

Rapport financier 2017

La Caisse Populaire de Waterloo

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 Populaire de Waterloo (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 :	228 017 000	\$
Total de l'avoir :	24 231 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 773 000	\$

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	2 590 \$	3 026 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	9 446	9 267
Prêts		
Particuliers	135 056	127 389
Entreprises	62 304	60 695
	197 360	188 084
Provision pour pertes sur prêts	268	489
	197 092	187 595
Placements dans la Fédération	13 446	12 343
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 267	1 711
Immobilisations corporelles	1 211	1 309
Autres	1 965	1 676
	5 443	4 696
TOTAL DE L'ACTIF	228 017 \$	216 927 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	59 347 \$	57 492 \$
Autres	99 984	84 215
	159 331	141 707
Emprunts	40 651	49 128

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	659	174
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 473	1 481
Autres	1 672	1 791
	3 804	3 446
TOTAL DU PASSIF	203 786	194 281

AVOIR

Capital social	527	651
Excédents à répartir	960	1 319
Cumul des autres éléments du résultat global	693	567
Réserves	22 051	20 109
TOTAL DE L'AVOIR	24 231	22 646
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	228 017 \$	216 927 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	6 148 \$	6 015 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 089	1 958
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 059	4 057
AUTRES REVENUS	2 255	2 207
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	101	289
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 165	2 189
Cotisations aux composantes du Mouvement	669	676
Frais informatiques	692	674
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	49	23
Autres	1 289	1 371
	4 864	4 933
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 349	1 042
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 241	1 213
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(417)	(518)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 173	1 737
Impôts sur les excédents	197	249
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 976	1 488
Ristournes aux membres	277	112
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(74)	(30)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 773 \$	1 406 \$

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	1 584 \$	858 \$	391 \$	5 592 \$	688 \$	(1 106) \$	12 423 \$	450 \$	531 \$	79 \$	18 657 \$	21 490 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)
Virement (affectation) aux réserves	-	(795)	-	-	-	-	745	-	-	50	795	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	1 584	-	391	5 592	688	(1 106)	13 168	450	531	129	19 452	21 427
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 406
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	45	128	-	-	-	-	-	-	-	-	173
Virement réglementaire	-	(147)	-	533	(384)	(2)	-	-	-	-	147	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	17	-	-	-	-	-	-	-	(17)	(17)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	48	527	-	-	-	-	-	-	527	575
Rachat de parts permanentes	(913)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(913)
Autre variation nette du capital social	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	651 \$	1 319 \$	567 \$	6 652 \$	304 \$	(1 108) \$	13 168 \$	450 \$	531 \$	112 \$	20 109 \$	22 646 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 308)	-	-	-	-	1 308	-	-	-	1 308	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Solde après répartition	651	-	567	6 652	304	(1 108)	14 476	450	531	112	21 417	22 635
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 773
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(170)	126	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)
Virement réglementaire	-	(663)	-	968	(312)	7	-	-	-	-	663	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	37	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	8
Rachat de parts permanentes	(120)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(120)
Autre variation nette du capital social	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	527 \$	960 \$	693 \$	7 628 \$	(8) \$	(1 101) \$	14 476 \$	450 \$	531 \$	75 \$	22 051 \$	24 231 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Populaire de Waterloo (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.