

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Sud de la Matawinie

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 4 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Sud de la Matawinie (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 :	361 976 000	\$
Total de l'avoir :	39 960 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 773 000	\$

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	25 739 \$	7 827 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	16 605	15 425
Dépôts à terme et autres	40 791	67 699
	57 396	83 124
Prêts		
Particuliers	150 333	147 093
Entreprises	93 761	87 108
	244 094	234 201
Provision pour pertes sur prêts	361	357
	243 733	233 844
Placements dans la Fédération	23 053	21 182
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 409	5 181
Immobilisations corporelles	889	1 223
Autres	3 757	3 059
	12 055	9 463
TOTAL DE L'ACTIF	361 976 \$	355 440 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	136 001 \$	136 719 \$
Autres	170 577	155 646
	306 578	292 365
Emprunts	9 153	18 723

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 963	471
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 860	1 604
Autres	2 462	3 195
	6 285	5 270
TOTAL DU PASSIF	322 016	316 358

AVOIR

Capital social	1 421	2 929
Excédents à répartir	2 199	2 566
Cumul des autres éléments du résultat global	1 156	945
Réserves	35 184	32 642
TOTAL DE L'AVOIR	39 960	39 082
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	361 976 \$	355 440 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	9 251 \$	9 337 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 312	3 327
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 939	6 010
AUTRES REVENUS	3 177	3 025
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	97	77
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 769	2 921
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 015	1 140
Frais informatiques	947	928
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	144	89
Autres	1 868	1 853
	6 743	6 931
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 276	2 027
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 112	2 135
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 278)	(867)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 110	3 295
Impôts sur les excédents	191	530
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 919	2 765
Ristournes aux membres	200	147
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(54)	(40)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 773 \$	2 658 \$

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	4 391 \$	1 888 \$	626 \$	9 416 \$	948 \$	(1 357) \$	17 165 \$	1 588 \$	1 037 \$	953 \$	29 750 \$	36 655 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(210)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 680)	-	-	-	-	1 530	-	-	150	1 680	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	4 391	-	626	9 416	948	(1 357)	18 695	1 588	1 037	1 103	31 430	36 447
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 658
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	250	238	-	-	-	-	-	-	-	-	488
Virement réglementaire	-	(405)	-	868	(643)	180	-	-	-	-	405	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	65	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	81	872	-	-	-	-	-	-	872	953
Rachat de parts permanentes	(1 389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 389)
Autre variation nette du capital social	(73)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 929 \$	2 566 \$	945 \$	11 156 \$	305 \$	(1 177) \$	18 695 \$	1 588 \$	1 037 \$	1 038 \$	32 642 \$	39 082 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 446)	-	-	-	-	2 296	-	-	150	2 446	-
Solde après répartition	2 929	-	945	11 156	305	(1 177)	20 991	1 588	1 037	1 188	35 088	38 962
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 773
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(491)	211	-	-	-	-	-	-	-	-	(280)
Virement réglementaire	-	(522)	-	1 650	(939)	(189)	-	-	-	-	522	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	439	-	-	-	-	-	-	(333)	(106)	(439)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(1 426)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 426)
Autre variation nette du capital social	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 421 \$	2 199 \$	1 156 \$	12 819 \$	(634) \$	(1 366) \$	20 991 \$	1 588 \$	704 \$	1 082 \$	35 184 \$	39 960 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Sud de la Matawinie (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.