

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.*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	14 418 \$	2 962 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	31 526	29 334
Dépôts à terme et autres	23 074	46 069
	54 600	75 403
Prêts		
Particuliers	408 355	385 947
Entreprises	117 287	110 583
	525 642	496 530
Provision pour pertes sur prêts	637	612
	525 005	495 918
Placements dans la Fédération	47 855	43 790
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 667	8 570
Immobilisations corporelles	7 533	8 315
Autres	4 920	5 143
	22 120	22 028
TOTAL DE L'ACTIF	663 998 \$	640 101 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	265 110 \$	252 901 \$
Autres	290 871	261 676
	555 981	514 577
Emprunts	10 634	33 389

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 650	628
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 683	2 996
Autres	5 878	6 906
	12 211	10 530
TOTAL DU PASSIF	578 826	558 496

AVOIR

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
TOTAL DE L'AVOIR	85 172	81 605
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	663 998 \$	640 101 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	17 107 \$	17 628 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 356	5 494
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 751	12 134
AUTRES REVENUS	5 230	5 131
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	67	274
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
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
	12 356	12 701
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 558	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)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 982	7 144
Impôts sur les excédents	414	1 110
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 568	6 034
Ristournes aux membres	1 164	1 067
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(312)	(287)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 716 \$	5 254 \$

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	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)
Solde après répartition	8 896	-	1 425	21 096	2 033	(2 448)	36 407	2 330	3 877	702	63 997	74 318
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
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 930 \$	4 659 \$	2 090 \$	25 044 \$	893 \$	(2 199) \$	36 407 \$	2 330 \$	3 877 \$	574 \$	66 926 \$	81 605 \$
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)
Solde après répartition	7 930	-	2 090	25 044	893	(2 199)	40 653	2 330	3 877	674	71 272	81 292
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
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 729 \$	3 250 \$	2 555 \$	28 639 \$	(693) \$	(2 706) \$	40 653 \$	2 330 \$	3 877 \$	538 \$	72 638 \$	85 172 \$

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 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.