

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE LA RÉGION DE THETFORD

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 la Région de Thetford (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 :	927 120 000	\$
Total de l'avoir :	112 300 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 906 000	\$

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****9 380 \$****13 565 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

46 024**43 202**

Dépôts à terme et autres

81 733**86 599****127 757****129 801****Prêts**

Particuliers

448 089**426 836**

Entreprises

245 414**238 531****693 503****665 367**

Provision pour pertes sur prêts

1 373**1 410****692 130****663 957****Placements dans la Fédération****67 199****60 160****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

11 929**12 074**

Immobilisations corporelles

10 360**10 854**

Autres

8 365**7 926****30 654****30 854****TOTAL DE L'ACTIF****927 120 \$****898 337 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

361 484 \$**357 438 \$**

Autres

414 144**395 448****775 628****752 886****Emprunts****22 516****20 813****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

1 119**253**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

4 824**5 603**

Autres

10 733**12 470****16 676****18 326****TOTAL DU PASSIF****814 820****792 025****AVOIR**

Capital social

10 987**16 012**

Excédents à répartir

6 862**4 813**

Cumul des autres éléments du résultat global

3 322**2 288**

Réserves

91 129**83 199****TOTAL DE L'AVOIR****112 300****106 312****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****927 120 \$****898 337 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	26 524 \$	27 525 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 394	9 014
REVENU NET D'INTÉRÊTS	18 130	18 511
AUTRES REVENUS	7 335	7 369
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	633	395
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 217	8 315
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 727	2 434
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	837	379
Autres	7 772	8 398
	19 553	19 526
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 279	5 959
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 702	6 453
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 229)	1 648
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 752	14 060
Impôts sur les excédents	1 015	2 153
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	7 737	11 907
Ristournes aux membres	1 137	1 085
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(306)	(292)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 906 \$	11 114 \$

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 2014	23 310 \$	4 736 \$	3 299 \$	27 976 \$	2 687 \$	(5 159) \$	35 216 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 485 \$	72 035 \$	103 380 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 014)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 014)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 725)	-	-	-	-	3 475	-	-	250	3 725	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Solde après répartition	23 310	-	3 299	27 976	2 687	(5 159)	38 691	5 686	4 144	1 735	75 760	102 369
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 114
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 414	(1 011)	-	-	-	-	-	-	-	-	403
Virement réglementaire	-	(7 989)	-	5 727	1 202	1 060	-	-	-	-	7 989	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	277	-	-	-	-	-	-	-	(277)	(277)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(273)	-	-	-	-	-	-	(273)	(273)
Rachat de parts permanentes	(6 944)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 944)
Autre variation nette du capital social	(354)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	16 012 \$	4 813 \$	2 288 \$	33 430 \$	3 889 \$	(4 099) \$	38 691 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 458 \$	83 199 \$	106 312 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(763)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 037)	-	-	-	-	3 687	-	-	350	4 037	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
Solde après répartition	16 012	-	2 288	33 430	3 889	(4 099)	42 378	5 686	4 144	1 808	87 236	105 536
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 906
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	795	758	-	-	-	-	-	-	-	-	1 553
Virement réglementaire	-	(1 466)	-	3 268	(2 361)	559	-	-	-	-	1 466	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	614	-	-	-	-	-	-	-	(614)	(614)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	276	3 041	-	-	-	-	-	-	3 041	3 317
Rachat de parts permanentes	(4 830)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 830)
Autre variation nette du capital social	(195)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(195)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	10 987 \$	6 862 \$	3 322 \$	39 739 \$	1 528 \$	(3 540) \$	42 378 \$	5 686 \$	4 144 \$	1 194 \$	91 129 \$	112 300 \$

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.