

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Sud de la Beauce

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 du Sud de la Beauce (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 :	456 173 000	\$
Total de l'avoir :	54 202 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 071 000	\$

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	14 693 \$	14 910 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	20 182	18 843
Dépôts à terme et autres	90 666	75 976
	110 848	94 819
Prêts		
Particuliers	188 283	185 303
Entreprises	101 373	96 178
	289 656	281 481
Provision pour pertes sur prêts	464	435
	289 192	281 046
Placements dans la Fédération	29 901	27 357
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 100	5 075
Immobilisations corporelles	1 152	1 242
Autres	4 287	3 596
	11 539	9 913
TOTAL DE L'ACTIF	456 173 \$	428 045 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	193 594 \$	186 126 \$
Autres	190 735	174 000
	384 329	360 126
Emprunts	8 943	8 107

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 810	393
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 914	2 525
Autres	3 975	4 382
	8 699	7 300
TOTAL DU PASSIF	401 971	375 533

AVOIR

Capital social	2 747	3 590
Excédents à répartir	1 650	2 775
Cumul des autres éléments du résultat global	1 592	1 301
Réserves	48 213	44 846
TOTAL DE L'AVOIR	54 202	52 512
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	456 173 \$	428 045 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	12 129 \$	12 078 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 932	3 906
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 197	8 172
AUTRES REVENUS	3 111	3 068
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	257	110
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 081	3 934
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 232	1 263
Frais informatiques	1 308	1 283
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	204	329
Autres	2 191	2 234
	9 016	9 043
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 035	2 087
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 869	2 742
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 447)	(1 448)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 457	3 381
Impôts sur les excédents	71	378
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 386	3 003
Ristournes aux membres	430	498
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(115)	(135)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 071 \$	2 640 \$

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	5 725 \$	1 870 \$	889 \$	13 162 \$	2 019 \$	(1 936) \$	24 320 \$	1 649 \$	2 204 \$	537 \$	41 955 \$	50 439 \$
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	-	(1 629)	-	-	-	-	1 479	-	-	150	1 629	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	5 725	-	889	13 162	2 019	(1 936)	25 799	1 649	2 204	687	43 584	50 198
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 640
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	184	302	-	-	-	-	-	-	-	-	486
Virement réglementaire	-	(294)	-	1 265	(1 053)	82	-	-	-	-	294	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	242	-	-	-	-	-	-	-	(242)	(242)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	110	1 210	-	-	-	-	-	-	1 210	1 320
Rachat de parts permanentes	(2 117)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 117)
Autre variation nette du capital social	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 590 \$	2 775 \$	1 301 \$	15 637 \$	966 \$	(1 854) \$	25 799 \$	1 649 \$	2 204 \$	445 \$	44 846 \$	52 512 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 613)	-	-	-	-	2 463	-	-	150	2 613	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	3 590	-	1 301	15 637	966	(1 854)	28 262	1 649	2 204	595	47 459	52 350
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 071
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(686)	291	-	-	-	-	-	-	-	-	(395)
Virement réglementaire	-	(885)	-	2 234	(1 062)	(287)	-	-	-	-	885	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	149	-	-	-	-	-	-	-	(149)	(149)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	18	18
Rachat de parts permanentes	(776)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(776)
Autre variation nette du capital social	(67)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 747 \$	1 650 \$	1 592 \$	17 889 \$	(96) \$	(2 141) \$	28 262 \$	1 649 \$	2 204 \$	446 \$	48 213 \$	54 202 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Sud de la Beauce (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.