

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (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 :	1 531 496 000	\$
Total de l'avoir :	170 466 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 345 000	\$

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	9 478 \$	11 374 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	54 168	50 561
Dépôts à terme et autres	1 778	2 780
	55 946	53 341
Prêts		
Particuliers	997 764	959 649
Entreprises	334 290	302 811
	1 332 054	1 262 460
Provision pour pertes sur prêts	1 664	1 562
	1 330 390	1 260 898
Placements dans la Fédération	101 032	92 431
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	19 402	14 623
Immobilisations corporelles	3 863	4 068
Autres	11 385	11 559
	34 650	30 250
TOTAL DE L'ACTIF	1 531 496 \$	1 448 294 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	555 051 \$	558 671 \$
Autres	476 630	433 303
	1 031 681	991 974
Emprunts	306 807	275 764

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 129	770
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 167	6 316
Autres	11 246	12 505
	22 542	19 591
TOTAL DU PASSIF	1 361 030	1 287 329

AVOIR

Capital social	5 857	7 745
Excédents à répartir	7 331	-
Cumul des autres éléments du résultat global	5 471	4 485
Réserves	151 807	148 735
TOTAL DE L'AVOIR	170 466	160 965
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 531 496 \$	1 448 294 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	40 317 \$	40 166 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	16 771	16 453
REVENU NET D'INTÉRÊTS	23 546	23 713
AUTRES REVENUS	10 168	10 411
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 054	787
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	10 231	10 578
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 740	4 004
Frais informatiques	3 559	3 518
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	294	238
Autres	6 651	8 071
	24 475	26 409
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	8 185	6 928
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 694	9 197
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 714)	(2 475)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	15 165	13 650
Impôts sur les excédents	1 273	1 953
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	13 892	11 697
Ristournes aux membres	2 114	1 462
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(567)	(393)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 345 \$	10 628 \$

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	10 256 \$	6 904 \$	3 123 \$	45 112 \$	4 361 \$	(5 253) \$	70 974 \$	5 691 \$	5 375 \$	720 \$	126 980 \$	147 263 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(528)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(528)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 405)	-	-	-	-	6 255	-	-	150	6 405	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
Solde après répartition	10 256	-	3 123	45 112	4 361	(5 253)	77 229	5 691	5 375	870	133 385	146 764
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 628
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	932	991	-	-	-	-	-	-	-	-	1 923
Virement réglementaire	-	(3 137)	-	4 306	(1 788)	619	-	-	-	-	3 137	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	178	-	-	-	-	-	-	-	(178)	(178)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(303)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 269)	-	-	-	-	8 169	-	-	100	8 269	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	371	4 122	-	-	-	-	-	-	4 122	4 493
Rachat de parts permanentes	(2 217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 217)
Autre variation nette du capital social	(294)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(294)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 745 \$	- \$	4 485 \$	53 540 \$	2 573 \$	(4 634) \$	85 398 \$	5 691 \$	5 375 \$	792 \$	148 735 \$	160 965 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(7)	-	-	-	-	7	-	-	-	7	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	7 745	-	4 485	53 540	2 573	(4 634)	85 405	5 691	5 375	792	148 742	160 972
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 345
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 003)	986	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 017)
Virement réglementaire	-	(4 921)	-	7 541	(1 991)	(629)	-	-	-	-	4 921	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 917	-	-	-	-	-	-	(1 702)	(215)	(1 917)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	61	61
Rachat de parts permanentes	(1 742)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 742)
Autre variation nette du capital social	(146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 857 \$	7 331 \$	5 471 \$	61 142 \$	582 \$	(5 263) \$	85 405 \$	5 691 \$	3 673 \$	577 \$	151 807 \$	170 466 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (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.