

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis

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 3 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis (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 :	546 013 000	\$
Total de l'avoir :	35 505 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	3 772 000	\$

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	2 638 \$	3 170 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	18 940	18 285
Dépôts à terme et autres	594	594
	19 534	18 879
Prêts		
Particuliers	381 911	363 158
Entreprises	100 939	78 921
	482 850	442 079
Provision pour pertes sur prêts	480	1 950
	482 370	440 129
Placements dans la Fédération	25 517	23 684
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 179	4 227
Immobilisations corporelles	4 887	4 156
Autres	4 888	6 015
	15 954	14 398
TOTAL DE L'ACTIF	546 013 \$	500 260 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	161 868 \$	168 854 \$
Autres	166 511	154 224
	328 379	323 078

Emprunts

	174 249	137 635
--	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 291	600
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 607	2 327
Autres	3 982	3 493
	7 880	6 420

TOTAL DU PASSIF

	510 508	467 133
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	2 899	3 859
Excédents à répartir	1 529	1 149
Cumul des autres éléments du résultat global	1 041	839
Réserves	30 036	27 280

TOTAL DE L'AVOIR

	35 505	33 127
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	546 013 \$	500 260 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	14 441 \$	13 703 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 209	5 888
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 232	7 815
AUTRES REVENUS	3 497	3 285
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	439	1 693
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 570	3 500
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 428	1 567
Frais informatiques	1 240	1 261
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	69	21
Autres	3 323	3 496
	9 630	9 845
EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION	1 660	(438)
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 086	2 380
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	518	(102)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	4 264	1 840
Impôts sur les excédents	492	148
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	3 772 \$	1 692 \$

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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	4 980 \$	1 070 \$	548 \$	8 230 \$	458 \$	(1 869) \$	15 827 \$	1 936 \$	212 \$	24 794 \$	31 392 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(238)	-	-	-	-	-	-	-	-	(238)
Virement (affectation) aux réserves	-	(832)	-	-	-	-	745	-	87	832	-
Solde après répartition	4 980	-	548	8 230	458	(1 869)	16 572	1 936	299	25 626	31 154
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 692	-	-	-	-	-	-	-	-	1 692
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	236	211	-	-	-	-	-	-	-	447
Virement réglementaire	-	(795)	-	710	(77)	162	-	-	-	795	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	16	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	80	875	-	-	-	-	-	875	955
Rachat de parts permanentes	(1 104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 104)
Autre variation nette du capital social	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 859 \$	1 149 \$	839 \$	9 815 \$	381 \$	(1 707) \$	16 572 \$	1 936 \$	283 \$	27 280 \$	33 127 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(148)	-	-	-	-	-	-	-	-	(148)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 001)	-	-	-	-	1 001	-	-	1 001	-
Solde après répartition	3 859	-	839	9 815	381	(1 707)	17 573	1 936	283	28 281	32 979
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 772	-	-	-	-	-	-	-	-	3 772
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(501)	202	-	-	-	-	-	-	-	(299)
Virement réglementaire	-	(1 793)	-	1 619	381	(207)	-	-	-	1 793	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	51	-	-	-	-	-	-	(51)	(51)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	13	-	-	-	-	-	13	13
Rachat de parts permanentes	(956)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(956)
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 899 \$	1 529 \$	1 041 \$	11 447 \$	762 \$	(1 914) \$	17 573 \$	1 936 \$	232 \$	30 036 \$	35 505 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis (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.