

# Rapport financier 2017

## Caisse Desjardins du Centre de Portneuf

### 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 15 mars 2018

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre de Portneuf (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 :  | 663 998 000 | \$ |
| Total de l'avoir :  | 85 172 000  | \$ |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres : | 5 716 000   | \$ |

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

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.  
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1  
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

**BILAN (non audité)**

| (en milliers de dollars canadiens)                            | Au 31 décembre 2017 | Au 31 décembre 2016 |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>ACTIF</b>  |                     |                     |
| <b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b> | <b>14 418 \$</b>    | 2 962 \$            |
| <b>Valeurs mobilières</b>                                     |                     |                     |
| Placement dans le fonds de liquidité sous gestion             | 31 526              | 29 334              |
| Dépôts à terme et autres                                      | 23 074              | 46 069              |
|   | <b>54 600</b>       | 75 403              |
| <b>Prêts</b>  |                     |                     |
| Particuliers  | 408 355             | 385 947             |
| Entreprises   | 117 287             | 110 583             |
|   | <b>525 642</b>      | 496 530             |
| Provision pour pertes sur prêts                               | 637                 | 612                 |
|   | <b>525 005</b>      | 495 918             |
| <b>Placements dans la Fédération</b>                          | <b>47 855</b>       | 43 790              |
| <b>Autres actifs</b>  |                     |                     |
| Instruments financiers dérivés                                | 9 667               | 8 570               |
| Immobilisations corporelles                                   | 7 533               | 8 315               |
| Autres  | 4 920               | 5 143               |
|   | <b>22 120</b>       | 22 028              |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b>                                       | <b>663 998 \$</b>   | <b>640 101 \$</b>   |
| <b>PASSIF ET AVOIR</b>  |                     |                     |
| <b>PASSIF</b>   |                     |                     |
| <b>Dépôts</b>   |                     |                     |
| Épargne à terme   | 265 110 \$          | 252 901 \$          |
| Autres  | 290 871             | 261 676             |
|   | <b>555 981</b>      | 514 577             |
| <b>Emprunts</b>   | <b>10 634</b>       | 33 389              |
| <b>Autres passifs</b>   |                     |                     |
| Instruments financiers dérivés                                | 2 650               | 628                 |
| Passifs nets au titre des régimes à prestations définies      | 3 683               | 2 996               |
| Autres  | 5 878               | 6 906               |
|   | <b>12 211</b>       | 10 530              |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>  | <b>578 826</b>      | 558 496             |
| <b>AVOIR</b>  |                     |                     |
| Capital social  | 6 729               | 7 930               |
| Excédents à répartir  | 3 250               | 4 659               |
| Cumul des autres éléments du résultat global                  | 2 555               | 2 090               |
| Réserves  | 72 638              | 66 926              |
| <b>TOTAL DE L'AVOIR</b>                                       | <b>85 172</b>       | 81 605              |
| <b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>                          | <b>663 998 \$</b>   | <b>640 101 \$</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>17 107 \$</b> | 17 628 \$       |
| <b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>   | <b>5 356</b>     | 5 494           |
| <b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>                                      | <b>11 751</b>    | 12 134          |
| <b>AUTRES REVENUS</b>   | <b>5 230</b>     | 5 131           |
| <b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>           | <b>67</b>        | 274             |
| <b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>                                |                  |                 |
| Salaires et avantages sociaux                                     | 5 338            | 5 250           |
| Cotisations aux composantes du Mouvement                          | 1 777            | 1 935           |
| Frais informatiques   | 2 024            | 1 968           |
| Frais relatifs à l'aide au développement du milieu                | 186              | 175             |
| Autres  | 3 031            | 3 373           |
|   | <b>12 356</b>    | 12 701          |
| <b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>                                   | <b>4 558</b>     | 4 290           |
| Revenus liés aux placements dans la Fédération                    | 4 584            | 4 383           |
| Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés | (2 160)          | (1 529)         |
| <b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>           | <b>6 982</b>     | 7 144           |
| Impôts sur les excédents  | 414              | 1 110           |
| <b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>                     | <b>6 568</b>     | 6 034           |
| Ristournes aux membres  | 1 164            | 1 067           |
| Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres           | (312)            | (287)           |
| <b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>  | <b>5 716 \$</b>  | <b>5 254 \$</b> |

**ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR  
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

| (en milliers de dollars canadiens)  | 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 |                  |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>  | 8 896 \$       | 2 934 \$             | 1 425 \$                                     | 21 096 \$  | 2 033 \$  | (2 448) \$  | 33 951 \$        | 2 330 \$                 | 3 877 \$                            | 602 \$                                  | 61 441 \$          | 74 696 \$        |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016                |                |                      |  |  |   |   |                  |                          |                                     |   |                    |                  |
| Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres       | -              | (373)                | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (373)            |
| Virement (affectation) aux réserves   | -              | (2 556)              | -  | -  | -   | -   | 2 456            | -                        | -                                   | 100                                     | 2 556              | -                |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | (5)                  | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (5)              |
| <b>Solde après répartition</b>  | <b>8 896</b>   | <b>-</b>             | <b>1 425</b>                                 | <b>21 096</b>  | <b>2 033</b>  | <b>(2 448)</b>  | <b>36 407</b>    | <b>2 330</b>             | <b>3 877</b>                        | <b>702</b>                              | <b>63 997</b>      | <b>74 318</b>    |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres                       | -              | 5 254                | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 5 254            |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice                                | -              | 401                  | 489  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 890              |
| Virement réglementaire  | -              | (1 129)              | -  | 2 020  | (1 140)   | 249   | -                | -                        | -                                   | -                                       | 1 129              | -                |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice                                  | -              | 128                  | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | (128)              | (128)            |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | -              | -                    | 176  | 1 928  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | 1 928              | 2 104            |
| Rachat de parts permanentes   | (826)          | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (826)            |
| Autre variation nette du capital social   | (140)          | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (140)            |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | 5                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 5                |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>  | <b>7 930</b>   | <b>4 659</b>         | <b>2 090</b>                                 | <b>25 044</b>  | <b>893</b>  | <b>(2 199)</b>  | <b>36 407</b>    | <b>2 330</b>             | <b>3 877</b>                        | <b>574</b>                              | <b>66 926</b>      | <b>81 605</b>    |
| Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017                |                |                      |  |  |   |   |                  |                          |                                     |   |                    |                  |
| Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres       | -              | (288)                | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (288)            |
| Virement (affectation) aux réserves   | -              | (4 346)              | -  | -  | -   | -   | 4 246            | -                        | -                                   | 100                                     | 4 346              | -                |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | (25)                 | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (25)             |
| <b>Solde après répartition</b>  | <b>7 930</b>   | <b>-</b>             | <b>2 090</b>                                 | <b>25 044</b>  | <b>893</b>  | <b>(2 199)</b>  | <b>40 653</b>    | <b>2 330</b>             | <b>3 877</b>                        | <b>674</b>                              | <b>71 272</b>      | <b>81 292</b>    |
| Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres                       | -              | 5 716                | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 5 716            |
| Autres éléments du résultat global de l'exercice                                | -              | (1 154)              | 465  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (689)            |
| Virement réglementaire  | -              | (1 473)              | -  | 3 566  | (1 586)   | (507)   | -                | -                        | -                                   | -                                       | 1 473              | -                |
| Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice                                  | -              | 136                  | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | (136)              | (136)            |
| Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération | -              | -                    | -  | 29   | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | 29                 | 29               |
| Rachat de parts permanentes   | (1 031)        | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (1 031)          |
| Autre variation nette du capital social   | (170)          | -                    | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | (170)            |
| Ajustement net relatif aux ristournes aux membres                               | -              | 25                   | -  | -  | -   | -   | -                | -                        | -                                   | -                                       | -                  | 25               |
| <b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>  | <b>6 729</b>   | <b>3 250</b>         | <b>2 555</b>                                 | <b>28 639</b>  | <b>(693)</b>  | <b>(2 706)</b>  | <b>40 653</b>    | <b>2 330</b>             | <b>3 877</b>                        | <b>538</b>                              | <b>72 638</b>      | <b>85 172</b>    |

# NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Centre de Portneuf (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 reclasés 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.