

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Chicoutimi

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 22 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Chicoutimi (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 :	814 772 000	\$
Total de l'avoir :	85 991 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	7 811 000	\$

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	5 591 \$	4 564 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	34 634	31 879
Dépôts à terme et autres	24	24
	34 658	31 903
Prêts		
Particuliers	457 444	426 888
Entreprises	258 698	251 355
	716 142	678 243
Provision pour pertes sur prêts	1 835	1 959
	714 307	676 284
Placements dans la Fédération	46 616	42 916
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 342	4 286
Immobilisations corporelles	1 126	1 101
Autres	6 132	6 568
	13 600	11 955
TOTAL DE L'ACTIF	814 772 \$	767 622 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	139 990 \$	140 461 \$
Autres	339 184	321 258
	479 174	461 719
Emprunts	237 718	215 380

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 730	180
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 692	4 194
Autres	5 467	5 326
	11 889	9 700
TOTAL DU PASSIF	728 781	686 799

AVOIR

Capital social	2 209	4 155
Excédents à répartir	4 307	6 580
Cumul des autres éléments du résultat global	2 307	1 890
Réserves	77 168	68 198
TOTAL DE L'AVOIR	85 991	80 823
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	814 772 \$	767 622 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	22 404 \$	21 301 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 457	6 732
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 947	14 569
AUTRES REVENUS	6 834	6 620
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	500	155
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 942	6 981
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 187	2 180
Frais informatiques	2 303	2 255
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	124	247
Autres	3 423	3 670
	14 979	15 333
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 302	5 701
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 173	4 193
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(338)	(515)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 137	9 379
Impôts sur les excédents	1 448	1 789
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 689	7 590
Ristournes aux membres	1 200	9
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(322)	(2)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	7 811 \$	7 583 \$

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	7 785 \$	4 126 \$	1 267 \$	18 178 \$	1 385 \$	(3 404) \$	40 783 \$	2 490 \$	1 436 \$	396 \$	61 264 \$	74 442 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(385)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(385)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 734)	-	-	-	-	3 584	-	-	150	3 734	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	7 785	-	1 267	18 178	1 385	(3 404)	44 367	2 490	1 436	546	64 998	74 050
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 583
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	464	463	-	-	-	-	-	-	-	-	927
Virement réglementaire	-	(1 655)	-	1 721	(392)	326	-	-	-	-	1 655	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	181	-	-	-	-	-	-	-	(181)	(181)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	160	1 726	-	-	-	-	-	-	1 726	1 886
Rachat de parts permanentes	(3 392)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 392)
Autre variation nette du capital social	(238)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 155	6 580	1 890	21 625	993	(3 078)	44 367	2 490	1 436	365	68 198	80 823
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 398)	-	-	-	-	6 248	-	-	150	6 398	-
Solde après répartition	4 155	-	1 890	21 625	993	(3 078)	50 615	2 490	1 436	515	74 596	80 641
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 811
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(958)	417	-	-	-	-	-	-	-	-	(541)
Virement réglementaire	-	(2 637)	-	3 253	(248)	(368)	-	-	-	-	2 637	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	91	-	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-	26	26
Rachat de parts permanentes	(1 837)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 837)
Autre variation nette du capital social	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 209	4 307	2 307	24 904	745	(3 446)	50 615	2 490	1 436	424	77 168	85 991

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Chicoutimi (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.