

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de L'Érable

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 15 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de L'Érable (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 :	938 903 000	\$
Total de l'avoir :	113 936 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 066 000	\$

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

*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, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	10 105 \$	10 448 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	35 348	33 840
Dépôts à terme et autres	2 081	10 560
	37 429	44 400
Prêts		
Particuliers	370 839	357 657
Entreprises	437 666	393 086
	808 505	750 743
Provision pour pertes sur prêts	1 342	1 414
	807 163	749 329
Placements dans la Fédération	58 898	53 896
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 066	13 004
Immobilisations corporelles	4 167	4 299
Autres	7 075	5 676
	25 308	22 979
TOTAL DE L'ACTIF	938 903 \$	881 052 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	331 110 \$	330 268 \$
Autres	374 588	341 375
	705 698	671 643
Emprunts	101 969	85 984
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	5 108	1 199
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 979	4 036
Autres	7 213	8 386
	17 300	13 621
TOTAL DU PASSIF	824 967	771 248
AVOIR		
Capital social	2 995	3 884
Excédents à répartir	5 008	6 248
Cumul des autres éléments du résultat global	3 141	2 568
Réserves	102 792	97 104
TOTAL DE L'AVOIR	113 936	109 804
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	938 903 \$	881 052 \$

**ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	26 820 \$	26 124 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 155	8 173
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 665	17 951
AUTRES REVENUS	6 395	6 019
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	541	551
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 200	7 576
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 421	2 405
Frais informatiques	2 412	2 383
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	252	199
Autres	5 015	4 968
	17 300	17 531
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 219	5 888
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 643	5 394
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(5 372)	(3 596)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 490	7 686
Impôts sur les excédents	327	1 187
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 163	6 499
Ristournes aux membres	1 499	1 007
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(402)	(271)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 066 \$	5 763 \$

**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	5 906 \$	- \$	1 761 \$	25 955 \$	4 381 \$	(3 742) \$	62 170 \$	2 381 \$	2 493 \$	589 \$	94 227 \$	101 894 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	5	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Solde après répartition	5 906	-	1 761	25 955	4 381	(3 742)	62 165	2 381	2 493	589	94 222	101 889
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 763	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 763
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	980	591	-	-	-	-	-	-	-	-	1 571
Virement réglementaire	-	(646)	-	2 487	(2 622)	781	-	-	-	-	-	646
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	146	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	216	2 382	-	-	-	-	-	-	2 382	2 598
Rachat de parts permanentes	(1 726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 726)
Autre variation nette du capital social	(296)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(296)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 884 \$	6 248 \$	2 568 \$	30 824 \$	1 759 \$	(2 961) \$	62 165 \$	2 381 \$	2 493 \$	443 \$	97 104 \$	109 804 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017	-	(159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(159)
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(6 090)	-	-	-	-	5 890	-	-	200	6 090	-
Virement (affectation) aux réserves	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde après répartition	3 884	-	2 568	30 824	1 759	(2 961)	68 055	2 381	2 493	643	103 194	109 646
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 066
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 494)	573	-	-	-	-	-	-	-	-	(921)
Virement réglementaire	-	252	-	4 387	(3 944)	(695)	-	-	-	-	-	(252)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	185	-	-	-	-	-	-	-	(185)	(185)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	35	35
Rachat de parts permanentes	(799)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(799)
Autre variation nette du capital social	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 995 \$	5 008 \$	3 141 \$	35 246 \$	(2 185) \$	(3 656) \$	68 055 \$	2 381 \$	2 493 \$	458 \$	102 792 \$	113 936 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de L'Érable (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.