

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Rivières Chaudière et Etchemin

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 des Rivières Chaudière et Etchemin (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 :	1 092 387 000	\$
Total de l'avoir :	111 910 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 893 000	\$

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	15 211 \$	9 131 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	49 237	46 002
Dépôts à terme et autres	775	1 317
	50 012	47 319
Prêts		
Particuliers	677 372	654 951
Entreprises	260 194	248 318
	937 566	903 269
Provision pour pertes sur prêts	1 305	1 940
	936 261	901 329
Placements dans la Fédération	59 299	54 599
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	17 077	14 791
Immobilisations corporelles	5 832	6 199
Autres	8 695	8 329
	31 604	29 319
TOTAL DE L'ACTIF	1 092 387 \$	1 041 697 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	486 299 \$	440 640 \$
Autres	447 145	420 577
	933 444	861 217
Emprunts	24 155	52 414
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	4 743	1 017
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	6 007	5 277
Autres	12 128	13 903
	22 878	20 197
TOTAL DU PASSIF	980 477	933 828
AVOIR		
Capital social	6 865	8 457
Excédents à répartir	-	7 954
Cumul des autres éléments du résultat global	2 838	2 310
Réserves	102 207	89 148
TOTAL DE L'AVOIR	111 910	107 869
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 092 387 \$	1 041 697 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	29 822 \$	30 442 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	9 753	10 027
REVENU NET D'INTÉRÊTS	20 069	20 415
AUTRES REVENUS	9 159	8 927
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	356	653
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 862	9 013
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 966	3 056
Frais informatiques	3 417	3 385
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	319	285
Autres	5 472	4 972
	21 036	20 711
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	7 836	7 978
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 310	5 500
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 268)	(3 246)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 878	10 232
Impôts sur les excédents	657	1 980
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 221	8 252
Ristournes aux membres	1 814	1 296
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(486)	(349)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 893 \$	7 305 \$

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	12 108 \$	4 917 \$	1 488 \$	23 384 \$	4 367 \$	(4 338) \$	49 283 \$	3 552 \$	5 936 \$	420 \$	82 604 \$	101 117 \$
répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(527)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(527)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 394)	-	-	-	-	4 244	-	-	150	4 394	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	12 108	-	1 488	23 384	4 367	(4 338)	53 527	3 552	5 936	570	86 998	100 594
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 305
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	635	618	-	-	-	-	-	-	-	-	1 253
Virement réglementaire	-	(191)	-	2 111	(2 386)	466	-	-	-	-	191	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	209	-	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	204	2 168	-	-	-	-	-	-	2 168	2 372
Rachat de parts permanentes	(3 019)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 019)
Autre variation nette du capital social	(632)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(632)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 457 \$	7 954 \$	2 310 \$	27 663 \$	1 981 \$	(3 872) \$	53 527 \$	3 552 \$	5 936 \$	361 \$	89 148 \$	107 869 \$
répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(336)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(336)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 532)	-	-	-	-	7 232	-	-	300	7 532	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)
Solde après répartition	8 457	-	2 310	27 663	1 981	(3 872)	60 759	3 552	5 936	661	96 680	107 447
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 893
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 294)	528	-	-	-	-	-	-	-	-	(766)
Virement réglementaire	-	(462)	-	4 134	(3 133)	(539)	-	-	-	-	462	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	234	-	-	-	-	-	-	-	(234)	(234)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 266)	-	-	-	-	4 866	-	-	400	5 266	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	33	-	-	-	-	-	-	33	33
Rachat de parts permanentes	(1 252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 252)
Autre variation nette du capital social	(340)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(340)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 865 \$	- \$	2 838 \$	31 830 \$	(1 152) \$	(4 411) \$	65 625 \$	3 552 \$	5 936 \$	827 \$	102 207 \$	111 910 \$

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins des Rivières Chaudière et Etchemin (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.