

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Québec

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Québec (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 :	1 936 005 000	\$
Total de l'avoir :	211 005 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	18 552 000	\$

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	47 734 \$	18 075 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	74 355	81 747
Prêts		
Particuliers	840 830	815 737
Entreprises	815 342	777 104
	1 656 172	1 592 841
Provision pour pertes sur prêts	3 640	3 075
	1 652 532	1 589 766
Placements dans la Fédération	123 035	112 791
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	20 149	13 971
Immobilisations corporelles	5 737	5 683
Autres	12 463	13 562
	38 349	33 216
TOTAL DE L'ACTIF	1 936 005 \$	1 835 595 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	475 151 \$	451 453 \$
Autres	716 928	717 061
	1 192 079	1 168 514
Emprunts	505 920	445 922

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 585	1 126
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 601	7 468
Autres	14 815	14 917
	27 001	23 511
TOTAL DU PASSIF	1 725 000	1 637 947

AVOIR

Capital social	10 394	13 765
Excédents à répartir	8 361	13 969
Cumul des autres éléments du résultat global	6 472	5 305
Réserves	185 778	164 609
TOTAL DE L'AVOIR	211 005	197 648
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 936 005 \$	1 835 595 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	50 264 \$	50 137 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 780	18 141
REVENU NET D'INTÉRÊTS	31 484	31 996
AUTRES REVENUS	11 829	11 549
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	1 477	(22)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 052	12 403
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 940	5 294
Frais informatiques	4 116	4 063
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	521	577
Autres	8 266	8 960
	29 895	31 297
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	11 941	12 270
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 554	11 269
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(83)	(977)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	23 412	22 562
Impôts sur les excédents	2 788	4 384
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	20 624	18 178
Ristournes aux membres	2 831	1 051
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(759)	(282)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	18 552 \$	17 409 \$

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)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	21 761 \$	- \$	3 626 \$	53 712 \$	2 271 \$	(6 449) \$	94 202 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 626 \$	154 978 \$	180 365 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	5	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Solde après répartition	21 761	-	3 626	53 712	2 271	(6 449)	94 197	7 193	2 423	1 626	154 973	180 360
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 409
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 344	1 236	-	-	-	-	-	-	-	-	2 580
Virement réglementaire	-	(5 212)	-	4 972	(728)	968	-	-	-	-	5 212	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	423	-	-	-	-	-	-	-	(423)	(423)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	443	4 847	-	-	-	-	-	-	4 847	5 290
Rachat de parts permanentes	(7 572)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 572)
Autre variation nette du capital social	(424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(424)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	13 765 \$	13 969 \$	5 305 \$	63 531 \$	1 543 \$	(5 481) \$	94 197 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 203 \$	164 609 \$	197 648 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(581)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(581)
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 380)	-	-	-	-	13 080	-	-	300	13 380	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Solde après répartition	13 765	-	5 305	63 531	1 543	(5 481)	107 277	7 193	2 423	1 503	177 989	197 059
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 552
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 482)	1 167	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 315)
Virement réglementaire	-	(8 099)	-	8 996	(60)	(837)	-	-	-	-	8 099	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	382	-	-	-	-	-	-	-	(382)	(382)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	72	-	-	-	-	-	-	72	72
Rachat de parts permanentes	(3 038)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 038)
Autre variation nette du capital social	(333)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	10 394 \$	8 361 \$	6 472 \$	72 599 \$	1 483 \$	(6 318) \$	107 277 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 121 \$	185 778 \$	211 005 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Québec (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.