

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins Portugaise

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 29 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Portugaise (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 :	227 020 000	\$
Total de l'avoir :	16 372 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	1 788 000	\$

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	4 407 \$	12 028 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 729	9 624
Dépôts à terme et autres	2 000	4 000
	12 729	13 624
Prêts		
Particuliers	135 886	118 876
Entreprises	63 576	60 718
	199 462	179 594
Provision pour pertes sur prêts	211	426
	199 251	179 168
Placements dans la Fédération	7 614	7 129
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 449	704
Immobilisations corporelles	720	747
Autres	850	1 038
	3 019	2 489
TOTAL DE L'ACTIF	227 020 \$	214 438 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	109 727 \$	103 824 \$
Autres	92 785	87 413
	202 512	191 237
Emprunts	5 149	5 900

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	394	128
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 080	885
Autres	1 513	1 521
	2 987	2 534
TOTAL DU PASSIF	210 648	199 671

AVOIR

Capital social	92	99
Excédents à répartir	992	994
Cumul des autres éléments du résultat global	238	187
Réserves	15 050	13 487
TOTAL DE L'AVOIR	16 372	14 767
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	227 020 \$	214 438 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	5 727 \$	5 414 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 089	1 992
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 638	3 422
AUTRES REVENUS	951	780
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	89	369
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 491	1 477
Cotisations aux composantes du Mouvement	599	629
Frais informatiques	294	275
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	69	58
Autres	891	794
	3 344	3 233
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 156	600
Revenus liés aux placements dans la Fédération	554	723
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	437	135
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	2 147	1 458
Impôts sur les excédents	359	299
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	1 788 \$	1 159 \$

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	138 \$	890 \$	92 \$	1 967 \$	181 \$	(714) \$	10 099 \$	28 \$	448 \$	149 \$	12 158 \$	13 278 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Virement (affectation) aux réserves	-	(885)	-	-	-	-	815	-	-	70	885	-
Solde après répartition	138	-	92	1 967	181	(714)	10 914	28	448	219	13 043	13 273
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 159
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	68	74	-	-	-	-	-	-	-	-	142
Virement réglementaire	-	(278)	-	139	108	31	-	-	-	-	278	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	45	-	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	21	211	-	-	-	-	-	-	211	232
Rachat de parts permanentes	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
Autre variation nette du capital social	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	99 \$	994 \$	187 \$	2 317 \$	289 \$	(683) \$	10 914 \$	28 \$	448 \$	174 \$	13 487 \$	14 767 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Virement (affectation) aux réserves	-	(990)	-	-	-	-	920	-	-	70	990	-
Solde après répartition	99	-	187	2 317	289	(683)	11 834	28	448	244	14 477	14 763
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 788
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(226)	51	-	-	-	-	-	-	-	-	(175)
Virement réglementaire	-	(622)	-	430	322	(130)	-	-	-	-	622	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	52	-	-	-	-	-	-	-	(52)	(52)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3	3
Rachat de parts permanentes	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	92 \$	992 \$	238 \$	2 750 \$	611 \$	(813) \$	11 834 \$	28 \$	448 \$	192 \$	15 050 \$	16 372 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Portugaise (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.