

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de la Rivière du Sud et Berthier-sur-Mer

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Rivière du Sud et Berthier-sur-Mer (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 :	200 348 000	\$
Total de l'avoir :	23 394 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 031 000	\$

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	1 333 \$	856 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	6 345	5 945
Dépôts à terme et autres	157	227
	6 502	6 172
Prêts		
Particuliers	89 629	86 547
Entreprises	87 105	82 316
	176 734	168 863
Provision pour pertes sur prêts	426	295
	176 308	168 568
Placements dans la Fédération	11 483	10 572
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 036	2 982
Immobilisations corporelles	226	283
Autres	1 460	1 162
	4 722	4 427
TOTAL DE L'ACTIF	200 348 \$	190 595 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	62 410 \$	61 463 \$
Autres	58 321	54 456
	120 731	115 919

Emprunts

	52 733	48 805
--	---------------	---------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	908	238
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 088	958
Autres	1 494	1 629
	3 490	2 825

TOTAL DU PASSIF

	176 954	167 549
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	608	1 107
Excédents à répartir	871	1 447
Cumul des autres éléments du résultat global	557	455
Réserves	21 358	20 037

TOTAL DE L'AVOIR

	23 394	23 046
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	200 348 \$	190 595 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	5 808 \$	5 796 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 070	2 009
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 738	3 787
AUTRES REVENUS	1 253	1 197
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	169	(46)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 609	1 579
Cotisations aux composantes du Mouvement	582	613
Frais informatiques	430	409
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	85	81
Autres	940	934
	3 646	3 616
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 176	1 414
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 030	1 065
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(974)	(830)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 232	1 649
Impôts sur les excédents	19	270
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 213	1 379
Ristournes aux membres	249	305
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(67)	(82)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 031 \$	1 156 \$

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	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	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	1 519 \$	1 058 \$	302 \$	4 606 \$	1 068 \$	(826) \$	12 415 \$	402 \$	1 000 \$	93 \$	18 758 \$	21 637 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 005)	-	-	-	-	930	-	-	75	1 005	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Solde après répartition	1 519	-	302	4 606	1 068	(826)	13 345	402	1 000	168	19 763	21 584
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 156
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	148	113	-	-	-	-	-	-	-	-	261
Virement réglementaire	-	94	-	411	(615)	110	-	-	-	-	(94)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	60	-	-	-	-	-	-	-	(60)	(60)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	40	428	-	-	-	-	-	-	428	468
Rachat de parts permanentes	(356)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(356)
Autre variation nette du capital social	(56)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 107 \$	1 447 \$	455 \$	5 445 \$	453 \$	(716) \$	13 345 \$	402 \$	1 000 \$	108 \$	20 037 \$	23 046 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(48)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 407)	-	-	-	-	1 347	-	-	60	1 407	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Solde après répartition	1 107	-	455	5 445	453	(716)	14 692	402	1 000	168	21 444	23 006
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 031
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(244)	102	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)
Virement réglementaire	-	28	-	801	(729)	(100)	-	-	-	-	(28)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	64	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Rachat de parts permanentes	(484)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(484)
Autre variation nette du capital social	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	608 \$	871 \$	557 \$	6 252 \$	(276) \$	(816) \$	14 692 \$	402 \$	1 000 \$	104 \$	21 358 \$	23 394 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Rivière du Sud et Berthier-sur-Mer (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.