

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE QUÉBEC

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 31 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Québec (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 :	1 835 595 000	\$
Total de l'avoir :	197 648 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	17 409 000	\$

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° 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	18 075 \$	19 315 \$
Placement au fonds de liquidité sous gestion	81 747	80 974
Prêts		
Particuliers	815 736	793 762
Entreprises	777 104	812 804
	1 592 840	1 606 566
Provision pour pertes sur prêts	3 075	3 664
	1 589 765	1 602 902
Placements dans la Fédération	112 791	101 778
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	13 971	12 594
Immobilisations corporelles	5 683	7 476
Autres	13 563	11 643
	33 217	31 713
TOTAL DE L'ACTIF	1 835 595 \$	1 836 682 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	451 453 \$	460 571 \$
Autres	717 061	727 976
	1 168 514	1 188 547
Emprunts	445 922	439 160
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 126	1 270
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 468	8 819
Autres	14 917	18 521
	23 511	28 610
TOTAL DU PASSIF	1 637 947	1 656 317
AVOIR		
Capital social	13 765	21 761
Excédents à répartir	13 969	-
Cumul des autres éléments du résultat global	5 305	3 626
Réserves	164 609	154 978
TOTAL DE L'AVOIR	197 648	180 365
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 835 595 \$	1 836 682 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	50 137 \$	54 430 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	18 141	20 148
REVENU NET D'INTÉRÊTS	31 996	34 282
AUTRES REVENUS	11 549	11 707
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	(22)	1 085
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	12 403	13 110
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 294	4 714
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	577	733
Autres	13 023	14 494
	31 297	33 051
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 270	11 853
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 269	10 671
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(977)	195
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	22 562	22 719
Impôts sur les excédents	4 384	3 194
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	18 178	19 525
Ristournes aux membres	1 051	1 044
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(282)	(280)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	17 409 \$	18 761 \$

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	28 357 \$	7 551 \$	5 251 \$	44 889 \$	2 134 \$	(7 997) \$	79 374 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 234 \$	129 250 \$	170 409 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 298)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 269)	-	-	-	-	5 619	-	-	650	6 269	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	
Solde après répartition	28 357	-	5 251	44 889	2 134	(7 997)	84 993	7 193	2 423	1 884	135 519	169 127	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 761	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 116	(1 625)	-	-	-	-	-	-	-	-	491	
Virement réglementaire	-	(10 948)	-	9 262	137	1 549	-	-	-	-	10 948	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	542	-	-	-	-	-	-	-	(542)	(542)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(962)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(962)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 493)	-	-	-	-	9 209	-	-	284	9 493	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(440)	-	-	-	-	-	-	(440)	(440)	
Rachat de parts permanentes	(6 088)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 088)	
Autre variation nette du capital social	(508)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(508)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	21 761 \$	- \$	3 626 \$	53 711 \$	2 271 \$	(6 448) \$	94 202 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 626 \$	154 978 \$	180 365 \$	
Virement (affectation) aux réserves	-	5	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
Solde après répartition	21 761	-	3 626	53 711	2 271	(6 448)	94 197	7 193	2 423	1 626	154 973	180 360	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	17 409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 409	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 344	1 236	-	-	-	-	-	-	-	-	2 580	
Virement réglementaire	-	(5 212)	-	4 972	(728)	968	-	-	-	-	5 212	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	423	-	-	-	-	-	-	-	(423)	(423)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	443	4 847	-	-	-	-	-	-	4 847	5 290	
Rachat de parts permanentes	(7 572)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 572)	
Autre variation nette du capital social	(424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(424)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	13 765 \$	13 969 \$	5 305 \$	63 530 \$	1 543 \$	(5 480) \$	94 197 \$	7 193 \$	2 423 \$	1 203 \$	164 609 \$	197 648 \$	

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.