

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de la Ouareau

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 20 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Ouareau (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 :	469 539 000	\$
Total de l'avoir :	43 318 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 675 000	\$

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	3 269 \$	4 062 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	19 516	18 280
Dépôts à terme et autres	-	82
	19 516	18 362
Prêts		
Particuliers	282 920	274 979
Entreprises	128 910	113 525
	411 830	388 504
Provision pour pertes sur prêts	1 063	1 119
	410 767	387 385
Placements dans la Fédération	25 785	23 672
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 367	5 361
Immobilisations corporelles	175	231
Autres	3 660	3 414
	10 202	9 006
TOTAL DE L'ACTIF	469 539 \$	442 487 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	113 276 \$	113 115 \$
Autres	165 850	153 265
	279 126	266 380

Emprunts

	140 330	128 909
--	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 201	293
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 428	1 992
Autres	3 136	3 891
	6 765	6 176

TOTAL DU PASSIF

	426 221	401 465
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	3 270	3 996
Excédents à répartir	-	2 781
Cumul des autres éléments du résultat global	1 304	1 065
Réserves	38 744	33 180

TOTAL DE L'AVOIR

	43 318	41 022
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	469 539 \$	442 487 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	12 936 \$	12 227 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 984	4 466
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 952	7 761
AUTRES REVENUS	3 441	3 409
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	563	614
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 240	3 280
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 257	1 255
Frais informatiques	1 285	1 290
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	34	43
Autres	2 871	2 260
	8 687	8 128
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 143	2 428
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 384	2 382
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(466)	(838)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 061	3 972
Impôts sur les excédents	291	732
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 770	3 240
Ristournes aux membres	130	261
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(35)	(70)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 675 \$	3 049 \$

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	5 576 \$	1 406 \$	707 \$	9 974 \$	1 259 \$	(1 877) \$	17 302 \$	1 942 \$	1 362 \$	322 \$	30 284 \$	37 973 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(261)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(261)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 141)	-	-	-	-	1 141	-	-	-	1 141	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	5 576	-	707	9 974	1 259	(1 877)	18 443	1 942	1 362	322	31 425	37 708
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 049
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	496	267	-	-	-	-	-	-	-	-	763
Virement réglementaire	-	(800)	-	995	(611)	416	-	-	-	-	800	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	32	-	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	91	987	-	-	-	-	-	-	987	1 078
Rachat de parts permanentes	(1 519)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 519)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 996 \$	2 781 \$	1 065 \$	11 956 \$	648 \$	(1 461) \$	18 443 \$	1 942 \$	1 362 \$	290 \$	33 180 \$	41 022 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(161)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 659)	-	-	-	-	2 659	-	-	-	2 659	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39
Solde après répartition	3 996	-	1 065	11 956	648	(1 461)	21 102	1 942	1 362	290	35 839	40 900
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 675
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(651)	239	-	-	-	-	-	-	-	-	(412)
Virement réglementaire	-	(1 194)	-	1 857	(342)	(321)	-	-	-	-	1 194	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	115	-	-	-	-	-	-	(90)	(25)	(115)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 811)	-	-	-	-	1 765	-	-	46	1 811	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	15	15
Rachat de parts permanentes	(665)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(665)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 270 \$	- \$	1 304 \$	13 828 \$	306 \$	(1 782) \$	22 867 \$	1 942 \$	1 272 \$	311 \$	38 744 \$	43 318 \$

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins de la Ouareau (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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.