

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins du Plateau-Mont-Royal

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 11 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Plateau-Mont-Royal (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:	1 875 576 000	\$
Total de l'avoir:	166 153 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	13 338 000	\$

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, Télec. : +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	13 855 \$	11 406 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	67 756	62 589
Dépôts à terme et autres	279	279
	68 035	62 868
Prêts		
Particuliers	1 486 487	1 399 290
Entreprises	212 591	198 309
	1 699 078	1 597 599
Provision pour pertes de crédit	1 550	1 646
	1 697 528	1 595 953
Placements dans la Fédération	72 205	83 920
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 054	18 025
Immobilisations corporelles	2 837	3 023
Autres	6 062	11 055
	23 953	32 103
TOTAL DE L'ACTIF	1 875 576 \$	1 786 250 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	416 987 \$	392 818 \$
Autres	686 276	618 301
	1 103 263	1 011 119
Emprunts	586 805	599 583
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 042	725
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 864	5 147
Autres	11 449	10 436
	19 355	16 308
TOTAL DU PASSIF	1 709 423	1 627 010
AVOIR		
Capital social	6 326	8 862
Excédents à répartir	26 300	6 924
Cumul des autres éléments du résultat global	109	3 962
Réserves	133 418	139 492
TOTAL DE L'AVOIR	166 153	159 240
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 875 576 \$	1 786 250 \$

⁽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	50 779 \$	42 856 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	24 420	18 938
REVENU NET D'INTÉRÊTS	26 359	23 918
AUTRES REVENUS	11 641	11 582
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	484	758
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 657	7 830
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 833	3 842
Frais informatiques	4 270	4 146
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	444	503
Autres	8 363	8 433
	24 567	24 754
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 949	9 988
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 675	7 285
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 837)	2 916
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	17 787	20 189
Impôts sur les excédents	2 768	3 164
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	15 019	17 025
Ristournes aux membres	2 293	2 227
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(612)	(597)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 338 \$	15 395 \$

⁽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	10 709 \$	9 467 \$	3 244 \$	38 773 \$	2 128 \$	(3 462) \$	74 319 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 420 \$	123 285 \$	146 705 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(410)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(410)
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 037)	-	-	-	-	8 448	-	-	589	9 037	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
Solde après répartition	10 709	-	3 244	38 773	2 128	(3 462)	82 767	5 493	4 614	2 009	132 322	146 275
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 395
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 367)	718	-	-	-	-	-	-	-	-	(649)
Virement réglementaire	-	(7 492)	-	5 666	2 144	(318)	-	-	-	-	7 492	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	368	-	-	-	-	-	-	-	(368)	(368)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-	46	46
Rachat de parts permanentes	(1 689)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 689)
Autre variation nette du capital social	(158)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(158)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	8 862 \$	6 924 \$	3 962 \$	44 485 \$	4 272 \$	(3 780) \$	82 767 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 641 \$	139 492 \$	159 240 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(281)	270	-	-	67	-	-	-	337	56
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	8 862 \$	6 924 \$	3 681 \$	44 755 \$	4 272 \$	(3 780) \$	82 834 \$	5 493 \$	4 614 \$	1 641 \$	139 829 \$	159 296 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(241)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 690)	-	-	-	-	6 190	-	-	500	6 690	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	8 862	-	3 681	44 755	4 272	(3 780)	89 024	5 493	4 614	2 141	146 519	159 062
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 338
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(168)	(3 572)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 740)
Virement réglementaire	-	10 759	-	(8 148)	(2 082)	(529)	-	-	-	-	-	(10 759)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2 391	-	-	-	-	-	-	(2 066)	(325)	(2 391)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	177	177
Rachat de parts permanentes	(2 342)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 342)
Autre variation nette du capital social	(194)	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(7)	-	-	-	-	-	(128)	-	-	(128)	(141)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	6 326 \$	26 300 \$	109 \$	36 784 \$	2 190 \$	(4 309) \$	89 024 \$	5 365 \$	2 548 \$	1 816 \$	133 418 \$	166 153 \$

⁽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-Mont-Royal (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.