

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins d'Amos

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 16 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins d'Amos (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 :	644 336 000	\$
Total de l'avoir :	76 421 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 158 000	\$

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	7 670 \$	8 181 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	33 348	31 866
Dépôts à terme et autres	76 976	59 551
	110 324	91 417
Prêts		
Particuliers	319 502	302 527
Entreprises	154 865	150 050
	474 367	452 577
Provision pour pertes sur prêts	842	608
	473 525	451 969
Placements dans la Fédération	35 397	32 650
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 908	6 488
Immobilisations corporelles	4 794	5 109
Autres	4 718	4 584
	17 420	16 181
TOTAL DE L'ACTIF	644 336 \$	600 398 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	240 881 \$	233 053 \$
Autres	306 696	276 633
	547 577	509 686
Emprunts	8 483	6 626

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 108	463
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 866	3 364
Autres	5 881	6 413
	11 855	10 240
TOTAL DU PASSIF	567 915	526 552

AVOIR

Capital social	4 690	6 557
Excédents à répartir	3 503	4 944
Cumul des autres éléments du résultat global	1 682	1 374
Réserves	66 546	60 971
TOTAL DE L'AVOIR	76 421	73 846
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	644 336 \$	600 398 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	18 026 \$	18 024 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 275	5 176
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 751	12 848
AUTRES REVENUS	5 111	5 101
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	426	45
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 326	5 581
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 756	1 791
Frais informatiques	1 982	1 906
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	117	411
Autres	2 682	2 815
	11 863	12 504
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 573	5 400
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 100	3 225
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 489)	(1 245)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 184	7 380
Impôts sur les excédents	964	1 459
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 220	5 921
Ristournes aux membres	1 450	1 444
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(388)	(388)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 158 \$	4 865 \$

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	7 298 \$	3 476 \$	890 \$	13 562 \$	1 752 \$	(2 797) \$	36 382 \$	1 589 \$	3 739 \$	1 943 \$	56 170 \$	67 834 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(290)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(290)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 198)	-	-	-	-	3 198	-	-	-	3 198	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Solde après répartition	7 298	-	890	13 562	1 752	(2 797)	39 580	1 589	3 739	1 943	59 368	67 556
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 865
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	433	365	-	-	-	-	-	-	-	-	798
Virement réglementaire	-	(643)	-	1 225	(911)	329	-	-	-	-	643	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	301	-	-	-	-	-	-	-	(301)	(301)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	119	1 261	-	-	-	-	-	-	1 261	1 380
Rachat de parts permanentes	(597)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)
Autre variation nette du capital social	(144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 557 \$	4 944 \$	1 374 \$	16 048 \$	841 \$	(2 468) \$	39 580 \$	1 589 \$	3 739 \$	1 642 \$	60 971 \$	73 846 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 689)	-	-	-	-	4 689	-	-	-	4 689	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Solde après répartition	6 557	-	1 374	16 048	841	(2 468)	44 269	1 589	3 739	1 642	65 660	73 591
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 158
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(806)	308	-	-	-	-	-	-	-	-	(498)
Virement réglementaire	-	(953)	-	2 417	(1 093)	(371)	-	-	-	-	953	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	86	-	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(1 549)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 549)
Autre variation nette du capital social	(318)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(318)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	4 690 \$	3 503 \$	1 682 \$	18 484 \$	(252) \$	(2 839) \$	44 269 \$	1 589 \$	3 739 \$	1 556 \$	66 546 \$	76 421 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins d'Amos (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.