

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Etchemins

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 9 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Etchemins (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 :	400 819 000	\$
Total de l'avoir :	54 803 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 814 000	\$

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	9 100 \$	14 139 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 532	17 529
Dépôts à terme et autres	111 151	105 919
	129 683	123 448
Prêts		
Particuliers	158 652	152 859
Entreprises	62 212	56 128
	220 864	208 987
Provision pour pertes sur prêts	285	268
	220 579	208 719
Placements dans la Fédération	31 281	28 564
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 940	4 936
Immobilisations corporelles	676	705
Autres	3 560	3 612
	10 176	9 253
TOTAL DE L'ACTIF	400 819 \$	384 123 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	160 928 \$	159 748 \$
Autres	172 673	160 813
	333 601	320 561

Emprunts

	6 488	5 881
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	704	112
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 232	2 024
Autres	2 991	3 530
	5 927	5 666

TOTAL DU PASSIF

	346 016	332 108
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	3 161	3 779
Excédents à répartir	1 435	2 390
Cumul des autres éléments du résultat global	1 731	1 418
Réserves	48 476	44 428

TOTAL DE L'AVOIR

	54 803	52 015
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	400 819 \$	384 123 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	9 683 \$	9 679 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 764	2 786
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 919	6 893
AUTRES REVENUS	2 520	2 486
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	135	(16)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 156	3 331
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 081	1 119
Frais informatiques	1 033	997
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	112	167
Autres	2 065	2 031
	7 447	7 645
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 857	1 750
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 061	2 846
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(484)	(526)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 434	4 070
Impôts sur les excédents	270	548
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 164	3 522
Ristournes aux membres	478	471
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(128)	(127)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 814 \$	3 178 \$

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	5 237 \$	1 299 \$	983 \$	14 355 \$	998 \$	(1 636) \$	23 686 \$	1 341 \$	1 351 \$	905 \$	41 000 \$	48 519 \$	
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	-	(1 091)	-	-	-	-	1 091	-	-	-	1 091	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
Solde après répartition	5 237	-	983	14 355	998	(1 636)	24 777	1 341	1 351	905	42 091	48 311	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 178	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	253	318	-	-	-	-	-	-	-	-	571	
Virement réglementaire	-	(1 161)	-	1 393	(383)	151	-	-	-	-	1 161	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	122	-	-	-	-	-	-	-	(122)	(122)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	117	1 298	-	-	-	-	-	-	1 298	1 415	
Rachat de parts permanentes	(1 424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 424)	
Autre variation nette du capital social	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 779 \$	2 390 \$	1 418 \$	17 046 \$	615 \$	(1 485) \$	24 777 \$	1 341 \$	1 351 \$	783 \$	44 428 \$	52 015 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 236)	-	-	-	-	2 186	-	-	50	2 236	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	
Solde après répartition	3 779	-	1 418	17 046	615	(1 485)	26 963	1 341	1 351	833	46 664	51 861	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 814	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(585)	313	-	-	-	-	-	-	-	-	(272)	
Virement réglementaire	-	(1 875)	-	2 384	(355)	(154)	-	-	-	-	1 875	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	82	-	-	-	-	-	-	-	(82)	(82)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19	
Rachat de parts permanentes	(597)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)	
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 161 \$	1 435 \$	1 731 \$	19 449 \$	260 \$	(1 639) \$	26 963 \$	1 341 \$	1 351 \$	751 \$	48 476 \$	54 803 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Etchemins (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.