

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins d'Acton Vale-Rivière Noire

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 10 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins d'Acton Vale-Rivière Noire (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 :	578 921 000	\$
Total de l'avoir :	57 396 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 511 000	\$

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	7 509 \$	10 760 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	20 680	20 158
Dépôts à terme et autres	3	6 003
	20 683	26 161
Prêts		
Particuliers	251 042	244 855
Entreprises	256 273	239 692
	507 315	484 547
Provision pour pertes sur prêts	1 725	1 715
	505 590	482 832
Placements dans la Fédération	33 410	30 753
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 442	6 007
Immobilisations corporelles	717	697
Autres	4 570	4 595
	11 729	11 299
TOTAL DE L'ACTIF	578 921 \$	561 805 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	179 445 \$	178 239 \$
Autres	195 634	183 552
	375 079	361 791
Emprunts	136 338	137 044

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 129	490
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 036	2 907
Autres	4 943	5 084
	10 108	8 481
TOTAL DU PASSIF	521 525	507 316

AVOIR

Capital social	1 832	2 235
Excédents à répartir	2 262	-
Cumul des autres éléments du résultat global	1 627	1 327
Réserves	51 675	50 927
TOTAL DE L'AVOIR	57 396	54 489
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	578 921 \$	561 805 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	16 394 \$	16 197 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 099	6 011
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 295	10 186
AUTRES REVENUS	3 669	3 770
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	454	423
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 316	4 707
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 629	1 743
Frais informatiques	1 371	1 376
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	73	79
Autres	2 646	3 079
	10 035	10 984
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 475	2 549
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 000	3 049
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 984)	(1 584)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 491	4 014
Impôts sur les excédents	334	563
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 157	3 451
Ristournes aux membres	884	3
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(238)	(1)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 511 \$	3 449 \$

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	4 545 \$	2 651 \$	898 \$	12 911 \$	2 030 \$	(2 409) \$	27 760 \$	1 593 \$	1 508 \$	112 \$	43 505 \$	51 599 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(215)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 434)	-	-	-	-	2 358	-	-	76	2 434	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	4 545	-	898	12 911	2 030	(2 409)	30 118	1 593	1 508	188	45 939	51 382
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 449
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	380	314	-	-	-	-	-	-	-	-	694
Virement réglementaire	-	(354)	-	1 224	(1 146)	276	-	-	-	-	354	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	58	-	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 430)	-	-	-	-	3 380	-	-	50	3 430	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	115	1 262	-	-	-	-	-	-	1 262	1 377
Rachat de parts permanentes	(2 132)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 132)
Autre variation nette du capital social	(178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 235 \$	- \$	1 327 \$	15 397 \$	884 \$	(2 133) \$	33 498 \$	1 593 \$	1 508 \$	180 \$	50 927 \$	54 489 \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 511
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(520)	300	-	-	-	-	-	-	-	-	(220)
Virement réglementaire	-	(783)	-	2 335	(1 456)	(96)	-	-	-	-	783	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	54	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(324)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(324)
Autre variation nette du capital social	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 832 \$	2 262 \$	1 627 \$	17 751 \$	(572) \$	(2 229) \$	33 498 \$	1 593 \$	1 508 \$	126 \$	51 675 \$	57 396 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins d'Acton Vale-Rivière Noire (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.