

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins d'Arvida-Kénogami

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 d'Arvida-Kénogami (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 :	491 459 000	\$
Total de l'avoir :	56 012 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 081 000	\$

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	4 298 \$	3 638 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 675	17 485
Prêts		
Particuliers	297 510	280 494
Entreprises	128 778	124 186
	426 288	404 680
Provision pour pertes sur prêts	998	922
	425 290	403 758
Placements dans la Fédération	33 310	30 568
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 968	3 459
Immobilisations corporelles	1 864	1 973
Autres	4 054	3 769
	9 886	9 201
TOTAL DE L'ACTIF	491 459 \$	464 650 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	139 713 \$	140 828 \$
Autres	180 026	145 052
	319 739	285 880
Emprunts	108 412	119 156
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 073	283
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 842	2 564
Autres	3 381	3 278
	7 296	6 125
TOTAL DU PASSIF	435 447	411 161

AVOIR

Capital social	3 432	4 499
Excédents à répartir	1 988	3 111
Cumul des autres éléments du résultat global	1 728	1 416
Réserves	48 864	44 463
TOTAL DE L'AVOIR	56 012	53 489
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	491 459 \$	464 650 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	13 819 \$	13 388 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 040	4 848
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 779	8 540
AUTRES REVENUS	4 856	4 720
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	383	137
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 671	4 513
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 423	1 456
Frais informatiques	1 731	1 721
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	48	37
Autres	2 641	2 750
	10 514	10 477
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 738	2 646
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 086	2 971
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(979)	(1 235)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 845	4 382
Impôts sur les excédents	354	654
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 491	3 728
Ristournes aux membres	560	404
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(150)	(109)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 081 \$	3 433 \$

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	6 177 \$	2 494 \$	966 \$	13 759 \$	1 738 \$	(2 078) \$	24 185 \$	1 801 \$	750 \$	163 \$	40 318 \$	49 955 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(261)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(261)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 230)	-	-	-	-	2 155	-	-	75	2 230	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	6 177	-	966	13 759	1 738	(2 078)	26 340	1 801	750	238	42 548	49 691
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 433
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	298	332	-	-	-	-	-	-	-	-	630
Virement réglementaire	-	(650)	-	1 344	(891)	197	-	-	-	-	650	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	27	-	-	-	-	-	-	-	(27)	(27)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	118	1 292	-	-	-	-	-	-	1 292	1 410
Rachat de parts permanentes	(1 437)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 437)
Autre variation nette du capital social	(241)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 499	3 111	1 416	16 395	847	(1 881)	26 340	1 801	750	211	44 463	53 489
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 933)	-	-	-	-	2 833	-	-	100	2 933	-
Solde après répartition	4 499	-	1 416	16 395	847	(1 881)	29 173	1 801	750	311	47 396	53 311
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 081
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(644)	312	-	-	-	-	-	-	-	-	(332)
Virement réglementaire	-	(1 484)	-	2 408	(718)	(206)	-	-	-	-	1 484	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	35	-	-	-	-	-	-	-	(35)	(35)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(989)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(989)
Autre variation nette du capital social	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 432	1 988	1 728	18 822	129	(2 087)	29 173	1 801	750	276	48 864	56 012

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins d'Arvida-Kénogami (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.