

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins Charles-LeMoyne

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 27 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Charles-LeMoine (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 :	574 833 000	\$
Total de l'avoir :	58 802 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 999 000	\$

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	7 050 \$	5 731 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	27 524	24 752
Dépôts à terme et autres	10 450	10 800
	37 974	35 552
Prêts		
Particuliers	364 505	336 656
Entreprises	116 576	109 623
	481 081	446 279
Provision pour pertes sur prêts	758	721
	480 323	445 558
Placements dans la Fédération	34 510	31 630
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 629	4 294
Immobilisations corporelles	4 928	5 247
Autres	4 419	4 017
	14 976	13 558
TOTAL DE L'ACTIF	574 833 \$	532 029 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	198 791 \$	194 853 \$
Autres	273 789	236 773
	472 580	431 626

Emprunts

	34 636	36 226
--	---------------	--------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 786	334
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 932	2 562
Autres	4 097	4 589
	8 815	7 485

TOTAL DU PASSIF

	516 031	475 337
--	----------------	---------

AVOIR

Capital social	2 548	3 901
Excédents à répartir	1 903	3 048
Cumul des autres éléments du résultat global	1 797	1 469
Réserves	52 554	48 274

TOTAL DE L'AVOIR	58 802	56 692
-------------------------	---------------	--------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	574 833 \$	532 029 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	14 315 \$	14 437 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 273	5 232
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 042	9 205
AUTRES REVENUS	4 254	3 930
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	338	223
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 089	4 283
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 489	1 558
Frais informatiques	1 669	1 587
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	162	166
Autres	3 067	3 072
	10 476	10 666
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 482	2 246
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 249	3 169
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 059)	(932)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 672	4 483
Impôts sur les excédents	252	636
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 420	3 847
Ristournes aux membres	579	421
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(158)	(113)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 999 \$	3 539 \$

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	5 272 \$	2 530 \$	1 008 \$	14 673 \$	1 344 \$	(2 056) \$	25 613 \$	2 027 \$	2 115 \$	125 \$	43 841 \$	52 651 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 286)	-	-	-	-	2 186	-	-	100	2 286	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	5 272	-	1 008	14 673	1 344	(2 056)	27 799	2 027	2 115	225	46 127	52 407
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 539
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	279	336	-	-	-	-	-	-	-	-	615
Virement réglementaire	-	(894)	-	1 398	(680)	176	-	-	-	-	894	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	122	-	-	-	-	-	-	-	(122)	(122)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	125	1 375	-	-	-	-	-	-	1 375	1 500
Rachat de parts permanentes	(1 280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 280)
Autre variation nette du capital social	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 901 \$	3 048 \$	1 469 \$	17 446 \$	664 \$	(1 880) \$	27 799 \$	2 027 \$	2 115 \$	103 \$	48 274 \$	56 692 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 901)	-	-	-	-	2 801	-	-	100	2 901	-
Solde après répartition	3 901	-	1 469	17 446	664	(1 880)	30 600	2 027	2 115	203	51 175	56 545
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 999
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(737)	328	-	-	-	-	-	-	-	-	(409)
Virement réglementaire	-	(1 478)	-	2 529	(777)	(274)	-	-	-	-	1 478	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	119	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	20	20
Rachat de parts permanentes	(1 288)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 288)
Autre variation nette du capital social	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 548 \$	1 903 \$	1 797 \$	19 995 \$	(113) \$	(2 154) \$	30 600 \$	2 027 \$	2 115 \$	84 \$	52 554 \$	58 802 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Charles-LeMoyne (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.