

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de la Région de Thetford

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 13 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Région de Thetford (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 :	985 247 000	\$
Total de l'avoir :	116 248 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 140 000	\$

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	14 282 \$	9 380 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	47 832	46 024
Dépôts à terme et autres	91 041	81 733
	138 873	127 757
Prêts		
Particuliers	456 841	448 090
Entreprises	269 141	245 414
	725 982	693 504
Provision pour pertes sur prêts	1 631	1 373
	724 351	692 131
Placements dans la Fédération	73 589	67 199
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 453	11 929
Immobilisations corporelles	9 778	10 360
Autres	8 921	8 364
	34 152	30 653
TOTAL DE L'ACTIF	985 247 \$	927 120 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	367 930 \$	361 484 \$
Autres	456 858	414 144
	824 788	775 628
Emprunts	25 572	22 516

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 753	1 119
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 453	4 824
Autres	8 433	10 733
	18 639	16 676
TOTAL DU PASSIF	868 999	814 820

AVOIR

Capital social	7 938	10 987
Excédents à répartir	4 851	6 861
Cumul des autres éléments du résultat global	4 056	3 322
Réserves	99 403	91 130
TOTAL DE L'AVOIR	116 248	112 300
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	985 247 \$	927 120 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	26 561 \$	26 524 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 318	8 394
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 243	18 130
AUTRES REVENUS	7 791	7 335
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	772	633
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 068	8 217
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 668	2 727
Frais informatiques	2 665	2 638
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	427	837
Autres	5 100	5 134
	18 928	19 553
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 334	5 279
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 196	6 702
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 133)	(3 229)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 397	8 752
Impôts sur les excédents	320	1 016
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	9 077	7 736
Ristournes aux membres	1 280	1 137
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(343)	(306)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 140 \$	6 905 \$

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	16 012 \$	4 812 \$	2 288 \$	33 430 \$	3 889 \$	(4 098) \$	38 691 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 458 \$	83 200 \$	106 312 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(762)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(762)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 037)	-	-	-	-	3 687	-	-	350	4 037	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Solde après répartition	16 012	-	2 288	33 430	3 889	(4 098)	42 378	5 686	4 144	1 808	87 237	105 537
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 905
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	795	758	-	-	-	-	-	-	-	-	1 553
Virement réglementaire	-	(1 466)	-	3 268	(2 361)	559	-	-	-	-	1 466	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	614	-	-	-	-	-	-	-	(614)	(614)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	276	3 041	-	-	-	-	-	-	3 041	3 317
Rachat de parts permanentes	(4 829)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 829)
Autre variation nette du capital social	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	10 987 \$	6 861 \$	3 322 \$	39 739 \$	1 528 \$	(3 539) \$	42 378 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 194 \$	91 130 \$	112 300 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(438)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(438)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 438)	-	-	-	-	5 938	-	-	500	6 438	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Solde après répartition	10 987	-	3 322	39 739	1 528	(3 539)	48 316	5 686	4 144	1 694	97 568	111 877
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 140
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 484)	734	-	-	-	-	-	-	-	-	(750)
Virement réglementaire	-	(2 102)	-	5 601	(3 034)	(465)	-	-	-	-	2 102	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	312	-	-	-	-	-	-	-	(312)	(312)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	45	-	-	-	-	-	-	45	45
Rachat de parts permanentes	(2 970)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 970)
Autre variation nette du capital social	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 938 \$	4 851 \$	4 056 \$	45 385 \$	(1 506) \$	(4 004) \$	48 316 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 382 \$	99 403 \$	116 248 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Région de Thetford (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.