

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Sillery– Saint-Louis-de-France

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 Sillery–Saint-Louis-de-France (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 :	722 254 000	\$
Total de l'avoir :	78 830 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 294 000	\$

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	9 511 \$	6 655 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	35 861	32 055
Dépôts à terme et autres	491	674
	36 352	32 729
Prêts		
Particuliers	436 778	418 471
Entreprises	182 530	171 423
	619 308	589 894
Provision pour pertes sur prêts	1 073	1 128
	618 235	588 766
Placements dans la Fédération	43 186	39 767
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 360	7 394
Immobilisations corporelles	1 979	2 281
Autres	4 631	4 371
	14 970	14 046
TOTAL DE L'ACTIF	722 254 \$	681 963 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	211 444 \$	208 413 \$
Autres	357 663	310 160
	569 107	518 573
Emprunts	64 042	77 120

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 873	424
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 531	3 312
Autres	4 871	5 816
	10 275	9 552
TOTAL DU PASSIF	643 424	605 245

AVOIR

Capital social	6 253	8 776
Excédents à répartir	3 135	4 244
Cumul des autres éléments du résultat global	2 122	1 737
Réserves	67 320	61 961
TOTAL DE L'AVOIR	78 830	76 718
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	722 254 \$	681 963 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	19 094 \$	19 134 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 347	6 312
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 747	12 822
AUTRES REVENUS	5 084	4 699
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	257	336
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 322	5 528
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 946	2 140
Frais informatiques	1 579	1 557
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	101	87
Autres	4 018	4 354
	12 966	13 666
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 608	3 519
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 863	3 994
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 794)	(1 254)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 677	6 259
Impôts sur les excédents	567	1 002
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 110	5 257
Ristournes aux membres	1 117	815
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(301)	(219)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 294 \$	4 661 \$

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	11 722 \$	3 014 \$	1 150 \$	17 575 \$	2 580 \$	(2 653) \$	33 830 \$	3 232 \$	2 302 \$	209 \$	57 075 \$	72 961 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(488)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(488)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 515)	-	-	-	-	2 455	-	-	60	2 515	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)
Solde après répartition	11 722	-	1 150	17 575	2 580	(2 653)	36 285	3 232	2 302	269	59 590	72 462
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 661
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	355	439	-	-	-	-	-	-	-	-	794
Virement réglementaire	-	(847)	-	1 540	(916)	223	-	-	-	-	847	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	64	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	148	1 588	-	-	-	-	-	-	1 588	1 736
Rachat de parts permanentes	(2 772)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 772)
Autre variation nette du capital social	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 776 \$	4 244 \$	1 737 \$	20 703 \$	1 664 \$	(2 430) \$	36 285 \$	3 232 \$	2 302 \$	205 \$	61 961 \$	76 718 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(353)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(353)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 882)	-	-	-	-	3 782	-	-	100	3 882	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Solde après répartition	8 776	-	1 737	20 703	1 664	(2 430)	40 067	3 232	2 302	305	65 843	76 356
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 294
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(715)	385	-	-	-	-	-	-	-	-	(330)
Virement réglementaire	-	(1 527)	-	3 006	(1 316)	(163)	-	-	-	-	1 527	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	74	-	-	-	-	-	-	-	(74)	(74)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(2 367)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 367)
Autre variation nette du capital social	(156)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(156)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 253 \$	3 135 \$	2 122 \$	23 733 \$	348 \$	(2 593) \$	40 067 \$	3 232 \$	2 302 \$	231 \$	67 320 \$	78 830 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Sillery–Saint-Louis-de-France (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.