

# Rapport financier 2017

## Caisse populaire Desjardins de Charlesbourg

### 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 28 mars 2018

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Charlesbourg (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 :	2 201 200 000	\$
Total de l'avoir :	210 049 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 479 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>19 366 \$</b>	75 329 \$
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	101 612	96 976
Dépôts à terme et autres	125 000	60 000
	<b>226 612</b>	156 976
<b>Prêts</b>		
Particuliers	1 162 586	1 121 233
Entreprises	620 688	610 750
	<b>1 783 274</b>	1 731 983
Provision pour pertes sur prêts	3 590	3 450
	<b>1 779 684</b>	1 728 533
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>123 083</b>	113 228
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	32 322	28 662
Immobilisations corporelles	4 673	5 026
Autres	15 460	13 409
	<b>52 455</b>	47 097
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 201 200 \$</b>	<b>2 121 163 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	964 503 \$	949 904 \$
Autres	944 674	894 110
	<b>1 909 177</b>	1 844 014

**Emprunts**

	<b>43 607</b>	38 195
--	---------------	--------

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	6 525	1 749
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	12 163	11 087
Autres	19 679	21 244
	<b>38 367</b>	34 080

**TOTAL DU PASSIF**

	<b>1 991 151</b>	1 916 289
--	------------------	-----------

**AVOIR**

Capital social	12 482	17 894
Excédents à répartir	7 663	12 951
Cumul des autres éléments du résultat global	6 037	4 927
Réserves	183 867	169 102

**TOTAL DE L'AVOIR**

	<b>210 049</b>	204 874
--	----------------	---------

**TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**

	<b>2 201 200 \$</b>	<b>2 121 163 \$</b>
--	---------------------	---------------------

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>59 044 \$</b>	60 358 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>22 922</b>	22 836
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>36 122</b>	37 522
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>16 493</b>	16 355
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>936</b>	764
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	16 959	18 126
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 935	6 039
Frais informatiques	6 710	6 609
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	1 078	882
Autres	11 761	11 747
	<b>42 443</b>	43 403
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>9 236</b>	9 710
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 132	11 390
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(6 193)	(7 201)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>14 175</b>	13 899
Impôts sur les excédents	371	1 785
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>13 804</b>	12 114
Ristournes aux membres	1 810	1 319
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(485)	(355)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 479 \$</b>	<b>11 150 \$</b>

**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 des 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		
(en milliers de dollars canadiens)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	24 887 \$	9 796 \$	3 236 \$	49 569 \$	10 547 \$	(9 005) \$	84 282 \$	8 564 \$	11 488 \$	899 \$	156 344 \$	194 263 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(1 066)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 066)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 716)	-	-	-	-	7 866	-	-	850	8 716	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Solde après répartition	24 887	-	3 236	49 569	10 547	(9 005)	92 148	8 564	11 488	1 749	165 060	193 183
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 150
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 250	1 264	-	-	-	-	-	-	-	-	2 514
Virement réglementaire	-	(113)	-	4 501	(5 257)	869	-	-	-	-	113	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	650	-	-	-	-	-	-	-	(650)	(650)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	427	4 579	-	-	-	-	-	-	4 579	5 006
Rachat de parts permanentes	(6 301)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 301)
Autre variation nette du capital social	(692)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(692)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	17 894 \$	12 951 \$	4 927 \$	58 649 \$	5 290 \$	(8 136) \$	92 148 \$	8 564 \$	11 488 \$	1 099 \$	169 102 \$	204 874 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(709)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(709)
Virement (affectation) aux réserves	-	(12 162)	-	-	-	-	11 312	-	-	850	12 162	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(80)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)
Solde après répartition	17 894	-	4 927	58 649	5 290	(8 136)	103 460	8 564	11 488	1 949	181 264	204 085
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 479
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 363)	1 110	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 253)
Virement réglementaire	-	(3 322)	-	8 663	(4 544)	(797)	-	-	-	-	3 322	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	789	-	-	-	-	-	-	-	(789)	(789)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	70	-	-	-	-	-	-	70	70
Rachat de parts permanentes	(5 094)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 094)
Autre variation nette du capital social	(318)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(318)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	12 482 \$	7 663 \$	6 037 \$	67 382 \$	746 \$	(8 933) \$	103 460 \$	8 564 \$	11 488 \$	1 160 \$	183 867 \$	210 049 \$

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse populaire Desjardins de Charlesbourg (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.