

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU CENTRE DE MÉKINAC

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 Centre de Mékinac (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 :	310 989 000	\$
Total de l'avoir :	38 864 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 936 000	\$

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	6 666 \$	14 227 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	13 834	13 214
Dépôts à terme et autres	41 824	24 912
	55 658	38 126
Prêts		
Particuliers	103 673	102 168
Entreprises	115 534	113 433
	219 207	215 601
Provision pour pertes sur prêts	621	450
	218 586	215 151
Placements dans la Fédération	21 527	19 324
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 432	4 589
Immobilisations corporelles	1 878	1 535
Autres	2 242	2 090
	8 552	8 214
TOTAL DE L'ACTIF	310 989 \$	295 042 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	141 874 \$	138 618 \$
Autres	119 467	108 159
	261 341	246 777
Emprunts	5 733	5 949
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	363	73
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 466	1 680
Autres	3 222	3 867
	5 051	5 620
TOTAL DU PASSIF	272 125	258 346
AVOIR		
Capital social	2 031	3 084
Excédents à répartir	-	1 747
Cumul des autres éléments du résultat global	1 042	716
Réserves	35 791	31 149
TOTAL DE L'AVOIR	38 864	36 696
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	310 989 \$	295 042 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	8 410 \$	8 753 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 841	3 166
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 569	5 587
AUTRES REVENUS	1 846	1 819
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	424	(30)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 467	2 561
Cotisations aux composantes du Mouvement	952	864
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	124	123
Autres	2 198	2 202
	5 741	5 750
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 250	1 686
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 149	2 064
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 025)	653
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 374	4 403
Impôts sur les excédents	211	686
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 163	3 717
Ristournes aux membres	310	409
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(83)	(111)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 936 \$	3 419 \$

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 personnels)	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	4 271 \$	1 386 \$	1 036 \$	8 884 \$	875 \$	(1 630) \$	16 891 \$	923 \$	1 721 \$	199 \$	27 863 \$	34 556 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 196)	-	-	-	-	1 096	-	-	100	1 196	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	4 271	-	1 036	8 884	875	(1 630)	17 987	923	1 721	299	29 059	34 366
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 419
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	505	(320)	-	-	-	-	-	-	-	-	185
Virement réglementaire	-	(2 692)	-	1 815	476	401	-	-	-	-	-	2 692
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	516	-	-	-	-	-	-	(412)	(104)	(516)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	(86)
Rachat de parts permanentes	(929)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(929)
Autre variation nette du capital social	(258)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(258)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 084 \$	1 747 \$	716 \$	10 613 \$	1 351 \$	(1 229) \$	17 987 \$	923 \$	1 309 \$	195 \$	31 149 \$	36 696 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(145)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 602)	-	-	-	-	1 492	-	-	110	1 602	-
Solde après répartition	3 084	-	716	10 613	1 351	(1 229)	19 479	923	1 309	305	32 751	36 551
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 936
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	227	239	-	-	-	-	-	-	-	-	466
Virement réglementaire	-	(419)	-	1 018	(752)	153	-	-	-	-	-	419
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	396	-	-	-	-	-	-	(305)	(91)	(396)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(84)	-	-	-	-	1 979	-	-	-	-	(84)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 056)	-	-	-	-	-	-	-	77	2 056	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	87	961	-	-	-	-	-	-	961	1 048
Rachat de parts permanentes	(807)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(807)
Autre variation nette du capital social	(246)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 031 \$	- \$	1 042 \$	12 592 \$	599 \$	(1 076) \$	21 458 \$	923 \$	1 004 \$	291 \$	35 791 \$	38 864 \$

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.