

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Sud de L'Islet et des Hautes-Terres

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 5 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Sud de L'Islet et des Hautes-Terres (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 :	214 737 000	\$
Total de l'avoir :	28 611 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 954 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 084 \$	10 374 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	10 254	9 825
Dépôts à terme et autres	50 805	40 392
	61 059	50 217
Prêts		
Particuliers	77 643	75 979
Entreprises	51 625	50 898
	129 268	126 877
Provision pour pertes sur prêts	244	197
	129 024	126 680
Placements dans la Fédération	15 754	14 393
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 886	1 673
Immobilisations corporelles	1 063	1 229
Autres	1 867	1 719
	4 816	4 621
TOTAL DE L'ACTIF	214 737 \$	206 285 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	75 934 \$	76 010 \$
Autres	101 548	95 357
	177 482	171 367
Emprunts	3 989	3 675
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	767	193
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 380	1 317
Autres	2 508	2 613
	4 655	4 123
TOTAL DU PASSIF	186 126	179 165
AVOIR		
Capital social	1 258	1 568
Excédents à répartir	968	1 513
Cumul des autres éléments du résultat global	867	711
Réserves	25 518	23 328
TOTAL DE L'AVOIR	28 611	27 120
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	214 737 \$	206 285 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	5 681 \$	5 815 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 557	1 604
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 124	4 211
AUTRES REVENUS	1 892	1 896
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	91	80
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 015	2 010
Cotisations aux composantes du Mouvement	629	646
Frais informatiques	774	773
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	113	94
Autres	1 207	1 161
	4 738	4 684
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 187	1 343
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 534	1 434
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(430)	(563)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 291	2 214
Impôts sur les excédents	171	334
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 120	1 880
Ristournes aux membres	227	292
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(61)	(79)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 954 \$	1 667 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 321 \$	966 \$	492 \$	7 182 \$	753 \$	(1 085) \$	12 985 \$	735 \$	667 \$	256 \$	21 493 \$	25 272 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)
Virement (affectation) aux réserves	-	(863)	-	-	-	-	788	-	-	75	863	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	2 321	-	492	7 182	753	(1 085)	13 773	735	667	331	22 356	25 169
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 667
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	170	160	-	-	-	-	-	-	-	-	330
Virement réglementaire	-	(391)	-	693	(412)	110	-	-	-	-	391	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	69	-	-	-	-	-	-	-	(69)	(69)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	59	650	-	-	-	-	-	-	650	709
Rachat de parts permanentes	(625)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(625)
Autre variation nette du capital social	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 568 \$	1 513 \$	711 \$	8 525 \$	341 \$	(975) \$	13 773 \$	735 \$	667 \$	262 \$	23 328 \$	27 120 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 449)	-	-	-	-	1 374	-	-	75	1 449	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	1 568	-	711	8 525	341	(975)	15 147	735	667	337	24 777	27 056
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 954
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(257)	156	-	-	-	-	-	-	-	-	(101)
Virement réglementaire	-	(816)	-	1 193	(318)	(59)	-	-	-	-	816	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	85	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(85)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	10	10
Rachat de parts permanentes	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)
Autre variation nette du capital social	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 258 \$	968 \$	867 \$	9 728 \$	23 \$	(1 034) \$	15 147 \$	735 \$	667 \$	252 \$	25 518 \$	28 611 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Sud de L'Islet et des Hautes-Terres (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 reclasés 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.