

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Centre-est de la métropole

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 18 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre-est de la métropole (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 :	1 209 617 000	\$
Total de l'avoir :	144 715 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 836 000	\$

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	14 217 \$	10 669 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	55 024	51 296
Dépôts à terme et autres	2 100	2 836
	57 124	54 132
Prêts		
Particuliers	784 799	741 711
Entreprises	243 208	237 358
	1 028 007	979 069
Provision pour pertes sur prêts	1 372	1 471
	1 026 635	977 598
Placements dans la Fédération	89 843	82 207
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 970	9 559
Immobilisations corporelles	1 237	2 216
Autres	7 591	7 744
	21 798	19 519
TOTAL DE L'ACTIF	1 209 617 \$	1 144 125 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	423 788 \$	434 424 \$
Autres	498 597	457 785
	922 385	892 209
Emprunts	125 478	100 487
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 307	417
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	5 910	5 224
Autres	8 822	9 120
	17 039	14 761
TOTAL DU PASSIF	1 064 902	1 007 457
AVOIR		
Capital social	6 816	9 208
Excédents à répartir	-	6 833
Cumul des autres éléments du résultat global	4 842	3 967
Réserves	133 057	116 660
TOTAL DE L'AVOIR	144 715	136 668
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 209 617 \$	1 144 125 \$

**ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	29 624 \$	29 761 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 337	10 634
REVENU NET D'INTÉRÊTS	19 287	19 127
AUTRES REVENUS	7 944	7 832
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	487	539
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 180	8 912
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 077	3 312
Frais informatiques	3 061	2 662
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	194	198
Autres	7 000	7 090
	21 512	22 174
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 232	4 246
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 609	8 191
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(673)	(893)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 168	11 544
Impôts sur les excédents	889	1 561
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 279	9 983
Ristournes aux membres	605	559
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(162)	(150)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	11 836 \$	9 574 \$

**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	15 710 \$	4 467 \$	2 761 \$	40 073 \$	2 536 \$	(4 327) \$	56 420 \$	4 600 \$	6 001 \$	395 \$	105 698 \$	128 636 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(680)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(680)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 780)	-	-	-	-	3 580	-	-	200	3 780	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	15 710	-	2 761	40 073	2 536	(4 327)	60 000	4 600	6 001	595	109 478	127 949
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	9 574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 574
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	772	876	-	-	-	-	-	-	-	-	1 648
Virement réglementaire	-	(3 665)	-	3 816	(645)	494	-	-	-	-	3 665	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	145	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	(145)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	330	3 662	-	-	-	-	-	-	3 662	3 992
Rachat de parts permanentes	(6 184)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 184)
Autre variation nette du capital social	(318)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(318)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 208 \$	6 833 \$	3 967 \$	47 551 \$	1 891 \$	(3 833) \$	60 000 \$	4 600 \$	6 001 \$	450 \$	116 660 \$	136 668 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 439)	-	-	-	-	6 239	-	-	200	6 439	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	9 208	-	3 967	47 551	1 891	(3 833)	66 239	4 600	6 001	650	123 099	136 274
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 836
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 729)	875	-	-	-	-	-	-	-	-	(854)
Virement réglementaire	-	(5 706)	-	6 706	(493)	(507)	-	-	-	-	5 706	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	142	-	-	-	-	-	-	-	-	(142)	(142)
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(207)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(207)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 340)	-	-	-	-	4 140	-	-	200	4 340	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	54	-	-	-	-	-	-	54	54
Rachat de parts permanentes	(2 262)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 262)
Autre variation nette du capital social	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(130)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	6 816 \$	- \$	4 842 \$	54 311 \$	1 398 \$	(4 340) \$	70 379 \$	4 600 \$	6 001 \$	708 \$	133 057 \$	144 715 \$

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse Desjardins du Centre-est de la métropole (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.