

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Chomedey

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 4 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Chomedey (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 :	497 923 000	\$
Total de l'avoir :	41 441 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 319 000	\$

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	3 956 \$	5 823 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	14 694	13 541
Prêts		
Particuliers	363 862	395 805
Entreprises	80 914	79 863
	444 776	475 668
Provision pour pertes sur prêts	1 287	1 798
	443 489	473 870
Placements dans la Fédération	27 158	25 212
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 875	2 600
Immobilisations corporelles	903	833
Autres	2 848	3 428
	8 626	6 861
TOTAL DE L'ACTIF	497 923 \$	525 307 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	141 623 \$	153 442 \$
Autres	131 827	114 613
	273 450	268 055
Emprunts	176 436	213 803

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 033	403
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 762	1 674
Autres	2 801	3 153
	6 596	5 230
TOTAL DU PASSIF	456 482	487 088

AVOIR

Capital social	2 545	3 355
Excédents à répartir	2 410	2 656
Cumul des autres éléments du résultat global	1 176	963
Réserves	35 310	31 245
TOTAL DE L'AVOIR	41 441	38 219
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	497 923 \$	525 307 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	13 382 \$	14 122 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 392	7 013
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 990	7 109
AUTRES REVENUS	2 800	2 786
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	(416)	366
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 520	2 627
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 467	1 573
Frais informatiques	800	776
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	20	19
Autres	2 392	2 990
	7 199	7 985
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 007	1 544
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 206	2 530
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(151)	87
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 062	4 161
Impôts sur les excédents	670	787
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 392	3 374
Ristournes aux membres	100	-
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(27)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 319 \$	3 374 \$

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	4 145 \$	1 318 \$	613 \$	9 776 \$	150 \$	(1 507) \$	15 786 \$	1 631 \$	2 131 \$	192 \$	28 159 \$	34 235 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(190)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 128)	-	-	-	-	1 128	-	-	-	1 128	-
Solde après répartition	4 145	-	613	9 776	150	(1 507)	16 914	1 631	2 131	192	29 287	34 045
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 374
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	355	265	-	-	-	-	-	-	-	-	620
Virement réglementaire	-	(1 087)	-	744	64	279	-	-	-	-	1 087	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	85	885	-	-	-	-	-	-	885	970
Rachat de parts permanentes	(751)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(751)
Autre variation nette du capital social	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 355 \$	2 656 \$	963 \$	11 405 \$	214 \$	(1 228) \$	16 914 \$	1 631 \$	2 131 \$	178 \$	31 245 \$	38 219 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(133)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(133)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 523)	-	-	-	-	2 523	-	-	-	2 523	-
Solde après répartition	3 355	-	963	11 405	214	(1 228)	19 437	1 631	2 131	178	33 768	38 086
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 319
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(381)	213	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)
Virement réglementaire	-	(1 542)	-	1 718	(111)	(65)	-	-	-	-	1 542	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(766)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(766)
Autre variation nette du capital social	(44)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 545 \$	2 410 \$	1 176 \$	13 137 \$	103 \$	(1 293) \$	19 437 \$	1 631 \$	2 131 \$	164 \$	35 310 \$	41 441 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Chomedey (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.