

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Verts-Sommets de l'Estrie

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Verts-Sommets de l'Estrie (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 :	747 761 000	\$
Total de l'avoir :	79 316 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 077 000	\$

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	9 955 \$	12 892 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	24 335	22 242
Prêts		
Particuliers	281 110	284 667
Entreprises	379 611	356 511
	660 721	641 178
Provision pour pertes sur prêts	1 955	1 850
	658 766	639 328
Placements dans la Fédération	38 625	35 642
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 357	6 276
Immobilisations corporelles	1 916	2 139
Autres	4 807	4 601
	16 080	13 016
TOTAL DE L'ACTIF	747 761 \$	723 120 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	160 593 \$	155 649 \$
Autres	242 361	212 735
	402 954	368 384
Emprunts	253 965	269 445

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 698	811
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 469	3 258
Autres	5 359	5 847
	11 526	9 916
TOTAL DU PASSIF	668 445	647 745

AVOIR

Capital social	5 091	6 694
Excédents à répartir	3 684	5 234
Cumul des autres éléments du résultat global	1 789	1 455
Réserves	68 752	61 992
TOTAL DE L'AVOIR	79 316	75 375
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	747 761 \$	723 120 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	21 196 \$	20 549 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 200	7 836
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 996	12 713
AUTRES REVENUS	4 909	5 094
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	696	573
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 142	5 609
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 906	2 049
Frais informatiques	1 572	1 571
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	110	139
Autres	2 818	2 680
	11 548	12 048
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 661	5 186
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 380	3 596
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(866)	(702)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 175	8 080
Impôts sur les excédents	1 109	1 602
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 066	6 478
Ristournes aux membres	1 351	952
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(362)	(256)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 077 \$	5 782 \$

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	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	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	8 101 \$	3 834 \$	954 \$	14 485 \$	1 010 \$	(2 662) \$	39 504 \$	2 478 \$	1 108 \$	239 \$	56 162 \$	69 051 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 495)	-	-	-	-	3 345	-	-	150	3 495	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Solde après répartition	8 101	-	954	14 485	1 010	(2 662)	42 849	2 478	1 108	389	59 657	68 712
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 782
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	383	371	-	-	-	-	-	-	-	-	754
Virement réglementaire	-	(1 039)	-	1 291	(523)	271	-	-	-	-	1 039	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	102	-	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	130	1 398	-	-	-	-	-	-	1 398	1 528
Rachat de parts permanentes	(680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(680)
Autre variation nette du capital social	(727)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(727)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 694 \$	5 234 \$	1 455 \$	17 174 \$	487 \$	(2 391) \$	42 849 \$	2 478 \$	1 108 \$	287 \$	61 992 \$	75 375 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 987)	-	-	-	-	4 837	-	-	150	4 987	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	6 694	-	1 455	17 174	487	(2 391)	47 686	2 478	1 108	437	66 979	75 128
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 077
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(642)	334	-	-	-	-	-	-	-	-	(308)
Virement réglementaire	-	(1 833)	-	2 625	(635)	(157)	-	-	-	-	1 833	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	81	-	-	-	-	-	-	-	(81)	(81)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21	21
Rachat de parts permanentes	(903)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(903)
Autre variation nette du capital social	(700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(700)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 091 \$	3 684 \$	1 789 \$	19 820 \$	(148) \$	(2 548) \$	47 686 \$	2 478 \$	1 108 \$	356 \$	68 752 \$	79 316 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Verts-Sommets de l'Estrie (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.