

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins de Saint-Augustin-de-Desmaures

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 populaire Desjardins de Saint-Augustin-de-Desmaures (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 :	325 342 000	\$
Total de l'avoir :	30 079 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 715 000	\$

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	2 100 \$	2 048 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	12 365	12 764
Dépôts à terme et autres	282	376
	12 647	13 140
Prêts		
Particuliers	221 218	212 876
Entreprises	67 203	63 095
	288 421	275 971
Provision pour pertes sur prêts	370	327
	288 051	275 644
Placements dans la Fédération	15 695	14 548
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 667	2 836
Immobilisations corporelles	969	1 099
Autres	2 213	2 219
	6 849	6 154
TOTAL DE L'ACTIF	325 342 \$	311 534 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	93 429 \$	91 785 \$
Autres	116 934	105 034
	210 363	196 819
Emprunts	80 266	81 811

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	338	112
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 604	1 346
Autres	2 692	3 061
	4 634	4 519
TOTAL DU PASSIF	295 263	283 149

AVOIR

Capital social	2 062	2 738
Excédents à répartir	1 348	1 957
Cumul des autres éléments du résultat global	653	527
Réserves	26 016	23 163
TOTAL DE L'AVOIR	30 079	28 385
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	325 342 \$	311 534 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	8 807 \$	8 647 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 374	3 294
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 433	5 353
AUTRES REVENUS	2 711	2 604
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	143	84
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 463	2 433
Cotisations aux composantes du Mouvement	895	984
Frais informatiques	776	743
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	18	39
Autres	1 818	1 861
	5 970	6 060
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 031	1 813
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 299	1 472
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	272	(168)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 602	3 117
Impôts sur les excédents	552	616
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 050	2 501
Ristournes aux membres	457	379
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(122)	(102)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 715 \$	2 224 \$

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	3 780 \$	1 447 \$	313 \$	5 339 \$	404 \$	(1 123) \$	13 548 \$	1 383 \$	1 131 \$	252 \$	20 934 \$	26 474 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(180)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 282)	-	-	-	-	1 182	-	-	100	1 282	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Solde après répartition	3 780	-	313	5 339	404	(1 123)	14 730	1 383	1 131	352	22 216	26 309
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 224
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	182	164	-	-	-	-	-	-	-	-	346
Virement réglementaire	-	(462)	-	448	(122)	136	-	-	-	-	462	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	28	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(28)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	50	513	-	-	-	-	-	-	513	563
Rachat de parts permanentes	(959)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(959)
Autre variation nette du capital social	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 738	1 957	527	6 300	282	(987)	14 730	1 383	1 131	324	23 163	28 385
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(104)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 837)	-	-	-	-	1 774	-	-	63	1 837	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)
Solde après répartition	2 738	-	527	6 300	282	(987)	16 504	1 383	1 131	387	25 000	28 265
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 715
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(375)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	(249)
Virement réglementaire	-	(1 021)	-	1 011	200	(190)	-	-	-	-	1 021	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	13	-	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(580)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(580)
Autre variation nette du capital social	(96)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 062	1 348	653	7 319	482	(1 177)	16 504	1 383	1 131	374	26 016	30 079

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de Saint-Augustin-de-Desmaures (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.