

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Contrecoeur-Verchères

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 22 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Contrecoeur-Verchères (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 :	331 419 000	\$
Total de l'avoir :	32 780 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 105 000	\$

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	1 937 \$	1 020 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	13 459	12 781
Dépôts à terme et autres	629	1 380
	14 088	14 161
Prêts		
Particuliers	238 662	226 791
Entreprises	50 419	48 758
	289 081	275 549
Provision pour pertes sur prêts	323	401
	288 758	275 148
Placements dans la Fédération	17 369	16 042
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 248	3 997
Immobilisations corporelles	1 131	958
Autres	2 888	2 718
	9 267	7 673
TOTAL DE L'ACTIF	331 419 \$	314 044 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	120 912 \$	114 901 \$
Autres	130 106	122 370
	251 018	237 271
Emprunts	42 457	41 188

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 133	253
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 754	1 562
Autres	2 277	2 456
	5 164	4 271
TOTAL DU PASSIF	298 639	282 730

AVOIR

Capital social	1 615	1 978
Excédents à répartir	1 182	1 855
Cumul des autres éléments du résultat global	801	653
Réserves	29 182	26 828
TOTAL DE L'AVOIR	32 780	31 314
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	331 419 \$	314 044 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	8 569 \$	8 766 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 096	3 139
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 473	5 627
AUTRES REVENUS	2 639	2 475
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	156	334
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 479	2 580
Cotisations aux composantes du Mouvement	907	986
Frais informatiques	916	897
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	80	41
Autres	1 831	1 720
	6 213	6 224
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 743	1 544
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 502	1 615
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(544)	(659)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 701	2 500
Impôts sur les excédents	272	432
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 429	2 068
Ristournes aux membres	443	278
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(119)	(75)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 105 \$	1 865 \$

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	2 709 \$	1 498 \$	427 \$	6 583 \$	848 \$	(1 266) \$	16 449 \$	1 220 \$	688 \$	134 \$	24 656 \$	29 290 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 370)	-	-	-	-	1 320	-	-	50	1 370	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	2 709	-	427	6 583	848	(1 266)	17 769	1 220	688	184	26 026	29 162
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 865
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	172	168	-	-	-	-	-	-	-	-	340
Virement réglementaire	-	(214)	-	565	(471)	120	-	-	-	-	214	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	30	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	58	618	-	-	-	-	-	-	618	676
Rachat de parts permanentes	(674)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(674)
Autre variation nette du capital social	(57)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 978	1 855	653	7 766	377	(1 146)	17 769	1 220	688	154	26 828	31 314
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 776)	-	-	-	-	1 726	-	-	50	1 776	-
Solde après répartition	1 978	-	653	7 766	377	(1 146)	19 495	1 220	688	204	28 604	31 235
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 105
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(354)	148	-	-	-	-	-	-	-	-	(206)
Virement réglementaire	-	(628)	-	1 169	(399)	(142)	-	-	-	-	628	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	59	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	9
Rachat de parts permanentes	(326)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)
Autre variation nette du capital social	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 615	1 182	801	8 944	(22)	(1 288)	19 495	1 220	688	145	29 182	32 780

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Contrecoeur-Verchères (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.