

Rapport financier 2018

Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien

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 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien (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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	918 418 000	\$
Total de l'avoir :	81 404 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 537 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*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 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	5 793 \$	5 490 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	38 155	35 647
Prêts		
Particuliers	651 409	614 466
Entreprises	171 346	164 632
	822 755	779 098
Provision pour pertes de crédit	879	1 447
	821 876	777 651
Placements dans la Fédération	36 872	42 930
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 291	11 526
Immobilisations corporelles	1 703	1 740
Autres	4 728	6 481
	15 722	19 747
TOTAL DE L'ACTIF	918 418 \$	881 465 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	334 463 \$	321 934 \$
Autres	353 541	335 484
	688 004	657 418
Emprunts	134 214	132 861
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	3 328	3 132
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 699	3 854
Autres	6 769	6 700
	14 796	13 686
TOTAL DU PASSIF	837 014	803 965

AVOIR

Capital social	2 600	3 995
Excédents à répartir	13 261	3 537
Cumul des autres éléments du résultat global	47	2 040
Réserves	65 496	67 928
TOTAL DE L'AVOIR	81 404	77 500
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	918 418 \$	881 465 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	25 700 \$	22 613 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 366	8 669
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 334	13 944
AUTRES REVENUS	6 267	6 291
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	414	347
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 917	5 567
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 034	1 974
Frais informatiques	2 746	2 686
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	144	162
Autres	3 913	4 214
	14 754	14 603
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 433	5 285
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 955	3 769
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(39)	(2 384)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 349	6 670
Impôts sur les excédents	1 729	623
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 620	6 047
Ristournes aux membres	1 478	1 234
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(395)	(331)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 537 \$	5 144 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 des 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		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 611 \$	4 838 \$	1 667 \$	19 793 \$	1 312 \$	(2 449) \$	36 514 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 150 \$	62 668 \$	75 784 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(284)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(284)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 555)	-	-	-	-	4 420	-	-	135	4 555	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	6 611	-	1 667	19 793	1 312	(2 449)	40 934	2 603	3 745	1 285	67 223	75 501
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 144
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(925)	373	-	-	-	-	-	-	-	-	(552)
Virement réglementaire	-	(800)	-	2 932	(1 750)	(382)	-	-	-	-	800	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	119	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(2 455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 455)
Autre variation nette du capital social	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 995 \$	3 537 \$	2 040 \$	22 749 \$	(438) \$	(2 831) \$	40 934 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 166 \$	67 928 \$	77 500 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(145)	140	-	-	188	-	-	-	328	183
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 995 \$	3 537 \$	1 895 \$	22 889 \$	(438) \$	(2 831) \$	41 122 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 166 \$	68 256 \$	77 683 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(133)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 390)	-	-	-	-	3 240	-	-	150	3 390	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Solde après répartition	3 995	-	1 895	22 889	(438)	(2 831)	44 362	2 603	3 745	1 316	71 646	77 536
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 537
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(472)	(1 848)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 320)
Virement réglementaire	-	4 866	-	(4 215)	(29)	(622)	-	-	-	-	(4 866)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 324	-	-	-	-	-	-	(1 219)	(105)	(1 324)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	92	92
Rachat de parts permanentes	(1 240)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 240)
Autre variation nette du capital social	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)	(60)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	2 600 \$	13 261 \$	47 \$	18 766 \$	(467) \$	(3 453) \$	44 362 \$	2 551 \$	2 526 \$	1 211 \$	65 496 \$	81 404 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien (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.