

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE L'ÉRABLE

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 23 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de L'Érable (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 :	881 051 000	\$
Total de l'avoir :	109 803 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 762 000	\$

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****10 448 \$****7 976 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

33 840

31 408

Dépôts à terme et autres

10 560

17 282

44 400

48 690

Prêts

Particuliers

357 657

344 659

Entreprises

393 085

367 709

750 742

712 368

Provision pour pertes sur prêts

1 414

1 405

749 328

710 963

Placements dans la Fédération**53 896**

48 455

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

13 004

13 615

Immobilisations corporelles

4 299

4 645

Autres

5 676

6 498

22 979

24 758

TOTAL DE L'ACTIF**881 051 \$****840 842 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

330 268 \$

327 072 \$

Autres

341 375

309 146

671 643

636 218

Emprunts**85 984**

85 628

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

1 199

644

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

4 036

5 117

Autres

8 386

11 341

13 621

17 102

TOTAL DU PASSIF**771 248**

738 948

AVOIR

Capital social

3 884

5 906

Excédents à répartir

6 247

-

Cumul des autres éléments du résultat global

2 569

1 762

Réserves

97 103

94 226

TOTAL DE L'AVOIR**109 803**

101 894

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**881 051 \$****840 842 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	26 124 \$	26 580 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 173	8 709
REVENU NET D'INTÉRÊTS	17 951	17 871
AUTRES REVENUS	6 018	5 905
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	551	290
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 576	7 856
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 405	2 244
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	199	236
Autres	7 351	8 073
	17 531	18 409
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 887	5 077
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 394	5 168
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 596)	2 668
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 685	12 913
Impôts sur les excédents	1 187	2 161
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 498	10 752
Ristournes aux membres	1 007	863
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(271)	(232)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 762 \$	10 121 \$

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	9 180 \$	3 562 \$	2 555 \$	21 660 \$	2 435 \$	(4 706) \$	55 563 \$	2 381 \$	2 511 \$	454 \$	80 298 \$	95 595 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(453)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(453)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 116)	-	-	-	-	2 949	-	-	167	3 116	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	9 180	-	2 555	21 660	2 435	(4 706)	58 512	2 381	2 511	621	83 414	95 149
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 121
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 200	(793)	-	-	-	-	-	-	-	-	407
Virement réglementaire	-	(7 420)	-	4 510	1 946	964	-	-	-	-	7 420	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	201	-	-	-	-	-	-	(18)	(183)	(201)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(286)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(286)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 809)	-	-	-	-	3 659	-	-	150	3 809	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(216)	-	-	-	-	-	-	(216)	(216)
Rachat de parts permanentes	(2 729)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 729)
Autre variation nette du capital social	(545)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	5 906 \$	- \$	1 762 \$	25 954 \$	4 381 \$	(3 742) \$	62 171 \$	2 381 \$	2 493 \$	588 \$	94 226 \$	101 894 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	5	-	-	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Solde après répartition	5 906	-	1 762	25 954	4 381	(3 742)	62 166	2 381	2 493	588	94 221	101 889
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 762
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	980	591	-	-	-	-	-	-	-	-	1 571
Virement réglementaire	-	(646)	-	2 487	(2 622)	781	-	-	-	-	646	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	146	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	216	2 382	-	-	-	-	-	-	2 382	2 598
Rachat de parts permanentes	(1 726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 726)
Autre variation nette du capital social	(296)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(296)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 884 \$	6 247 \$	2 569 \$	30 823 \$	1 759 \$	(2 961) \$	62 166 \$	2 381 \$	2 493 \$	442 \$	97 103 \$	109 803 \$

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.