

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Berges de Roussillon

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 27 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Berges de Roussillon (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 :	814 642 000	\$
Total de l'avoir :	68 763 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 010 000	\$

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	11 441 \$	9 635 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	35 354	33 417
Prêts		
Particuliers	581 121	534 273
Entreprises	132 024	144 265
	713 145	678 538
Provision pour pertes sur prêts	892	1 013
	712 253	677 525
Placements dans la Fédération	36 193	33 536
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 402	8 594
Immobilisations corporelles	817	996
Autres	6 182	5 430
	19 401	15 020
TOTAL DE L'ACTIF	814 642 \$	769 133 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	235 616 \$	220 125 \$
Autres	338 187	308 343
	573 803	528 468
Emprunts	160 202	165 571

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 329	492
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 973	3 443
Autres	5 572	5 810
	11 874	9 745
TOTAL DU PASSIF	745 879	703 784

AVOIR

Capital social	5 473	7 298
Excédents à répartir	4 199	5 855
Cumul des autres éléments du résultat global	1 579	1 286
Réserves	57 512	50 910
TOTAL DE L'AVOIR	68 763	65 349
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	814 642 \$	769 133 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	20 440 \$	20 800 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 379	7 241
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 061	13 559
AUTRES REVENUS	7 017	6 826
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	399	539
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 385	5 713
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 042	2 139
Frais informatiques	2 553	2 508
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	174	108
Autres	4 527	4 448
	14 681	14 916
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 998	4 930
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 012	3 378
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(678)	(852)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 332	7 456
Impôts sur les excédents	991	1 504
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 341	5 952
Ristournes aux membres (ajustement relatif aux ristournes aux membres)	451	(150)
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(120)	39
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 010 \$	6 063 \$

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	8 537 \$	4 065 \$	816 \$	13 035 \$	1 448 \$	(2 826) \$	28 003 \$	2 771 \$	2 438 \$	514 \$	45 383 \$	58 801 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(369)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 209)	-	-	-	-	3 547	-	512	150	4 209	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	513
Solde après répartition	8 537	-	816	13 035	1 448	(2 826)	31 550	2 771	2 950	664	49 592	58 945
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 063
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	405	354	-	-	-	-	-	-	-	-	759
Virement réglementaire	-	(732)	-	1 057	(625)	300	-	-	-	-	732	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	632	-	-	-	-	-	-	(552)	(80)	(632)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	116	1 218	-	-	-	-	-	-	1 218	1 334
Rachat de parts permanentes	(1 148)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 148)
Autre variation nette du capital social	(91)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(513)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(513)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 298	5 855	1 286	15 310	823	(2 526)	31 550	2 771	2 398	584	50 910	65 349
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(267)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(267)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 989)	-	-	-	-	5 437	-	402	150	5 989	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401
Solde après répartition	7 298	-	1 286	15 310	823	(2 526)	36 987	2 771	2 800	734	56 899	65 483
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 010
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(816)	293	-	-	-	-	-	-	-	-	(523)
Virement réglementaire	-	(1 454)	-	2 343	(498)	(391)	-	-	-	-	1 454	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	860	-	-	-	-	-	-	(732)	(128)	(860)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(1 689)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 689)
Autre variation nette du capital social	(136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(401)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 473	4 199	1 579	17 672	325	(2 917)	36 987	2 771	2 068	606	57 512	68 763

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Berges de Roussillon (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.