

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Témiscamingue

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 20 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Témiscamingue (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 :	447 629 000	\$
Total de l'avoir :	62 158 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 090 000	\$

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	3 877 \$	6 956 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	22 372	21 227
Dépôts à terme et autres	45 032	45 606
	67 404	66 833
Prêts		
Particuliers	217 076	207 939
Entreprises	118 220	111 721
	335 296	319 660
Provision pour pertes sur prêts	762	676
	334 534	318 984
Placements dans la Fédération	31 256	28 658
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 662	5 031
Immobilisations corporelles	1 674	1 699
Autres	4 222	3 950
	10 558	10 680
TOTAL DE L'ACTIF	447 629 \$	432 111 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	168 476 \$	170 136 \$
Autres	193 711	182 318
	362 187	352 454
Emprunts	13 106	9 295
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 458	615
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 040	2 902
Autres	4 680	4 892
	10 178	8 409
TOTAL DU PASSIF	385 471	370 158
AVOIR		
Capital social	4 172	6 604
Excédents à répartir	2 340	3 243
Cumul des autres éléments du résultat global	1 619	1 323
Réserves	54 027	50 783
TOTAL DE L'AVOIR	62 158	61 953
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	447 629 \$	432 111 \$

**ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	13 029 \$	13 272 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 021	4 113
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 008	9 159
AUTRES REVENUS	4 335	4 341
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	494	184
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 356	4 817
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 309	1 355
Frais informatiques	1 566	1 631
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	348	206
Autres	2 369	2 652
	9 948	10 661
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 901	2 655
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 934	2 872
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 306)	(1 719)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 529	3 808
Impôts sur les excédents	39	472
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 490	3 336
Ristournes aux membres	547	500
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(147)	(135)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 090 \$	2 971 \$

**ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	8 026 \$	2 644 \$	912 \$	13 123 \$	2 104 \$	(2 302) \$	28 399 \$	2 546 \$	2 786 \$	583 \$	47 239 \$	58 821 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(353)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(353)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 291)	-	-	-	-	1 791	-	-	500	2 291	-
Solde après répartition	8 026	-	912	13 123	2 104	(2 302)	30 190	2 546	2 786	1 083	49 530	58 468
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 971
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	281	299	-	-	-	-	-	-	-	-	580
Virement réglementaire	-	(160)	-	1 256	(1 268)	172	-	-	-	-	-	160
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	151	-	-	-	-	-	-	-	-	(151)	(151)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	112	1 244	-	-	-	-	-	-	1 244	1 356
Rachat de parts permanentes	(1 252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 252)
Autre variation nette du capital social	(170)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 604 \$	3 243 \$	1 323 \$	15 623 \$	836 \$	(2 130) \$	30 190 \$	2 546 \$	2 786 \$	932 \$	50 783 \$	61 953 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(252)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 993)	-	-	-	-	2 753	-	-	240	2 993	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	6 604	-	1 323	15 623	836	(2 130)	32 943	2 546	2 786	1 172	53 776	61 703
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 090
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(515)	296	-	-	-	-	-	-	-	-	(219)
Virement réglementaire	-	(488)	-	2 284	(1 693)	(103)	-	-	-	-	-	488
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	255	-	-	-	-	-	-	-	-	(255)	(255)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18	18
Rachat de parts permanentes	(2 366)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 366)
Autre variation nette du capital social	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 172 \$	2 340 \$	1 619 \$	17 925 \$	(857) \$	(2 233) \$	32 943 \$	2 546 \$	2 786 \$	917 \$	54 027 \$	62 158 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Témiscamingue (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.