

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Tracadie

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 29 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Tracadie (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 :	210 561 000	\$
Total de l'avoir :	23 940 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 571 000	\$

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	1 522 \$	2 183 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	8 713	7 914
Dépôts à terme et autres	481	656
	9 194	8 570
Prêts		
Particuliers	144 089	137 701
Entreprises	36 350	28 651
	180 439	166 352
Provision pour pertes sur prêts	320	373
	180 119	165 979
Placements dans la Fédération	12 949	11 857
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 636	2 361
Immobilisations corporelles	2 498	2 644
Autres	1 643	1 417
	6 777	6 422
TOTAL DE L'ACTIF	210 561 \$	195 011 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	71 316 \$	69 237 \$
Autres	78 258	74 746
	149 574	143 983

Emprunts

	33 247	24 901
--	---------------	--------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	583	104
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 226	1 050
Autres	1 991	2 251
	3 800	3 405

TOTAL DU PASSIF

	186 621	172 289
--	----------------	---------

AVOIR

Capital social	893	1 038
Excédents à répartir	975	1 443
Cumul des autres éléments du résultat global	684	560
Réserves	21 388	19 681

TOTAL DE L'AVOIR	23 940	22 722
-------------------------	---------------	--------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	210 561 \$	195 011 \$
--------------------------------------	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	6 222 \$	6 260 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 998	2 001
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 224	4 259
AUTRES REVENUS	2 135	2 144
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	165	(52)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 904	1 998
Cotisations aux composantes du Mouvement	608	619
Frais informatiques	831	844
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	52	15
Autres	1 408	1 477
	4 803	4 953
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 391	1 502
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 231	1 179
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(639)	(609)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 983	2 072
Impôts sur les excédents	168	346
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 815	1 726
Ristournes aux membres	334	332
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(90)	(89)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 571 \$	1 483 \$

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	1 230 \$	894 \$	379 \$	5 589 \$	914 \$	(839) \$	10 317 \$	685 \$	1 319 \$	203 \$	18 188 \$	20 691 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63)
Virement (affectation) aux réserves	-	(831)	-	-	-	-	831	-	-	-	831	-
Solde après répartition	1 230	-	379	5 589	914	(839)	11 148	685	1 319	203	19 019	20 628
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 483
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	108	134	-	-	-	-	-	-	-	-	242
Virement réglementaire	-	(159)	-	541	(447)	65	-	-	-	-	159	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	11	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	47	514	-	-	-	-	-	-	514	561
Rachat de parts permanentes	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)
Autre variation nette du capital social	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 038 \$	1 443 \$	560 \$	6 644 \$	467 \$	(774) \$	11 148 \$	685 \$	1 319 \$	192 \$	19 681 \$	22 722 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 391)	-	-	-	-	1 341	-	-	50	1 391	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Solde après répartition	1 038	-	560	6 644	467	(774)	12 489	685	1 319	242	21 072	22 670
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 571
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(302)	124	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)
Virement réglementaire	-	(347)	-	959	(471)	(141)	-	-	-	-	347	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	39	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)
Autre variation nette du capital social	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	893 \$	975 \$	684 \$	7 611 \$	(4) \$	(915) \$	12 489 \$	685 \$	1 319 \$	203 \$	21 388 \$	23 940 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Tracadie (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.