

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU CENTRE DE KAMOURASKA

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 20 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Centre de Kamouraska (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 :	261 756 000	\$
Total de l'avoir :	34 477 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 636 000	\$

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

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, Téléc. : +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	10 621 \$	2 061 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	12 191	11 761
Dépôts à terme et autres	44 649	34 660
	56 840	46 421
Prêts		
Particuliers	89 026	89 336
Entreprises	79 983	85 912
	169 009	175 248
Provision pour pertes sur prêts	416	348
	168 593	174 900
Placements dans la Fédération	18 917	16 961
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 576	3 934
Immobilisations corporelles	1 303	1 484
Autres	1 906	1 819
	6 785	7 237
TOTAL DE L'ACTIF	261 756 \$	247 580 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	106 727 \$	103 915 \$
Autres	111 685	101 321
	218 412	205 236
Emprunts	4 869	5 197
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	96	86
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 420	1 712
Autres	2 482	3 171
	3 998	4 969
TOTAL DU PASSIF	227 279	215 402
AVOIR		
Capital social	1 907	2 550
Excédents à répartir	1 391	887
Cumul des autres éléments du résultat global	923	635
Réserves	30 256	28 106
TOTAL DE L'AVOIR	34 477	32 178
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	261 756 \$	247 580 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	6 941 \$	7 620 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 200	2 433
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 741	5 187
AUTRES REVENUS	1 827	1 782
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	213	89
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 351	2 526
Cotisations aux composantes du Mouvement	805	727
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	135	92
Autres	2 330	2 483
	5 621	5 828
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	734	1 052
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 888	1 815
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(676)	582
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 946	3 449
Impôts sur les excédents	179	490
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 767	2 959
Ristournes aux membres	179	274
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(48)	(74)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 636 \$	2 759 \$

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 du personnel)	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	3 448 \$	941 \$	918 \$	7 725 \$	613 \$	(1 581) \$	16 712 \$	943 \$	533 \$	175 \$	25 120 \$	30 427 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(169)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(169)
Virement (affectation) aux réserves		(772)					722			50	772	
Solde après répartition	3 448	-	918	7 725	613	(1 581)	17 434	943	533	225	25 892	30 258
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 759
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	418	(283)	-	-	-	-	-	-	-	-	135
Virement réglementaire	-	(2 357)	-	1 602	425	330	-	-	-	-	-	2 357
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	67	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	(76)
Rachat de parts permanentes	(864)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(864)
Autre variation nette du capital social	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 550 \$	887 \$	635 \$	9 251 \$	1 038 \$	(1 251) \$	17 434 \$	943 \$	533 \$	158 \$	28 106 \$	32 178 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Virement (affectation) aux réserves	-	(775)	-	-	-	-	722	3	-	50	775	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	2 550	-	635	9 251	1 038	(1 251)	18 156	946	533	208	28 881	32 066
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 636
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	278	211	-	-	-	-	-	-	-	-	489
Virement réglementaire	-	(624)	-	904	(490)	210	-	-	-	-	-	624
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	77	849	-	-	-	-	-	-	-	849
Rachat de parts permanentes	(622)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(622)
Autre variation nette du capital social	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 907 \$	1 391 \$	923 \$	11 004 \$	548 \$	(1 041) \$	18 156 \$	946 \$	533 \$	110 \$	30 256 \$	34 477 \$

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.