

Rapport financier 2017

LA CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DE Sept-Iles

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 13 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Sept-Iles (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 :	294 646 000	\$
Total de l'avoir :	29 486 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 810 000	\$

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	10 433 \$	17 349 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 168	12 188
Prêts		
Particuliers	168 631	160 921
Entreprises	84 501	90 587
	253 132	251 508
Provision pour pertes sur prêts	1 711	2 029
	251 421	249 479
Placements dans la Fédération	14 380	13 339
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 205	1 743
Immobilisations corporelles	530	604
Autres	2 509	2 565
	5 244	4 912
TOTAL DE L'ACTIF	294 646 \$	297 267 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	67 481 \$	65 548 \$
Autres	132 101	119 337
	199 582	184 885
Emprunts	60 735	80 697
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	960	206
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 951	1 712
Autres	1 932	1 762
	4 843	3 680
TOTAL DU PASSIF	265 160	269 262

AVOIR

Capital social	593	676
Excédents à répartir	971	1 968
Cumul des autres éléments du résultat global	627	513
Réserves	27 295	24 848
TOTAL DE L'AVOIR	29 486	28 005
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	294 646 \$	297 267 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	8 147 \$	8 501 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 851	2 833
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 296	5 668
AUTRES REVENUS	2 590	2 609
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	401	465
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 733	2 847
Cotisations aux composantes du Mouvement	907	913
Frais informatiques	968	957
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	27	59
Autres	1 473	1 490
	6 108	6 266
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 377	1 546
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 182	1 340
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(280)	(237)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 279	2 649
Impôts sur les excédents	257	539
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 022	2 110
Ristournes aux membres (ajustement relatif aux ristournes aux membres)	290	(20)
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(78)	5
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 810 \$	2 125 \$

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	857 \$	1 287 \$	323 \$	5 138 \$	567 \$	(1 416) \$	16 502 \$	397 \$	1 242 \$	376 \$	22 806 \$	25 273 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 239)	-	-	-	-	1 169	-	-	70	1 239	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Solde après répartition	857	-	323	5 138	567	(1 416)	17 671	397	1 242	446	24 045	25 225
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 125
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	190	145	-	-	-	-	-	-	-	-	335
Virement réglementaire	-	(376)	-	407	(168)	137	-	-	-	-	376	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	44	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	45	471	-	-	-	-	-	-	471	516
Rachat de parts permanentes	(117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)
Autre variation nette du capital social	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	676 \$	1 968 \$	513 \$	6 016 \$	399 \$	(1 279) \$	17 671 \$	397 \$	1 242 \$	402 \$	24 848 \$	28 005 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 944)	-	-	-	-	1 944	-	-	-	1 944	-
Solde après répartition	676	-	513	6 016	399	(1 279)	19 615	397	1 242	402	26 792	27 981
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 810
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(343)	114	-	-	-	-	-	-	-	-	(229)
Virement réglementaire	-	(516)	-	919	(207)	(196)	-	-	-	-	516	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	20	-	-	-	-	-	-	-	(20)	(20)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7	7
Rachat de parts permanentes	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)
Autre variation nette du capital social	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	593 \$	971 \$	627 \$	6 942 \$	192 \$	(1 475) \$	19 615 \$	397 \$	1 242 \$	382 \$	27 295 \$	29 486 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

LA CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DE Sept-Îles (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.