

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Terrebonne

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 21 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Terrebonne (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 :	1 190 450 000	\$
Total de l'avoir :	89 079 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 975 000	\$

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	11 011 \$	12 106 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	53 635	48 809
Prêts		
Particuliers	674 423	648 853
Entreprises	361 057	313 137
	1 035 480	961 990
Provision pour pertes sur prêts	1 609	1 522
	1 033 871	960 468
Placements dans la Fédération	53 927	50 102
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 950	11 230
Immobilisations corporelles	12 670	13 605
Autres	8 386	8 010
	38 006	32 845
TOTAL DE L'ACTIF	1 190 450 \$	1 104 330 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	277 277 \$	259 725 \$
Autres	468 149	438 679
	745 426	698 404
Emprunts	340 272	307 781

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 690	879
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 475	5 422
Autres	6 508	7 418
	15 673	13 719
TOTAL DU PASSIF	1 101 371	1 019 904

AVOIR

Capital social	5 095	7 207
Excédents à répartir	4 380	7 467
Cumul des autres éléments du résultat global	2 134	1 717
Réserves	77 470	68 035
TOTAL DE L'AVOIR	89 079	84 426
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 190 450 \$	1 104 330 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	30 208 \$	31 055 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	12 374	11 224
REVENU NET D'INTÉRÊTS	17 834	19 831
AUTRES REVENUS	9 575	8 984
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	498	497
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 557	7 989
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 070	3 389
Frais informatiques	3 073	2 942
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	244	236
Autres	7 293	7 629
	22 237	22 185
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 674	6 133
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 333	5 057
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	598	(545)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	9 605	10 645
Impôts sur les excédents	1 229	2 223
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 376	8 422
Ristournes aux membres	548	391
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(147)	(105)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 975 \$	8 136 \$

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	9 144 \$	3 569 \$	973 \$	17 855 \$	1 300 \$	(4 601) \$	38 720 \$	3 422 \$	4 551 \$	524 \$	61 771 \$	75 457 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(436)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 140)	-	-	-	-	2 890	-	-	250	3 140	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	9 144	-	973	17 855	1 300	(4 601)	41 610	3 422	4 551	774	64 911	75 028
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 136
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	782	577	-	-	-	-	-	-	-	-	1 359
Virement réglementaire	-	(1 617)	-	1 414	(419)	622	-	-	-	-	1 617	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	173	-	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	167	1 680	-	-	-	-	-	-	1 680	1 847
Rachat de parts permanentes	(1 737)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 737)
Autre variation nette du capital social	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 207 \$	7 467 \$	1 717 \$	20 949 \$	881 \$	(3 979) \$	41 610 \$	3 422 \$	4 551 \$	601 \$	68 035 \$	84 426 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(272)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 142)	-	-	-	-	6 892	-	-	250	7 142	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Solde après répartition	7 207	-	1 717	20 949	881	(3 979)	48 502	3 422	4 551	851	75 177	84 101
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 975
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 382)	417	-	-	-	-	-	-	-	-	(965)
Virement réglementaire	-	(3 043)	-	3 380	440	(777)	-	-	-	-	3 043	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	777	-	-	-	-	-	-	(598)	(179)	(777)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	27	-	-	-	-	-	-	27	27
Rachat de parts permanentes	(1 993)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 993)
Autre variation nette du capital social	(119)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 095 \$	4 380 \$	2 134 \$	24 356 \$	1 321 \$	(4 756) \$	48 502 \$	3 422 \$	3 953 \$	672 \$	77 470 \$	89 079 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Terrebonne (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.