

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges

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 21 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges (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 :	1 790 976 000	\$
Total de l'avoir :	164 468 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 743 000	\$

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	16 350 \$	17 258 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	89 195	82 765
Prêts		
Particuliers	1 065 455	996 019
Entreprises	486 729	474 655
	1 552 184	1 470 674
Provision pour pertes sur prêts	1 457	3 146
	1 550 727	1 467 528
Placements dans la Fédération	94 723	87 249
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	20 157	15 387
Immobilisations corporelles	6 379	6 787
Autres	13 445	12 854
	39 981	35 028
TOTAL DE L'ACTIF	1 790 976 \$	1 689 828 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	487 852 \$	493 341 \$
Autres	788 579	738 750
	1 276 431	1 232 091

Emprunts	324 628	280 470
-----------------	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	4 182	749
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 986	8 288
Autres	12 281	14 630
	25 449	23 667

TOTAL DU PASSIF	1 626 508	1 536 228
------------------------	------------------	------------------

AVOIR

Capital social	5 932	7 696
Excédents à répartir	7 451	11 062
Cumul des autres éléments du résultat global	4 485	3 646
Réserves	146 600	131 196

TOTAL DE L'AVOIR	164 468	153 600
-------------------------	----------------	----------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 790 976 \$	1 689 828 \$
--------------------------------------	---------------------	---------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	45 238 \$	45 115 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	16 446	16 135
REVENU NET D'INTÉRÊTS	28 792	28 980
AUTRES REVENUS	13 235	12 662
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	239	501
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 538	13 044
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 569	4 760
Frais informatiques	4 630	4 223
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	296	349
Autres	9 379	9 351
	31 412	31 727
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 376	9 414
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 452	8 788
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 714)	(2 301)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	17 114	15 901
Impôts sur les excédents	2 053	2 978
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	15 061	12 923
Ristournes aux membres	1 800	1 005
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(482)	(270)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 743 \$	12 188 \$

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	9 680 \$	5 575 \$	2 381 \$	36 769 \$	3 934 \$	(6 939) \$	78 856 \$	2 587 \$	4 200 \$	860 \$	120 267 \$	137 903 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(405)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(405)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 166)	-	-	-	-	4 966	-	-	200	5 166	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Solde après répartition	9 680	-	2 381	36 769	3 934	(6 939)	83 822	2 587	4 200	1 060	125 433	137 494	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 188	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 143	941	-	-	-	-	-	-	-	-	2 084	
Virement réglementaire	-	(2 530)	-	3 341	(1 668)	857	-	-	-	-	2 530	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	257	-	-	-	-	-	-	-	(257)	(257)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	324	3 490	-	-	-	-	-	-	3 490	3 814	
Rachat de parts permanentes	(1 368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 368)	
Autre variation nette du capital social	(616)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 696	11 062	3 646	43 600	2 266	(6 082)	83 822	2 587	4 200	803	131 196	153 600	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(292)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(292)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 770)	-	-	-	-	10 570	-	-	200	10 770	-	
Solde après répartition	7 696	-	3 646	43 600	2 266	(6 082)	94 392	2 587	4 200	1 003	141 966	153 308	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 743	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 711)	839	-	-	-	-	-	-	-	-	(872)	
Virement réglementaire	-	(4 798)	-	6 573	(1 257)	(518)	-	-	-	-	4 798	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	217	-	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	53	53	
Rachat de parts permanentes	(1 475)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 475)	
Autre variation nette du capital social	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 932	7 451	4 485	50 226	1 009	(6 600)	94 392	2 587	4 200	786	146 600	164 468	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges (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.