

De tout cœur depuis 75 ans



Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda

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 16 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda (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 :	752 764 000	\$
Total de l'avoir :	94 923 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 688 000	\$

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	5 853 \$	4 870 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	39 659	36 823
Dépôts à terme et autres	44 747	51 186
	84 406	88 009
Prêts		
Particuliers	370 025	351 337
Entreprises	231 805	203 605
	601 830	554 942
Provision pour pertes sur prêts	764	629
	601 066	554 313
Placements dans la Fédération	40 005	36 885
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 826	6 514
Immobilisations corporelles	8 105	8 698
Autres	5 503	4 997
	21 434	20 209
TOTAL DE L'ACTIF	752 764 \$	704 286 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	236 000 \$	238 247 \$
Autres	383 589	348 476
	619 589	586 723
Emprunts	24 669	15 381

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 771	583
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 694	3 980
Autres	6 118	7 158
	13 583	11 721
TOTAL DU PASSIF	657 841	613 825

AVOIR

Capital social	3 094	4 478
Excédents à répartir	5 097	6 636
Cumul des autres éléments du résultat global	1 881	1 532
Réserves	84 851	77 815
TOTAL DE L'AVOIR	94 923	90 461
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	752 764 \$	704 286 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	21 460 \$	20 909 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 524	5 492
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 936	15 417
AUTRES REVENUS	6 081	5 984
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	353	(119)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 218	6 152
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 040	2 112
Frais informatiques	2 398	2 332
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	266	242
Autres	3 424	3 629
	14 346	14 467
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 318	7 053
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 527	3 713
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 987)	(1 708)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 858	9 058
Impôts sur les excédents	1 291	1 873
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 567	7 185
Ristournes aux membres	1 200	1 004
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(321)	(270)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 688 \$	6 451 \$

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	6 936 \$	5 058 \$	995 \$	15 383 \$	2 504 \$	(3 136) \$	50 652 \$	1 842 \$	3 385 \$	817 \$	71 447 \$	84 436 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(285)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(285)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 770)	-	-	-	-	4 470	-	-	300	4 770	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	6 936	-	995	15 383	2 504	(3 136)	55 122	1 842	3 385	1 117	76 217	84 148
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 451
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	333	402	-	-	-	-	-	-	-	-	735
Virement réglementaire	-	(328)	-	1 370	(1 258)	216	-	-	-	-	328	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	177	-	-	-	-	-	-	-	(177)	(177)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	135	1 447	-	-	-	-	-	-	1 447	1 582
Rachat de parts permanentes	(2 286)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 286)
Autre variation nette du capital social	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 478	6 636	1 532	18 200	1 246	(2 920)	55 122	1 842	3 385	940	77 815	90 461
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(187)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 449)	-	-	-	-	6 149	-	-	300	6 449	-
Solde après répartition	4 478	-	1 532	18 200	1 246	(2 920)	61 271	1 842	3 385	1 240	84 264	90 274
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 688
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 026)	349	-	-	-	-	-	-	-	-	(677)
Virement réglementaire	-	(760)	-	2 745	(1 458)	(527)	-	-	-	-	760	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	195	-	-	-	-	-	-	-	(195)	(195)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	22	22
Rachat de parts permanentes	(1 268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 268)
Autre variation nette du capital social	(116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(116)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 094	5 097	1 881	20 967	(212)	(3 447)	61 271	1 842	3 385	1 045	84 851	94 923

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Rouyn-Noranda (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.