

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins d'Anjou-Tétreaultville

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 10 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins d'Anjou-Tétreaultville (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 :	815 006 000	\$
Total de l'avoir :	92 619 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 831 000	\$

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	7 900 \$	7 551 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	39 983	38 371
Dépôts à terme et autres	3 520	10 174
	43 503	48 545
Prêts		
Particuliers	514 147	498 678
Entreprises	179 174	168 224
	693 321	666 902
Provision pour pertes sur prêts	963	928
	692 358	665 974
Placements dans la Fédération	53 647	49 189
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 432	7 502
Immobilisations corporelles	2 351	2 221
Autres	5 815	6 057
	17 598	15 780
TOTAL DE L'ACTIF	815 006 \$	787 039 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	307 254 \$	301 313 \$
Autres	370 986	354 103
	678 240	655 416
Emprunts	27 113	29 566

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 524	337
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 147	3 522
Autres	10 363	9 280
	17 034	13 139
TOTAL DU PASSIF	722 387	698 121

AVOIR

Capital social	6 928	9 097
Excédents à répartir	3 568	5 063
Cumul des autres éléments du résultat global	2 786	2 278
Réserves	79 337	72 480
TOTAL DE L'AVOIR	92 619	88 918
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	815 006 \$	787 039 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	20 766 \$	20 705 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 885	7 122
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 881	13 583
AUTRES REVENUS	5 801	5 624
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	298	139
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 745	5 720
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 115	2 336
Frais informatiques	2 292	2 191
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	70	47
Autres	3 819	4 313
	14 041	14 607
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 343	4 461
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 030	4 927
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 744)	(1 239)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 629	8 149
Impôts sur les excédents	808	1 320
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 821	6 829
Ristournes aux membres	1 353	998
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(363)	(269)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 831 \$	6 100 \$

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	10 561 \$	2 669 \$	1 559 \$	23 003 \$	2 157 \$	(2 780) \$	38 401 \$	3 186 \$	2 714 \$	79 \$	66 760 \$	81 549 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(426)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(426)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 224)	-	-	-	-	2 174	-	-	50	2 224	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Solde après répartition	10 561	-	1 559	23 003	2 157	(2 780)	40 575	3 186	2 714	129	68 984	81 104
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 100
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	318	526	-	-	-	-	-	-	-	-	844
Virement réglementaire	-	(1 408)	-	2 153	(901)	156	-	-	-	-	1 408	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	34	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	193	2 122	-	-	-	-	-	-	2 122	2 315
Rachat de parts permanentes	(1 290)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 290)
Autre variation nette du capital social	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 097 \$	5 063 \$	2 278 \$	27 278 \$	1 256 \$	(2 624) \$	40 575 \$	3 186 \$	2 714 \$	95 \$	72 480 \$	88 918 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(331)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 704)	-	-	-	-	4 674	-	-	30	4 704	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Solde après répartition	9 097	-	2 278	27 278	1 256	(2 624)	45 249	3 186	2 714	125	77 184	88 559
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 831
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 170)	508	-	-	-	-	-	-	-	-	(662)
Virement réglementaire	-	(2 172)	-	3 913	(1 280)	(461)	-	-	-	-	2 172	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	51	-	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	32	-	-	-	-	-	-	32	32
Rachat de parts permanentes	(2 019)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 019)
Autre variation nette du capital social	(150)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 928 \$	3 568 \$	2 786 \$	31 223 \$	(24) \$	(3 085) \$	45 249 \$	3 186 \$	2 714 \$	74 \$	79 337 \$	92 619 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins d'Anjou-Tétreaultville (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.