

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia

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 10 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia (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 :	419 615 000	\$
Total de l'avoir :	51 056 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 782 000	\$

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	2 436 \$	3 796 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	20 272	19 291
Dépôts à terme et autres	735	979
	21 007	20 270
Prêts		
Particuliers	249 640	230 487
Entreprises	105 211	97 468
	354 851	327 955
Provision pour pertes sur prêts	499	395
	354 352	327 560
Placements dans la Fédération	29 184	26 701
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 528	5 761
Immobilisations corporelles	2 515	2 536
Autres	3 593	3 095
	12 636	11 392
TOTAL DE L'ACTIF	419 615 \$	389 719 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	135 358 \$	133 183 \$
Autres	191 308	179 454
	326 666	312 637

Emprunts

	33 314	20 737
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 282	451
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 776	2 396
Autres	3 521	4 128
	8 579	6 975

TOTAL DU PASSIF

	368 559	340 349
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	866	1 515
Excédents à répartir	1 859	2 700
Cumul des autres éléments du résultat global	1 572	1 287
Réserves	46 759	43 868

TOTAL DE L'AVOIR

	51 056	49 370
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	419 615 \$	389 719 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	11 828 \$	11 743 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 343	3 316
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 485	8 427
AUTRES REVENUS	4 135	4 128
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	360	148
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 291	4 381
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 142	1 174
Frais informatiques	1 547	1 596
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	201	137
Autres	2 607	2 675
	9 788	9 963
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 472	2 444
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 799	2 641
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 051)	(1 533)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 220	3 552
Impôts sur les excédents	18	489
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 202	3 063
Ristournes aux membres	574	580
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(154)	(156)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 782 \$	2 639 \$

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	3 049 \$	2 078 \$	890 \$	12 874 \$	1 947 \$	(2 108) \$	24 012 \$	1 696 \$	1 285 \$	668 \$	40 374 \$	46 391 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(150)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 924)	-	-	-	-	1 824	-	-	100	1 924	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	3 049	-	890	12 874	1 947	(2 108)	25 836	1 696	1 285	768	42 298	46 237
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 639
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	441	290	-	-	-	-	-	-	-	-	731
Virement réglementaire	-	(484)	-	1 253	(1 119)	350	-	-	-	-	484	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	100	-	-	-	-	-	-	-	(100)	(100)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	107	1 186	-	-	-	-	-	-	1 186	1 293
Rachat de parts permanentes	(1 427)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 427)
Autre variation nette du capital social	(107)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 515 \$	2 700 \$	1 287 \$	15 313 \$	828 \$	(1 758) \$	25 836 \$	1 696 \$	1 285 \$	668 \$	43 868 \$	49 370 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 627)	-	-	-	-	2 502	-	-	125	2 627	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	1 515	-	1 287	15 313	828	(1 758)	28 338	1 696	1 285	793	46 495	49 297
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 782
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(676)	285	-	-	-	-	-	-	-	-	(391)
Virement réglementaire	-	(393)	-	2 179	(1 506)	(280)	-	-	-	-	393	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	147	-	-	-	-	-	-	-	(147)	(147)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18	18
Rachat de parts permanentes	(575)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(575)
Autre variation nette du capital social	(74)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	866 \$	1 859 \$	1 572 \$	17 510 \$	(678) \$	(2 038) \$	28 338 \$	1 696 \$	1 285 \$	646 \$	46 759 \$	51 056 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia (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.