

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Plateau Montcalm

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 26 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Plateau Montcalm (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 :	764 219 000	\$
Total de l'avoir :	86 479 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 895 000	\$

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

*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 2018⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	33 736 \$	6 562 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	37 744	36 310
Dépôts à terme et autres	5 000	5 173
	42 744	41 483
Prêts		
Particuliers	437 866	429 528
Entreprises	191 048	176 629
	628 914	606 157
Provision pour pertes de crédit	894	1 309
	628 020	604 848
Placements dans la Fédération	41 658	49 266
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 992	11 789
Immobilisations corporelles	3 978	4 294
Autres	4 091	4 770
	18 061	20 853
TOTAL DE L'ACTIF	764 219 \$	723 012 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	268 911 \$	249 064 \$
Autres	389 015	362 800
	657 926	611 864
Emprunts	6 935	21 062
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 924	2 706
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 035	3 696
Autres	5 920	2 398
	12 879	8 800
TOTAL DU PASSIF	677 740	641 726
AVOIR		
Capital social	3 122	4 624
Excédents à répartir	15 559	3 274
Cumul des autres éléments du résultat global	134	2 635
Réserves	67 664	70 753
TOTAL DE L'AVOIR	86 479	81 286
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	764 219 \$	723 012 \$

⁽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	21 445 \$	18 913 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 032	6 096
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 413	12 817
AUTRES REVENUS	5 535	5 491
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	386	707
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 219	5 480
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 865	1 876
Frais informatiques	1 803	1 799
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	242	207
Autres	3 767	3 689
	12 896	13 051
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 666	4 550
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 769	4 742
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	35	(1 503)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	11 470	7 789
Impôts sur les excédents	1 774	640
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 696	7 149
Ristournes aux membres	1 093	1 046
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(292)	(280)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 895 \$	6 383 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 592 \$	5 146 \$	2 153 \$	25 778 \$	1 066 \$	(2 525) \$	33 734 \$	3 119 \$	2 257 \$	159 \$	63 588 \$	77 479 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(256)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(256)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 889)	-	-	-	-	4 689	-	-	200	4 889	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	6 592	-	2 153	25 778	1 066	(2 525)	38 423	3 119	2 257	359	68 477	77 222
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 383
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(864)	482	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)
Virement réglementaire	-	(2 397)	-	3 689	(1 103)	(189)	-	-	-	-	2 397	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	151	-	-	-	-	-	-	-	(151)	(151)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	30	-	-	-	-	-	-	30	30
Rachat de parts permanentes	(1 846)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 846)
Autre variation nette du capital social	(122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 624 \$	3 274 \$	2 635 \$	29 497 \$	(37) \$	(2 714) \$	38 423 \$	3 119 \$	2 257 \$	208 \$	70 753 \$	81 286 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(182)	175	-	-	249	-	-	-	424	242
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	4 624 \$	3 274 \$	2 453 \$	29 672 \$	(37) \$	(2 714) \$	38 672 \$	3 119 \$	2 257 \$	208 \$	71 177 \$	81 528 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 129)	-	-	-	-	2 929	-	-	200	3 129	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	4 624	-	2 453	29 672	(37)	(2 714)	41 601	3 119	2 257	408	74 306	81 383
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 895
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(19)	(2 319)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 338)
Virement réglementaire	-	5 515	-	(5 290)	26	(251)	-	-	-	-	-	(5 515)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 180	-	-	-	-	-	-	(1 002)	(178)	(1 180)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	115	-	-	-	-	-	-	115	115
Rachat de parts permanentes	(1 360)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 360)
Autre variation nette du capital social	(142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(62)	-	-	(62)	(73)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	3 122 \$	15 559 \$	134 \$	24 497 \$	(11) \$	(2 965) \$	41 601 \$	3 057 \$	1 255 \$	230 \$	67 664 \$	86 479 \$

⁽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 Desjardins du Plateau Montcalm (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.