	533 \$	449 \$	4 995 \$	(161) \$	(651) \$	7 777 \$	402 \$	568 \$	191 \$	13 121 \$	14 630 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins du Portage (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.