

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE D'AUTRAY

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 17 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de D'Autray (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 :	824 741 000	\$
Total de l'avoir :	96 807 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 577 000	\$

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 FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****6 309 \$****7 108 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

35 503

33 191

Dépôts à terme et autres

34 166

37 820

69 669

71 011

Prêts

Particuliers

482 999

466 427

Entreprises

190 413

177 922

673 412

644 349

Provision pour pertes sur prêts

988

1 063

672 424

643 286

Placements dans la Fédération**49 101**

44 321

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

10 296

10 879

Immobilisations corporelles

10 724

11 247

Autres

6 218

5 402

27 238

27 528

TOTAL DE L'ACTIF**824 741 \$****793 254 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

348 074 \$

355 021 \$

Autres

334 628

308 205

682 702

663 226

Emprunts**32 074**

22 871

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

710

202

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

3 847

4 615

Autres

8 601

10 509

13 158

15 326

TOTAL DU PASSIF**727 934**

701 423

AVOIR

Capital social

8 116

11 778

Excédents à répartir

5 589

3 756

Cumul des autres éléments du résultat global

2 250

1 501

Réserves

80 852

74 796

TOTAL DE L'AVOIR**96 807**

91 831

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**824 741 \$****793 254 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	23 208 \$	23 957 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 153	9 034
REVENU NET D'INTÉRÊTS	15 055	14 923
AUTRES REVENUS	6 696	6 488
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	412	233
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	6 647	6 803
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 378	2 122
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	188	336
Autres	7 682	7 509
	16 895	16 770
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 444	4 408
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 946	4 717
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 490)	1 345
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 900	10 470
Impôts sur les excédents	968	1 547
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 932	8 923
Ristournes aux membres	486	839
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(131)	(226)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 577 \$	8 310 \$

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	15 244 \$	2 719 \$	2 209 \$	18 638 \$	2 256 \$	(4 403) \$	43 299 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 578 \$	67 125 \$	87 297 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(658)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 071)	-	-	-	-	1 821	-	-	250	2 071	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Solde après répartition	15 244	-	2 209	18 638	2 256	(4 403)	45 120	3 551	2 206	1 828	69 196	86 649
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 310
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 247	(708)	-	-	-	-	-	-	-	-	539
Virement réglementaire	-	(6 039)	-	4 034	979	1 026	-	-	-	-	6 039	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	248	-	-	-	-	-	-	-	(248)	(248)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(191)	-	-	-	-	-	-	(191)	(191)
Rachat de parts permanentes	(3 356)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 356)
Autre variation nette du capital social	(110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	11 778 \$	3 756 \$	1 501 \$	22 481 \$	3 235 \$	(3 377) \$	45 120 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 580 \$	74 796 \$	91 831 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(489)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(489)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 265)	-	-	-	-	3 015	-	-	250	3 265	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	11 778	-	1 501	22 481	3 235	(3 377)	48 135	3 551	2 206	1 830	78 061	91 340
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 577
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	714	556	-	-	-	-	-	-	-	-	1 270
Virement réglementaire	-	(843)	-	2 135	(1 846)	554	-	-	-	-	843	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	139	-	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	193	2 087	-	-	-	-	-	-	2 087	2 280
Rachat de parts permanentes	(3 531)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 531)
Autre variation nette du capital social	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 116 \$	5 589 \$	2 250 \$	26 703 \$	1 389 \$	(2 823) \$	48 135 \$	3 551 \$	2 206 \$	1 691 \$	80 852 \$	96 807 \$

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.