

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska

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 23 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska (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 :	280 282 000	\$
Total de l'avoir :	35 679 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 985 000	\$

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	6 481 \$	10 621 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 398	12 191
Dépôts à terme et autres	53 922	44 649
	67 320	56 840
Prêts		
Particuliers	91 298	89 026
Entreprises	87 351	79 982
	178 649	169 008
Provision pour pertes sur prêts	341	416
	178 308	168 592
Placements dans la Fédération	20 700	18 917
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 100	3 576
Immobilisations corporelles	1 184	1 303
Autres	2 189	1 908
	7 473	6 787
TOTAL DE L'ACTIF	280 282 \$	261 757 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	110 220 \$	106 727 \$
Autres	124 341	111 685
	234 561	218 412
Emprunts	5 369	4 869

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	872	96
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 629	1 420
Autres	2 172	2 482
	4 673	3 998
TOTAL DU PASSIF	244 603	227 279

AVOIR

Capital social	1 413	1 907
Excédents à répartir	926	1 392
Cumul des autres éléments du résultat global	1 129	924
Réserves	32 211	30 255
TOTAL DE L'AVOIR	35 679	34 478
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	280 282 \$	261 757 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	7 090 \$	6 941 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 183	2 200
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 907	4 741
AUTRES REVENUS	1 840	1 828
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	212	213
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 363	2 351
Cotisations aux composantes du Mouvement	779	805
Frais informatiques	728	732
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	103	135
Autres	1 515	1 598
	5 488	5 621
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 047	735
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 010	1 888
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(939)	(676)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 118	1 947
Impôts sur les excédents	(18)	179
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 136	1 768
Ristournes aux membres	206	179
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(55)	(48)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 985 \$	1 637 \$

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	2 550 \$	888 \$	636 \$	9 250 \$	1 038 \$	(1 252) \$	17 435 \$	943 \$	533 \$	158 \$	28 105 \$	32 179 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Virement (affectation) aux réserves	-	(775)	-	-	-	-	722	3	-	50	775	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	2 550	-	636	9 250	1 038	(1 252)	18 157	946	533	208	28 880	32 066
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 637
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	278	211	-	-	-	-	-	-	-	-	489
Virement réglementaire	-	(624)	-	904	(490)	210	-	-	-	-	624	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	98	-	-	-	-	-	-	-	(98)	(98)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	77	849	-	-	-	-	-	-	849	926
Rachat de parts permanentes	(622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 907 \$	1 392 \$	924 \$	11 003 \$	548 \$	(1 042) \$	18 157 \$	946 \$	533 \$	110 \$	30 255 \$	34 478 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 314)	-	-	-	-	1 239	-	-	75	1 314	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	1 907	-	924	11 003	548	(1 042)	19 396	946	533	185	31 569	34 400
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 985
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(434)	205	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)
Virement réglementaire	-	(706)	-	1 564	(690)	(168)	-	-	-	-	706	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	77	-	-	-	-	-	-	-	(77)	(77)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(486)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(486)
Autre variation nette du capital social	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 413 \$	926 \$	1 129 \$	12 580 \$	(142) \$	(1 210) \$	19 396 \$	946 \$	533 \$	108 \$	32 211 \$	35 679 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska (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.