



Rapport financier

2017

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

- 3 Bilan
- 4 État du résultat
- 5 État des variations de l'avoir

Note complémentaire au rapport financier

- 6 Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière

CAISSE DES JARDINS DE JOLIETTE

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	9 259 \$	9 936 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	79 039	77 535
Dépôts à terme et autres	35 002	74 002
	114 041	151 537
Prêts		
Particuliers	892 365	855 845
Entreprises	535 378	471 683
	1 427 743	1 327 528
Provision pour pertes sur prêts	2 822	2 604
	1 424 921	1 324 924
Placements dans la Fédération	105 149	96 455
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	26 043	21 912
Immobilisations corporelles	6 680	6 960
Autres	22 241	12 264
	54 964	41 136
TOTAL DE L'ACTIF	1 708 334 \$	1 623 988 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	659 100 \$	626 409 \$
Autres	723 071	690 734
	1 382 171	1 317 143
Emprunts		
	80 194	72 901
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	7 783	1 726
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 925	7 880
Autres	12 917	15 211
	29 625	24 817
TOTAL DU PASSIF	1 491 990	1 414 861
AVOIR		
Capital social	7 439	12 413
Excédents à répartir	10 145	13 423
Cumul des autres éléments du résultat global	5 409	4 422
Réserves	193 351	178 869
TOTAL DE L'AVOIR	216 344	209 127
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 708 334 \$	1 623 988 \$

CAISSE DES JARDINS DE JOLIETTE

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	46 627 \$	46 319 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	14 894	14 807
REVENU NET D'INTÉRÊTS	31 733	31 512
AUTRES REVENUS	11 987	11 936
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 364	939
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 023	12 473
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 442	4 632
Frais informatiques	4 463	4 448
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	272	222
Autres	7 644	8 186
	28 844	29 961
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	13 512	12 548
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 806	9 698
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(7 053)	(5 061)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	16 265	17 185
Impôts sur les excédents	1 377	2 830
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	14 888	14 355
Ristournes aux membres	1 496	1 439
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(401)	(387)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 793 \$	13 303 \$

CAISSE DES JARDINS DE JOLIETTE

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	17 713 \$	8 570 \$	2 983 \$	44 185 \$	6 325 \$	(6 428) \$	106 396 \$	6 039 \$	5 355 \$	4 303 \$	166 175 \$	195 441 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016	-	(831)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(831)	
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(7 699)	-	-	-	-	7 199	-	-	500	7 699	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	(40)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Solde après répartition	17 713	-	2 983	44 185	6 325	(6 428)	113 595	6 039	5 355	4 803	173 874	194 570	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 303	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	978	1 063	-	-	-	-	-	-	-	-	2 041	
Virement réglementaire	-	(1 061)	-	4 147	(3 732)	646	-	-	-	-	1 061	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	163	-	-	-	-	-	-	-	(163)	(163)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	376	4 097	-	-	-	-	-	-	4 097	4 473	
Rachat de parts permanentes	(4 930)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 930)	
Autre variation nette du capital social	(370)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(370)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	12 413 \$	13 423 \$	4 422 \$	52 429 \$	2 593 \$	(5 782) \$	113 595 \$	6 039 \$	5 355 \$	4 640 \$	178 869 \$	209 127 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017	-	(494)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(494)	
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(12 932)	-	-	-	-	12 432	-	-	500	12 932	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Solde après répartition	12 413	-	4 422	52 429	2 593	(5 782)	126 027	6 039	5 355	5 140	191 801	208 636	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 793	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 156)	987	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 169)	
Virement réglementaire	-	(1 688)	-	7 639	(5 178)	(773)	-	-	-	-	1 688	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	199	-	-	-	-	-	-	-	(199)	(199)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	61	61	
Rachat de parts permanentes	(4 700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 700)	
Autre variation nette du capital social	(274)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(274)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	7 439 \$	10 145 \$	5 409 \$	60 129 \$	(2 585) \$	(6 555) \$	126 027 \$	6 039 \$	5 355 \$	4 941 \$	193 351 \$	216 344 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Joliette (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.



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 Joliette (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 :	1 708 334 000	\$
Total de l'avoir :	216 344 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 793 000	\$

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