

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Carrefour des lacs

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 22 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Carrefour des lacs (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 :	392 547 000	\$
Total de l'avoir :	45 387 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 546 000	\$

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	4 184 \$	11 686 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 696	17 716
Dépôts à terme et autres	19 615	22 295
	38 311	40 011
Prêts		
Particuliers	212 514	208 936
Entreprises	100 217	82 465
	312 731	291 401
Provision pour pertes sur prêts	556	498
	312 175	290 903
Placements dans la Fédération	27 612	25 251
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 432	5 019
Immobilisations corporelles	1 078	1 015
Autres	3 755	3 186
	10 265	9 220
TOTAL DE L'ACTIF	392 547 \$	377 071 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	146 903 \$	149 218 \$
Autres	182 317	168 691
	329 220	317 909
Emprunts	9 583	8 181

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 109	438
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 597	2 247
Autres	3 651	4 213
	8 357	6 898
TOTAL DU PASSIF	347 160	332 988

AVOIR

Capital social	3 084	3 830
Excédents à répartir	1 786	2 488
Cumul des autres éléments du résultat global	1 487	1 216
Réserves	39 030	36 549
TOTAL DE L'AVOIR	45 387	44 083
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	392 547 \$	377 071 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	11 024 \$	11 090 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 177	3 277
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 847	7 813
AUTRES REVENUS	3 384	3 235
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	259	175
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 719	3 859
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 147	1 186
Frais informatiques	1 251	1 238
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	170	123
Autres	2 423	2 383
	8 710	8 789
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 262	2 084
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 661	2 525
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 141)	(1 637)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 782	2 972
Impôts sur les excédents	(61)	330
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 843	2 642
Ristournes aux membres	406	541
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(109)	(146)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 546 \$	2 247 \$

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 des 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		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	5 445 \$	1 939 \$	832 \$	12 194 \$	1 976 \$	(1 827) \$	17 862 \$	1 879 \$	953 \$	679 \$	33 716 \$	41 932 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(254)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(254)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 649)	-	-	-	-	1 549	-	-	100	1 649	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
Solde après répartition	5 445	-	832	12 194	1 976	(1 827)	19 411	1 879	953	779	35 365	41 642
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 247
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	268	282	-	-	-	-	-	-	-	-	550
Virement réglementaire	-	(153)	-	1 183	(1 208)	178	-	-	-	-	153	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	90	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	102	1 121	-	-	-	-	-	-	1 121	1 223
Rachat de parts permanentes	(1 558)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 558)
Autre variation nette du capital social	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 830 \$	2 488 \$	1 216 \$	14 498 \$	768 \$	(1 649) \$	19 411 \$	1 879 \$	953 \$	689 \$	36 549 \$	44 083 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(154)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 348)	-	-	-	-	2 248	-	-	100	2 348	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
Solde après répartition	3 830	-	1 216	14 498	768	(1 649)	21 659	1 879	953	789	38 897	43 943
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 546
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(630)	271	-	-	-	-	-	-	-	-	(359)
Virement réglementaire	-	(241)	-	2 070	(1 571)	(258)	-	-	-	-	241	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	125	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-	17	17
Rachat de parts permanentes	(683)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(683)
Autre variation nette du capital social	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 084 \$	1 786 \$	1 487 \$	16 585 \$	(803) \$	(1 907) \$	21 659 \$	1 879 \$	953 \$	664 \$	39 030 \$	45 387 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Carrefour des lacs (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.