

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins de Gatineau

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 4 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Gatineau (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 :	1 814 263 000	\$
Total de l'avoir :	170 049 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	13 497 000	\$

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	12 381 \$	14 626 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	59 648	56 545
Dépôts à terme et autres	-	407
	59 648	56 952
Prêts		
Particuliers	1 107 948	1 029 233
Entreprises	499 914	490 620
	1 607 862	1 519 853
Provision pour pertes sur prêts	2 000	2 881
	1 605 862	1 516 972
Placements dans la Fédération	87 473	80 846
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	21 450	14 346
Immobilisations corporelles	13 722	13 692
Autres	13 727	13 219
	48 899	41 257
TOTAL DE L'ACTIF	1 814 263 \$	1 710 653 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	562 833 \$	534 440 \$
Autres	548 461	505 853
	1 111 294	1 040 293
Emprunts	507 841	484 834

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	3 142	374
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 569	6 606
Autres	14 368	15 007
	25 079	21 987
TOTAL DU PASSIF	1 644 214	1 547 114

AVOIR

Capital social	10 178	15 567
Excédents à répartir	6 968	10 717
Cumul des autres éléments du résultat global	4 039	3 302
Réserves	148 864	133 953
TOTAL DE L'AVOIR	170 049	163 539
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 814 263 \$	1 710 653 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	47 556 \$	46 595 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	20 364	19 107
REVENU NET D'INTÉRÊTS	27 192	27 488
AUTRES REVENUS	13 451	12 809
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 091	1 293
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	11 639	11 640
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 268	4 553
Frais informatiques	4 913	4 795
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	238	216
Autres	8 117	7 735
	29 175	28 939
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	10 377	10 065
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 501	8 116
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(290)	(1 308)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	17 588	16 873
Impôts sur les excédents	2 335	3 299
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	15 253	13 574
Ristournes aux membres	2 399	2 024
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(643)	(545)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	13 497 \$	12 095 \$

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	18 621 \$	8 412 \$	2 160 \$	33 372 \$	2 835 \$	(5 530) \$	73 986 \$	5 380 \$	9 492 \$	1 460 \$	120 995 \$	150 188 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(823)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(823)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 535)	-	-	-	-	7 385	-	-	150	7 535	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(54)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Solde après répartition	18 621	-	2 160	33 372	2 835	(5 530)	81 371	5 380	9 492	1 610	128 530	149 311
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 095
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	921	854	-	-	-	-	-	-	-	-	1 775
Virement réglementaire	-	(2 512)	-	2 793	(964)	683	-	-	-	-	2 512	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	159	-	-	-	-	-	-	-	(159)	(159)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	288	3 070	-	-	-	-	-	-	3 070	3 358
Rachat de parts permanentes	(1 984)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 984)
Autre variation nette du capital social	(1 070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 070)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	15 567 \$	10 717 \$	3 302 \$	39 235 \$	1 871 \$	(4 847) \$	81 371 \$	5 380 \$	9 492 \$	1 451 \$	133 953 \$	163 539 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(590)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(590)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 128)	-	-	-	-	10 078	-	-	50	10 128	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	15 567	-	3 302	39 235	1 871	(4 847)	91 449	5 380	9 492	1 501	144 081	162 950
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	13 497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 497
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(1 792)	737	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 055)
Virement réglementaire	-	(4 914)	-	5 836	(211)	(711)	-	-	-	-	4 914	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	178	-	-	-	-	-	-	-	(178)	(178)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	47	47
Rachat de parts permanentes	(4 770)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 770)
Autre variation nette du capital social	(619)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(619)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	10 178 \$	6 968 \$	4 039 \$	45 118 \$	1 660 \$	(5 558) \$	91 449 \$	5 380 \$	9 492 \$	1 323 \$	148 864 \$	170 049 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de Gatineau (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.