

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de L'Île-d'Orléans

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 27 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de L'Île-d'Orléans (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 :	300 780 000	\$
Total de l'avoir :	25 284 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 708 000	\$

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	5 026 \$	4 743 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 530	12 489
Prêts		
Particuliers	156 767	148 347
Entreprises	102 969	89 875
	259 736	238 222
Provision pour pertes sur prêts	587	446
	259 149	237 776
Placements dans la Fédération	14 773	13 641
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 087	3 770
Immobilisations corporelles	2 339	2 467
Autres	1 876	1 513
	8 302	7 750
TOTAL DE L'ACTIF	300 780 \$	276 399 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	101 609 \$	104 425 \$
Autres	124 040	118 613
	225 649	223 038
Emprunts	45 386	24 690

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	973	203
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 430	1 227
Autres	2 058	2 449
	4 461	3 879
TOTAL DU PASSIF	275 496	251 607

AVOIR

Capital social	1 628	2 535
Excédents à répartir	1 170	2 036
Cumul des autres éléments du résultat global	682	556
Réserves	21 804	19 665
TOTAL DE L'AVOIR	25 284	24 792
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	300 780 \$	276 399 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	8 368 \$	8 315 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 154	3 100
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 214	5 215
AUTRES REVENUS	1 915	1 836
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	227	52
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 205	2 063
Cotisations aux composantes du Mouvement	808	880
Frais informatiques	662	648
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	19	24
Autres	1 598	1 471
	5 292	5 086
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 610	1 913
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 280	1 372
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(859)	(899)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 031	2 386
Impôts sur les excédents	147	427
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 884	1 959
Ristournes aux membres	240	226
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(64)	(61)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 708 \$	1 794 \$

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	3 753 \$	1 461 \$	354 \$	5 690 \$	1 311 \$	(1 077) \$	10 125 \$	1 038 \$	775 \$	4 \$	17 866 \$	23 434 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 306)	-	-	-	-	1 286	-	-	20	1 306	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 753	-	354	5 690	1 311	(1 077)	11 411	1 038	775	24	19 172	23 279
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 794
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	219	153	-	-	-	-	-	-	-	-	372
Virement réglementaire	-	6	-	484	(667)	177	-	-	-	-	(6)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	18	-	-	-	-	-	-	-	(18)	(18)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	49	517	-	-	-	-	-	-	517	566
Rachat de parts permanentes	(1 189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 189)
Autre variation nette du capital social	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 535 \$	2 036 \$	556 \$	6 691 \$	644 \$	(900) \$	11 411 \$	1 038 \$	775 \$	6 \$	19 665 \$	24 792 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 927)	-	-	-	-	1 907	-	-	20	1 927	-
Solde après répartition	2 535	-	556	6 691	644	(900)	13 318	1 038	775	26	21 592	24 683
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 708
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(334)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	(208)
Virement réglementaire	-	(218)	-	997	(630)	(149)	-	-	-	-	218	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(867)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(867)
Autre variation nette du capital social	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 628 \$	1 170 \$	682 \$	7 696 \$	14 \$	(1 049) \$	13 318 \$	1 038 \$	775 \$	12 \$	21 804 \$	25 284 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de L'Île-d'Orléans (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.