

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Rimouski

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 de Rimouski (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 :	1 093 598 000	\$
Total de l'avoir :	120 859 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 698 000	\$

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	11 455 \$	21 619 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	56 632	56 419
Dépôts à terme et autres	136 399	155 035
	193 031	211 454
Prêts		
Particuliers	496 960	466 073
Entreprises	303 452	275 327
	800 412	741 400
Provision pour pertes sur prêts	1 033	1 306
	799 379	740 094
Placements dans la Fédération	66 287	61 019
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 263	11 787
Immobilisations corporelles	328	428
Autres	9 855	9 483
	23 446	21 698
TOTAL DE L'ACTIF	1 093 598 \$	1 055 884 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	389 188 \$	398 672 \$
Autres	533 035	502 962
	922 223	901 634

Emprunts

	32 664	21 632
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 945	958
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 233	4 625
Autres	8 674	10 445
	17 852	16 028

TOTAL DU PASSIF

	972 739	939 294
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	6 966	8 428
Excédents à répartir	5 550	8 055
Cumul des autres éléments du résultat global	3 231	2 637
Réserves	105 112	97 470

TOTAL DE L'AVOIR

	120 859	116 590
--	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 093 598 \$	1 055 884 \$
--------------------------------------	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	28 524 \$	28 787 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 329	9 844
REVENU NET D'INTÉRÊTS	19 195	18 943
AUTRES REVENUS	7 687	7 627
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	400	(68)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 896	7 978
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 940	3 166
Frais informatiques	3 174	3 171
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	2 442	549
Autres	5 303	5 268
	21 755	20 132
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 727	6 506
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 950	6 087
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 449)	(2 381)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 228	10 212
Impôts sur les excédents	156	1 735
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 072	8 477
Ristournes aux membres	511	509
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(137)	(137)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 698 \$	8 105 \$

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	10 356 \$	6 471 \$	1 734 \$	26 717 \$	3 354 \$	(3 953) \$	56 212 \$	4 505 \$	8 \$	1 378 \$	88 221 \$	106 782 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(476)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(476)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 989)	-	-	-	-	4 989	-	-	1 000	5 989	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Solde après répartition	10 356	-	1 734	26 717	3 354	(3 953)	61 201	4 505	8	2 378	94 210	106 300
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 105
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	756	675	-	-	-	-	-	-	-	-	1 431
Virement réglementaire	-	(1 223)	-	2 406	(1 742)	559	-	-	-	-	1 223	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	411	-	-	-	-	-	-	(8)	(403)	(411)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	228	2 448	-	-	-	-	-	-	2 448	2 676
Rachat de parts permanentes	(1 732)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 732)
Autre variation nette du capital social	(196)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 428 \$	8 055 \$	2 637 \$	31 571 \$	1 612 \$	(3 394) \$	61 201 \$	4 505 \$	- \$	1 975 \$	97 470 \$	116 590 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(305)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(305)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 742)	-	-	-	-	6 442	-	-	1 300	7 742	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Solde après répartition	8 428	-	2 637	31 571	1 612	(3 394)	67 643	4 505	-	3 275	105 212	116 277
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 698
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 293)	594	-	-	-	-	-	-	-	-	(699)
Virement réglementaire	-	(1 650)	-	4 631	(2 532)	(449)	-	-	-	-	1 650	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 787	-	-	-	-	-	-	-	(1 787)	(1 787)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	37	-	-	-	-	-	-	37	37
Rachat de parts permanentes	(1 318)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 318)
Autre variation nette du capital social	(144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 966 \$	5 550 \$	3 231 \$	36 239 \$	(920) \$	(3 843) \$	67 643 \$	4 505 \$	- \$	1 488 \$	105 112 \$	120 859 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Rimouski (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.