

Rapport financier 2017

Caisse d'économie Desjardins des Mines, métaux et services publics (Côte-Nord)

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse d'économie Desjardins des Mines, métaux et services publics (Côte-Nord) (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 :	165 995 000	\$
Total de l'avoir :	11 514 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	683 000	\$

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	1 191 \$	1 103 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	5 444	5 113
Prêts		
Particuliers	116 521	110 581
Entreprises	30 439	25 703
	146 960	136 284
Provision pour pertes sur prêts	256	262
	146 704	136 022
Placements dans la Fédération	5 517	5 188
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 797	3 747
Immobilisations corporelles	967	1 028
Autres	1 375	1 282
	7 139	6 057
TOTAL DE L'ACTIF	165 995 \$	153 483 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	64 149 \$	61 104 \$
Autres	49 356	46 779
	113 505	107 883
Emprunts	38 224	32 239

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	597	122
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	906	759
Autres	1 249	1 275
	2 752	2 156
TOTAL DU PASSIF	154 481	142 278

AVOIR

Capital social	620	828
Excédents à répartir	634	992
Cumul des autres éléments du résultat global	160	126
Réserves	10 100	9 259
TOTAL DE L'AVOIR	11 514	11 205
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	165 995 \$	153 483 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	4 239 \$	4 300 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 767	1 681
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 472	2 619
AUTRES REVENUS	1 388	1 243
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	13	140
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 292	1 321
Cotisations aux composantes du Mouvement	471	498
Frais informatiques	338	315
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	54	51
Autres	850	810
	3 005	2 995
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	842	727
Revenus liés aux placements dans la Fédération	378	527
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(327)	(330)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	893	924
Impôts sur les excédents	89	172
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	804	752
Ristournes aux membres (ajustement relatif aux ristournes aux membres)	165	(57)
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(44)	15
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	683 \$	794 \$

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	1 203 \$	686 \$	63 \$	1 284 \$	564 \$	(620) \$	6 379 \$	409 \$	498 \$	122 \$	8 636 \$	10 588 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(666)	-	-	-	-	744	-	(184)	106	666	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	
Solde après répartition	1 203	-	63	1 284	564	(620)	7 123	409	314	228	9 302	10 568	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	794	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	52	48	-	-	-	-	-	-	-	-	100	
Virement réglementaire	-	149	-	76	(254)	29	-	-	-	-	(149)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	39	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	15	145	-	-	-	-	-	-	145	160	
Rachat de parts permanentes	(324)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(324)	
Autre variation nette du capital social	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	828 \$	992 \$	126 \$	1 505 \$	310 \$	(591) \$	7 123 \$	409 \$	314 \$	189 \$	9 259 \$	11 205 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(958)	-	-	-	-	879	-	-	79	958	-	
Solde après répartition	828	-	126	1 505	310	(591)	8 002	409	314	268	10 217	11 171	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(168)	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(134)	
Virement réglementaire	-	76	-	292	(255)	(113)	-	-	-	-	(76)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	43	-	-	-	-	-	-	-	(43)	(43)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	2	
Rachat de parts permanentes	(184)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184)	
Autre variation nette du capital social	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	620 \$	634 \$	160 \$	1 799 \$	55 \$	(704) \$	8 002 \$	409 \$	314 \$	225 \$	10 100 \$	11 514 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse d'économie Desjardins des Mines, métaux et services publics (Côte-Nord) (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.