

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de l'Abitibi-Ouest

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 13 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de l'Abitibi-Ouest (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 :	627 882 000	\$
Total de l'avoir :	87 285 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 273 000	\$

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	3 196 \$	3 035 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 944	26 477
Dépôts à terme et autres	3 608	17 255
	30 552	43 732
Prêts		
Particuliers	368 909	349 186
Entreprises	158 502	149 428
	527 411	498 614
Provision pour pertes sur prêts	1 188	825
	526 223	497 789
Placements dans la Fédération	47 184	43 199
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 481	8 455
Immobilisations corporelles	5 811	6 074
Autres	5 435	5 386
	20 727	19 915
TOTAL DE L'ACTIF	627 882 \$	607 670 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	244 654 \$	241 423 \$
Autres	245 817	237 884
	490 471	479 307
Emprunts	36 672	33 111

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 907	661
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	4 300	3 891
Autres	6 247	7 871
	13 454	12 423
TOTAL DU PASSIF	540 597	524 841

AVOIR

Capital social	4 102	5 269
Excédents à répartir	4 184	5 533
Cumul des autres éléments du résultat global	2 504	2 047
Réserves	76 495	69 980
TOTAL DE L'AVOIR	87 285	82 829
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	627 882 \$	607 670 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	18 884 \$	18 982 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 219	5 415
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 665	13 567
AUTRES REVENUS	6 108	6 181
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	685	278
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 782	6 211
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 858	1 901
Frais informatiques	2 028	2 060
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	225	184
Autres	3 298	3 473
	13 191	13 829
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 897	5 641
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 484	4 233
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 550)	(1 725)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 831	8 149
Impôts sur les excédents	753	1 427
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 078	6 722
Ristournes aux membres	1 100	1 003
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(295)	(270)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 273 \$	5 989 \$

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 des 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			
(en milliers de dollars canadiens)													
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	6 787 \$	3 502 \$	1 394 \$	19 983 \$	2 173 \$	(3 275) \$	37 784 \$	2 209 \$	4 525 \$	472 \$	63 871 \$	75 554 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(311)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 189)	-	-	-	-	3 089	-	-	100	3 189	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
Solde après répartition	6 787	-	1 394	19 983	2 173	(3 275)	40 873	2 209	4 525	572	67 060	75 241	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 989	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	577	481	-	-	-	-	-	-	-	-	1 058	
Virement réglementaire	-	(1 170)	-	2 006	(1 255)	419	-	-	-	-	1 170	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	135	-	-	-	-	-	-	-	(135)	(135)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	172	1 885	-	-	-	-	-	-	1 885	2 057	
Rachat de parts permanentes	(1 283)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 283)	
Autre variation nette du capital social	(235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(235)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	5 269	5 533	2 047	23 874	918	(2 856)	40 873	2 209	4 525	437	69 980	82 829	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 332)	-	-	-	-	5 132	-	-	200	5 332	-	
Solde après répartition	5 269	-	2 047	23 874	918	(2 856)	46 005	2 209	4 525	637	75 312	82 628	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 273	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 273	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(934)	457	-	-	-	-	-	-	-	-	(477)	
Virement réglementaire	-	(1 320)	-	3 495	(1 872)	(303)	-	-	-	-	1 320	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	165	-	-	-	-	-	-	-	(165)	(165)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	28	28	
Rachat de parts permanentes	(1 039)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 039)	
Autre variation nette du capital social	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 102	4 184	2 504	27 397	(954)	(3 159)	46 005	2 209	4 525	472	76 495	87 285	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de l'Abitibi-Ouest (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.