

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins des Quatre-Vents

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 28 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins des Quatre-Vents (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 :	210 265 000	\$
Total de l'avoir :	28 020 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 790 000	\$

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	1 535 \$	9 625 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 123	9 535
Dépôts à terme et autres	6 726	7 801
	16 849	17 336
Prêts		
Particuliers	125 482	119 597
Entreprises	46 138	35 638
	171 620	155 235
Provision pour pertes sur prêts	498	702
	171 122	154 533
Placements dans la Fédération	14 978	13 671
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 538	3 495
Immobilisations corporelles	448	482
Autres	1 795	1 466
	5 781	5 443
TOTAL DE L'ACTIF	210 265 \$	200 608 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	72 558 \$	69 168 \$
Autres	100 205	98 132
	172 763	167 300

Emprunts

	5 211	3 090
--	--------------	--------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 029	165
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 318	1 119
Autres	1 924	2 142
	4 271	3 426

TOTAL DU PASSIF

	182 245	173 816
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	1 044	1 352
Excédents à répartir	1 318	1 808
Cumul des autres éléments du résultat global	832	681
Réserves	24 826	22 951

TOTAL DE L'AVOIR	28 020	26 792
-------------------------	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	210 265 \$	200 608 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	6 311 \$	6 495 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 430	1 467
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 881	5 028
AUTRES REVENUS	2 096	2 160
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	63	166
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 044	1 970
Cotisations aux composantes du Mouvement	611	632
Frais informatiques	887	950
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	99	59
Autres	1 356	1 396
	4 997	5 007
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 917	2 015
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 470	1 353
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 098)	(715)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 289	2 653
Impôts sur les excédents	171	434
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 118	2 219
Ristournes aux membres	448	490
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(120)	(132)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 790 \$	1 861 \$

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	1 950 \$	1 123 \$	468 \$	6 817 \$	966 \$	(997) \$	12 904 \$	489 \$	621 \$	228 \$	21 028 \$	24 569 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 039)	-	-	-	-	989	-	-	50	1 039	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	1 950	-	468	6 817	966	(997)	13 893	489	621	278	22 067	24 485
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 861
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	212	157	-	-	-	-	-	-	-	-	369
Virement réglementaire	-	(308)	-	676	(534)	166	-	-	-	-	308	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	44	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(44)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	56	620	-	-	-	-	-	-	620	676
Rachat de parts permanentes	(509)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(509)
Autre variation nette du capital social	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 352 \$	1 808 \$	681 \$	8 113 \$	432 \$	(831) \$	13 893 \$	489 \$	621 \$	234 \$	22 951 \$	26 792 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 759)	-	-	-	-	1 704	-	-	55	1 759	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Solde après répartition	1 352	-	681	8 113	432	(831)	15 597	489	621	289	24 710	26 743
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 790
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(356)	151	-	-	-	-	-	-	-	-	(205)
Virement réglementaire	-	(181)	-	1 145	(815)	(149)	-	-	-	-	181	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	74	-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	9
Rachat de parts permanentes	(275)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275)
Autre variation nette du capital social	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 044 \$	1 318 \$	832 \$	9 267 \$	(383) \$	(980) \$	15 597 \$	489 \$	621 \$	215 \$	24 826 \$	28 020 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins des Quatre-Vents (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.