

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU SUD DE LA MATAWINIE

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	1
État du résultat	2
État des variations de l'avoir	3

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	4
---	---



Le 6 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Sud de la Matawinie (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 24 février 2017.

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 2016 (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 2016, 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 :	355 437 000	\$
Total de l'avoir :	39 079 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 657 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2016.

*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 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****7 827 \$****5 371 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

15 425

14 681

Dépôts à terme et autres

67 699

75 088

83 124

89 769

Prêts

Particuliers

147 093

139 403

Entreprises

87 109

75 647

234 202

215 050

Provision pour pertes sur prêts

357

340

233 845

214 710

Placements dans la Fédération**21 182**

19 202

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

5 181

4 318

Immobilisations corporelles

1 223

1 239

Autres

3 055

2 651

9 459

8 208

TOTAL DE L'ACTIF**355 437 \$****337 260 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

136 719 \$

141 648 \$

Autres

155 646

138 104

292 365

279 752

Emprunts**18 723**

15 367

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

471

122

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

1 604

1 856

Autres

3 195

3 509

5 270

5 487

TOTAL DU PASSIF**316 358**

300 606

AVOIR

Capital social

2 929

4 390

Excédents à répartir

2 565

1 890

Cumul des autres éléments du résultat global

944

625

Réserves

32 641

29 749

TOTAL DE L'AVOIR**39 079**

36 654

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**355 437 \$****337 260 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	9 337 \$	9 646 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 327	3 786
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 010	5 860
AUTRES REVENUS	3 025	2 936
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	77	108
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 921	2 858
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 140	1 020
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	89	46
Autres	2 781	2 920
	6 931	6 844
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 027	1 844
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 135	2 025
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(867)	297
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 295	4 166
Impôts sur les excédents	531	633
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 764	3 533
Ristournes aux membres	147	143
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(40)	(39)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 657 \$	3 429 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

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 2014	6 660 \$	1 441 \$	924 \$	7 793 \$	731 \$	(1 765) \$	16 107 \$	1 588 \$	1 296 \$	887 \$	26 637 \$	35 662 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(288)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(288)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 158)	-	-	-	-	1 058	-	-	100	1 158	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Solde après répartition	6 660	-	924	7 793	731	(1 765)	17 165	1 588	1 296	987	27 795	35 379
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 429
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	500	(299)	-	-	-	-	-	-	-	-	201
Virement réglementaire	-	(2 328)	-	1 704	216	408	-	-	-	-	2 328	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	294	-	-	-	-	-	-	(260)	(34)	(294)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(80)	-	-	-	-	-	-	(80)	(80)
Rachat de parts permanentes	(2 221)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 221)
Autre variation nette du capital social	(49)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	4 390 \$	1 890 \$	625 \$	9 417 \$	947 \$	(1 357) \$	17 165 \$	1 588 \$	1 036 \$	953 \$	29 749 \$	36 654 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(212)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 680)	-	-	-	-	1 530	-	-	150	1 680	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	4 390	-	625	9 417	947	(1 357)	18 695	1 588	1 036	1 103	31 429	36 444
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 657
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	250	238	-	-	-	-	-	-	-	-	488
Virement réglementaire	-	(405)	-	868	(643)	180	-	-	-	-	405	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	65	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	81	872	-	-	-	-	-	-	872	953
Rachat de parts permanentes	(1 389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 389)
Autre variation nette du capital social	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(72)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 929 \$	2 565 \$	944 \$	11 157 \$	304 \$	(1 177) \$	18 695 \$	1 588 \$	1 036 \$	1 038 \$	32 641 \$	39 079 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de leur fournir du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. La Caisse 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 à 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.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles utilisées pour les fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, lesquels 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.