

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins Des Rivières 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 28 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Des Rivières 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 :	2 159 999 000	\$
Total de l'avoir :	192 480 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 025 000	\$

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	13 216 \$	13 994 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	89 213	84 376
Prêts		
Particuliers	1 238 683	1 210 392
Entreprises	665 012	624 261
	1 903 695	1 834 653
Provision pour pertes sur prêts	4 608	4 404
	1 899 087	1 830 249
Placements dans la Fédération	109 010	100 555
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	31 011	28 879
Immobilisations corporelles	4 374	5 041
Autres	14 088	12 385
	49 473	46 305
TOTAL DE L'ACTIF	2 159 999 \$	2 075 479 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	913 863 \$	884 002 \$
Autres	812 826	771 362
	1 726 689	1 655 364
Emprunts	205 664	200 674

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	6 952	1 584
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	10 277	9 004
Autres	17 937	20 101
	35 166	30 689
TOTAL DU PASSIF	1 967 519	1 886 727

AVOIR

Capital social	9 735	15 125
Excédents à répartir	8 870	14 084
Cumul des autres éléments du résultat global	5 108	4 163
Réserves	168 767	155 380
TOTAL DE L'AVOIR	192 480	188 752
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 159 999 \$	2 075 479 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	59 988 \$	61 276 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	24 224	24 346
REVENU NET D'INTÉRÊTS	35 764	36 930
AUTRES REVENUS	14 637	14 578
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	767	1 815
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	14 574	14 450
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 515	5 739
Frais informatiques	6 295	6 191
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	516	581
Autres	10 662	11 098
	37 562	38 059
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 072	11 634
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 559	10 128
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(8 463)	(6 982)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 168	14 780
Impôts sur les excédents	624	2 374
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 544	12 406
Ristournes aux membres	2 075	815
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(556)	(219)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 025 \$	11 810 \$

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	22 363 \$	9 949 \$	2 676 \$	42 238 \$	11 304 \$	(7 525) \$	84 307 \$	6 593 \$	4 688 \$	1 961 \$	143 566 \$	178 554 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(985)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(985)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 935)	-	-	-	-	8 185	-	-	750	8 935	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Solde après répartition	22 363	-	2 676	42 238	11 304	(7 525)	92 492	6 593	4 688	2 711	152 501	177 540
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 810
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 235	1 120	-	-	-	-	-	-	-	-	2 355
Virement réglementaire	-	582	-	3 677	(5 177)	918	-	-	-	-	(582)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	428	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(428)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	367	3 889	-	-	-	-	-	-	3 889	4 256
Rachat de parts permanentes	(6 909)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 909)
Autre variation nette du capital social	(329)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(329)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	15 125 \$	14 084 \$	4 163 \$	49 804 \$	6 127 \$	(6 607) \$	92 492 \$	6 593 \$	4 688 \$	2 283 \$	155 380 \$	188 752 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(633)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(633)
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 414)	-	-	-	-	12 964	-	-	450	13 414	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Solde après répartition	15 125	-	4 163	49 804	6 127	(6 607)	105 456	6 593	4 688	2 733	168 794	188 082
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 025
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 279)	945	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 334)
Virement réglementaire	-	(291)	-	7 441	(6 210)	(940)	-	-	-	-	291	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	378	-	-	-	-	-	-	-	(378)	(378)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	60	60
Rachat de parts permanentes	(5 122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 122)
Autre variation nette du capital social	(268)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(268)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	9 735 \$	8 870 \$	5 108 \$	57 305 \$	(83) \$	(7 547) \$	105 456 \$	6 593 \$	4 688 \$	2 355 \$	168 767 \$	192 480 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Des Rivières 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.