

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU SUD DES CHENAUX

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 27 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Sud Des Chenaux (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 :	210 164 000	\$
Total de l'avoir :	26 551 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 211 000	\$

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

*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, Télec. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 376 \$	3 065 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	8 746	8 429
Dépôts à terme et autres	576	307
	9 322	8 736
Prêts		
Particuliers	104 256	97 516
Entreprises	70 060	76 539
	174 316	174 055
Provision pour pertes sur prêts	212	296
	174 104	173 759
Placements dans la Fédération	14 372	12 910
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 775	3 955
Immobilisations corporelles	588	635
Autres	1 627	1 369
	5 990	5 959
TOTAL DE L'ACTIF	210 164 \$	204 429 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	93 384 \$	94 361 \$
Autres	81 577	75 307
	174 961	169 668
Emprunts		
	3 966	5 253
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	216	70
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 068	1 276
Autres	3 402	3 614
	4 686	4 960
TOTAL DU PASSIF	183 613	179 881
AVOIR		
Capital social	1 008	1 189
Excédents à répartir	-	916
Cumul des autres éléments du résultat global	691	474
Réserves	24 852	21 969
TOTAL DE L'AVOIR	26 551	24 548
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	210 164 \$	204 429 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	5 907 \$	6 206 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 959	2 177
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 948	4 029
AUTRES REVENUS	1 561	1 539
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	92	(49)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 734	1 851
Cotisations aux composantes du Mouvement	694	620
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	41	6
Autres	1 945	1 963
	4 414	4 440
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 003	1 177
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 436	1 378
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(907)	706
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 532	3 261
Impôts sur les excédents	156	555
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 376	2 706
Ristournes aux membres	225	207
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(60)	(56)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 211 \$	2 555 \$

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 2014	2 099 \$	749 \$	686 \$	5 875 \$	763 \$	(1 200) \$	12 552 \$	622 \$	610 \$	186 \$	19 408 \$	22 942 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(111)
Virement (affectation) aux réserves	-	(639)	-	-	-	-	639	-	-	-	639	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	2 099	-	686	5 875	763	(1 200)	13 191	622	610	186	20 047	22 832
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 555
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	341	(212)	-	-	-	-	-	-	-	-	129
Virement réglementaire	-	(1 984)	-	1 208	522	254	-	-	-	-	-	1 984
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	5	-	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(57)	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
Rachat de parts permanentes	(825)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(825)
Autre variation nette du capital social	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(85)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	1 189 \$	916 \$	474 \$	7 026 \$	1 285 \$	(946) \$	13 191 \$	622 \$	610 \$	181 \$	21 969 \$	24 548 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Virement (affectation) aux réserves	-	(865)	-	-	-	-	835	-	-	30	865	-
Solde après répartition	1 189	-	474	7 026	1 285	(946)	14 026	622	610	211	22 834	24 497
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 211
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	203	159	-	-	-	-	-	-	-	-	362
Virement réglementaire	-	(142)	-	672	(692)	162	-	-	-	-	-	142
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	31	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 269)	-	-	-	-	1 209	-	-	60	1 269	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	58	638	-	-	-	-	-	-	638	696
Rachat de parts permanentes	(158)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(158)
Autre variation nette du capital social	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 008 \$	- \$	691 \$	8 336 \$	593 \$	(784) \$	15 235 \$	622 \$	610 \$	240 \$	24 852 \$	26 551 \$

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 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.