

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DU PIÉMONT LAURENTIEN

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 29 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Piémont laurentien (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 :	821 054 000	\$
Total de l'avoir :	75 785 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 605 000	\$

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

	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 127 \$	7 302 \$
Placement au fonds de liquidité sous gestion	32 220	30 137
Prêts		
Particuliers	573 297	536 989
Entreprises	153 347	142 912
	726 644	679 901
Provision pour pertes sur prêts	1 440	1 509
	725 204	678 392
Placements dans la Fédération	39 598	36 162
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	9 544	10 156
Immobilisations corporelles	1 828	1 790
Autres	6 533	5 274
	17 905	17 220
TOTAL DE L'ACTIF	821 054 \$	769 213 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	312 955 \$	306 766 \$
Autres	295 259	261 200
	608 214	567 966
Emprunts	125 506	116 631
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	585	175
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 337	3 666
Autres	7 627	8 244
	11 549	12 085
TOTAL DU PASSIF	745 269	696 682
AVOIR		
Capital social	6 611	10 015
Excédents à répartir	4 839	3 409
Cumul des autres éléments du résultat global	1 668	1 090
Réserves	62 667	58 017
TOTAL DE L'AVOIR	75 785	72 531
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	821 054 \$	769 213 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	22 166 \$	22 749 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 382	8 608
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 784	14 141
AUTRES REVENUS	6 024	5 835
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	377	363
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 735	5 582
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 196	1 903
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	124	189
Autres	6 909	7 421
	14 964	15 095
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 467	4 518
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 980	3 695
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 961)	1 148
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 486	9 361
Impôts sur les excédents	1 087	1 611
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 399	7 750
Ristournes aux membres	1 086	1 085
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(292)	(292)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 605 \$	6 957 \$

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	11 514 \$	3 304 \$	1 622 \$	13 876 \$	1 940 \$	(3 585) \$	31 183 \$	2 603 \$	3 745 \$	981 \$	50 743 \$	67 183 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(494)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(494)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 765)	-	-	-	-	2 565	-	-	200	2 765	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)
Solde après répartition	11 514	-	1 622	13 876	1 940	(3 585)	33 748	2 603	3 745	1 181	53 508	66 644
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 957
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 060	(532)	-	-	-	-	-	-	-	-	528
Virement réglementaire	-	(4 793)	-	3 062	829	902	-	-	-	-	4 793	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	140	-	-	-	-	-	-	-	(140)	(140)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(144)	-	-	-	-	-	-	(144)	(144)
Rachat de parts permanentes	(1 387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 387)
Autre variation nette du capital social	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(112)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	10 015 \$	3 409 \$	1 090 \$	16 794 \$	2 769 \$	(2 683) \$	33 748 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 041 \$	58 017 \$	72 531 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(420)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 966)	-	-	-	-	2 766	-	-	200	2 966	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(23)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)
Solde après répartition	10 015	-	1 090	16 794	2 769	(2 683)	36 514	2 603	3 745	1 241	60 983	72 088
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 605
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	353	433	-	-	-	-	-	-	-	-	786
Virement réglementaire	-	(233)	-	1 457	(1 458)	234	-	-	-	-	233	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	91	-	-	-	-	-	-	-	(91)	(91)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	145	1 542	-	-	-	-	-	-	1 542	1 687
Rachat de parts permanentes	(3 141)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 141)
Autre variation nette du capital social	(263)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(263)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 611 \$	4 839 \$	1 668 \$	19 793 \$	1 311 \$	(2 449) \$	36 514 \$	2 603 \$	3 745 \$	1 150 \$	62 667 \$	75 785 \$

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.