

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de la Chaudière

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 10 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Chaudière (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 :	991 216 000	\$
Total de l'avoir :	86 822 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 574 000	\$

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

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
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	20 203 \$	19 153 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	44 493	41 542
Dépôts à terme et autres	495	818
	44 988	42 360
Prêts		
Particuliers	643 188	626 375
Entreprises	212 748	188 637
	855 936	815 012
Provision pour pertes sur prêts	1 145	1 575
	854 791	813 437
Placements dans la Fédération	46 195	42 760
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	14 510	12 013
Immobilisations corporelles	2 839	3 132
Autres	7 690	6 934
	25 039	22 079
TOTAL DE L'ACTIF	991 216 \$	939 789 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	366 502 \$	352 426 \$
Autres	429 119	399 317
	795 621	751 743
Emprunts	90 390	87 949
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 709	1 104
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 003	5 212
Autres	7 671	9 250
	18 383	15 566
TOTAL DU PASSIF	904 394	855 258
AVOIR		
Capital social	5 326	7 433
Excédents à répartir	-	6 290
Cumul des autres éléments du résultat global	2 002	1 622
Réserves	79 494	69 186
TOTAL DE L'AVOIR	86 822	84 531
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	991 216 \$	939 789 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	27 059 \$	26 605 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 429	9 404
REVENU NET D'INTÉRÊTS	17 630	17 201
AUTRES REVENUS	8 472	8 126
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	267	626
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 215	8 174
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 660	2 670
Frais informatiques	3 109	3 009
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	196	303
Autres	4 762	4 778
	18 942	18 934
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 893	5 767
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 894	4 322
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 487)	(2 839)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 300	7 250
Impôts sur les excédents	694	1 291
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 606	5 959
Ristournes aux membres	1 410	1 049
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(378)	(282)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 574 \$	5 192 \$

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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	10 638 \$	3 970 \$	1 007 \$	16 371 \$	3 446 \$	(4 187) \$	40 192 \$	3 611 \$	5 020 \$	262 \$	64 715 \$	80 330 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(465)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(465)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 485)	-	-	-	-	3 285	-	-	200	3 485	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
Solde après répartition	10 638	-	1 007	16 371	3 446	(4 187)	43 477	3 611	5 020	462	68 200	79 845
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 192
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	496	465	-	-	-	-	-	-	-	-	961
Virement réglementaire	-	359	-	1 391	(2 112)	362	-	-	-	-	-	(359)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	223	-	-	-	-	-	-	-	-	(223)	(223)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	150	1 568	-	-	-	-	-	-	1 568	1 718
Rachat de parts permanentes	(2 898)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 898)
Autre variation nette du capital social	(307)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(307)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 433 \$	6 290 \$	1 622 \$	19 330 \$	1 334 \$	(3 825) \$	43 477 \$	3 611 \$	5 020 \$	239 \$	69 186 \$	84 531 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(286)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(286)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 002)	-	-	-	-	5 602	-	-	400	6 002	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	7 433	-	1 622	19 330	1 334	(3 825)	49 079	3 611	5 020	639	75 188	84 243
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 574
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 137)	380	-	-	-	-	-	-	-	-	(757)
Virement réglementaire	-	109	-	3 035	(2 560)	(584)	-	-	-	-	-	(109)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	143	-	-	-	-	-	-	-	-	(143)	(143)
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 534)	-	-	-	-	4 134	-	-	400	4 534	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	24	24
Rachat de parts permanentes	(2 014)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 014)
Autre variation nette du capital social	(93)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	5 326 \$	- \$	2 002 \$	22 389 \$	(1 226) \$	(4 409) \$	53 213 \$	3 611 \$	5 020 \$	896 \$	79 494 \$	86 822 \$

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins de la Chaudière (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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.