

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Laterrière

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 4 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Laterrière (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 :	113 644 000	\$
Total de l'avoir :	9 209 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	663 000	\$

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	612 \$	496 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	3 136	2 904
Dépôts à terme et autres	28	38
	3 164	2 942
Prêts		
Particuliers	90 847	84 495
Entreprises	11 403	10 957
	102 250	95 452
Provision pour pertes sur prêts	151	123
	102 099	95 329
Placements dans la Fédération	4 871	4 546
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 434	1 141
Immobilisations corporelles	525	614
Autres	939	675
	2 898	2 430
TOTAL DE L'ACTIF	113 644 \$	105 743 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	29 370 \$	30 106 \$
Autres	27 464	26 601
	56 834	56 707
Emprunts	44 865	37 981

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	337	84
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	511	477
Autres	1 888	1 726
	2 736	2 287
TOTAL DU PASSIF	104 435	96 975

AVOIR

Capital social	517	645
Excédents à répartir	-	654
Cumul des autres éléments du résultat global	182	147
Réserves	8 510	7 322
TOTAL DE L'AVOIR	9 209	8 768
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	113 644 \$	105 743 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	3 138 \$	3 036 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 305	1 207
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 833	1 829
AUTRES REVENUS	824	765
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	85	55
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	639	650
Cotisations aux composantes du Mouvement	320	360
Frais informatiques	376	375
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	48	44
Autres	822	621
	2 205	2 050
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	367	489
Revenus liés aux placements dans la Fédération	370	451
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(45)	(113)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	692	827
Impôts sur les excédents	(8)	157
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	700	670
Ristournes aux membres	45	69
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(8)	(19)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	663 \$	620 \$

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	784 \$	368 \$	86 \$	1 457 \$	259 \$	(360) \$	4 996 \$	262 \$	249 \$	34 \$	6 897 \$	8 135 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
Virement (affectation) aux réserves	-	(331)	-	-	-	-	291	-	-	40	331	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	784	-	86	1 457	259	(360)	5 287	262	249	74	7 228	8 098
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	620
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(14)	47	-	-	-	-	-	-	-	-	33
Virement réglementaire	-	14	-	109	(93)	(30)	-	-	-	-	(14)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	36	-	-	-	-	-	-	-	(36)	(36)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	14	144	-	-	-	-	-	-	144	158
Rachat de parts permanentes	(118)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	645 \$	654 \$	147 \$	1 710 \$	166 \$	(390) \$	5 287 \$	262 \$	249 \$	38 \$	7 322 \$	8 768 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Virement (affectation) aux réserves	-	(632)	-	-	-	-	592	-	-	40	632	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	645	-	147	1 710	166	(390)	5 879	262	249	78	7 954	8 746
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(90)	35	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)
Virement réglementaire	-	(250)	-	287	(50)	13	-	-	-	-	250	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	39	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Virement (affectation) aux réserves	-	(343)	-	-	-	-	303	-	-	40	343	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2
Rachat de parts permanentes	(126)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Autre variation nette du capital social	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	517 \$	- \$	182 \$	1 999 \$	116 \$	(377) \$	6 182 \$	262 \$	249 \$	79 \$	8 510 \$	9 209 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Laterrière (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.