

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de La Côte-de-Beaupré

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 9 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de La Côte-de-Beaupré (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 :	529 614 000	\$
Total de l'avoir :	56 915 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 875 000	\$

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	3 859 \$	4 545 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	23 870	22 384
Prêts		
Particuliers	336 089	318 532
Entreprises	117 214	119 145
	453 303	437 677
Provision pour pertes sur prêts	766	794
	452 537	436 883
Placements dans la Fédération	35 138	32 159
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 370	6 274
Immobilisations corporelles	2 714	1 082
Autres	4 126	3 667
	14 210	11 023
TOTAL DE L'ACTIF	529 614 \$	506 994 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	197 114 \$	198 488 \$
Autres	221 129	207 072
	418 243	405 560
Emprunts	45 389	37 440

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 149	580
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 990	2 904
Autres	3 928	4 769
	9 067	8 253
TOTAL DU PASSIF	472 699	451 253

AVOIR

Capital social	3 329	5 624
Excédents à répartir	2 962	4 477
Cumul des autres éléments du résultat global	1 886	1 545
Réserves	48 738	44 095
TOTAL DE L'AVOIR	56 915	55 741
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	529 614 \$	506 994 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	14 395 \$	14 800 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 280	4 431
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 115	10 369
AUTRES REVENUS	3 907	3 901
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	404	115
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 264	4 415
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 494	1 526
Frais informatiques	1 689	1 663
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	181	133
Autres	2 911	2 812
	10 539	10 549
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 079	3 606
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 358	3 211
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 892)	(1 703)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 545	5 114
Impôts sur les excédents	194	770
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 351	4 344
Ristournes aux membres	651	633
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(175)	(170)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 875 \$	3 881 \$

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	8 026 \$	2 921 \$	1 060 \$	15 571 \$	1 955 \$	(2 295) \$	20 102 \$	2 197 \$	2 465 \$	410 \$	40 405 \$	52 412 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(329)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(329)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 586)	-	-	-	-	2 436	-	-	150	2 586	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)
Solde après répartition	8 026	-	1 060	15 571	1 955	(2 295)	22 538	2 197	2 465	560	42 991	52 077
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 881
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	280	356	-	-	-	-	-	-	-	-	636
Virement réglementaire	-	(395)	-	1 480	(1 249)	164	-	-	-	-	395	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	705	-	-	-	-	-	-	(607)	(98)	(705)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	129	1 414	-	-	-	-	-	-	1 414	1 543
Rachat de parts permanentes	(2 293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 293)
Autre variation nette du capital social	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	5 624 \$	4 477 \$	1 545 \$	18 465 \$	706 \$	(2 131) \$	22 538 \$	2 197 \$	1 858 \$	462 \$	44 095 \$	55 741 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 246)	-	-	-	-	4 096	-	-	150	4 246	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	5 624	-	1 545	18 465	706	(2 131)	26 634	2 197	1 858	612	48 341	55 510
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 875
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(538)	341	-	-	-	-	-	-	-	-	(197)
Virement réglementaire	-	(1 160)	-	2 613	(1 389)	(64)	-	-	-	-	1 160	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	784	-	-	-	-	-	-	(651)	(133)	(784)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	21	21
Rachat de parts permanentes	(2 234)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 234)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 329 \$	2 962 \$	1 886 \$	21 099 \$	(683) \$	(2 195) \$	26 634 \$	2 197 \$	1 207 \$	479 \$	48 738 \$	56 915 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de La Côte-de-Beaupré (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.