

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Réseau de la santé

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 3 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Réseau de la santé (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 :	646 012 000	\$
Total de l'avoir :	35 526 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	3 785 000	\$

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	3 977 \$	3 881 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	22 582	18 410
Dépôts à terme et autres	2 799	12 306
	25 381	30 716
Prêts		
Particuliers	504 844	479 783
Entreprises	73 421	70 791
	578 265	550 574
Provision pour pertes sur prêts	593	687
	577 672	549 887
Placements dans la Fédération	24 516	22 915
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 626	6 519
Immobilisations corporelles	589	758
Autres	5 251	5 762
	14 466	13 039
TOTAL DE L'ACTIF	646 012 \$	620 438 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	152 072 \$	153 519 \$
Autres	228 859	184 325
	380 931	337 844
Emprunts	220 272	240 216
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 080	519
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 515	2 948
Autres	4 688	5 648
	9 283	9 115
TOTAL DU PASSIF	610 486	587 175
AVOIR		
Capital social	2 993	4 020
Excédents à répartir	1 526	-
Cumul des autres éléments du résultat global	818	647
Réserves	30 189	28 596
TOTAL DE L'AVOIR	35 526	33 263
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	646 012 \$	620 438 \$

**ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)**

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	16 241 \$	15 935 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 238	6 999
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 003	8 936
AUTRES REVENUS	4 537	4 344
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	419	379
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 832	5 137
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 619	1 766
Frais informatiques	1 550	1 525
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	66	76
Autres	3 268	3 542
	11 335	12 046
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 786	855
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 830	2 319
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	861	17
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	4 477	3 191
Impôts sur les excédents	692	524
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	3 785 \$	2 667 \$

**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	5 159 \$	1 124 \$	354 \$	6 433 \$	952 \$	(2 463) \$	16 615 \$	2 240 \$	184 \$	223 \$	24 184 \$	30 821 \$
répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(249)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(249)
Virement (affectation) aux réserves	-	(875)	-	-	-	-	846	-	-	29	875	-
Solde après répartition	5 159	-	354	6 433	952	(2 463)	17 461	2 240	184	252	25 059	30 572
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 667
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	301	222	-	-	-	-	-	-	-	-	523
Virement réglementaire	-	(701)	-	495	(68)	274	-	-	-	-	-	701
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	65	-	-	-	-	-	-	(7)	(58)	(65)	-
répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(154)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 178)	-	-	-	-	2 133	-	-	45	2 178	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	71	723	-	-	-	-	-	-	-	723
Rachat de parts permanentes	(1 116)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 116)
Autre variation nette du capital social	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 020 \$	- \$	647 \$	7 651 \$	884 \$	(2 189) \$	19 594 \$	2 240 \$	177 \$	239 \$	28 596 \$	33 263 \$
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Virement (affectation) aux réserves	-	4	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)	-
Solde après répartition	4 020	-	647	7 651	884	(2 189)	19 590	2 240	177	239	28 592	33 259
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 785
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(674)	171	-	-	-	-	-	-	-	-	(503)
Virement réglementaire	-	(1 633)	-	1 418	633	(418)	-	-	-	-	-	1 633
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	48	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Rachat de parts permanentes	(1 022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 022)
Autre variation nette du capital social	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 993 \$	1 526 \$	818 \$	9 081 \$	1 517 \$	(2 607) \$	19 590 \$	2 240 \$	177 \$	191 \$	30 189 \$	35 526 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Réseau de la santé (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.