

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE SALABERRY-DE-VALLEYFIELD

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 24 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Salaberry-de-Valleyfield (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 :	746 731 000	\$
Total de l'avoir :	82 207 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 337 000	\$

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° A108517

*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, Télec. : +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	5 199 \$	4 951 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	27 303	25 931
Dépôts à terme et autres	1 610	1 826
	28 913	27 757
Prêts		
Particuliers	498 495	473 707
Entreprises	151 722	141 679
	650 217	615 386
Provision pour pertes sur prêts	713	1 145
	649 504	614 241
Placements dans la Fédération	48 713	43 793
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 066	7 337
Immobilisations corporelles	774	2 293
Autres	6 562	5 406
	14 402	15 036
TOTAL DE L'ACTIF	746 731 \$	705 778 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	293 175 \$	299 007 \$
Autres	234 080	219 940
	527 255	518 947
Emprunts		
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	368	149
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 226	3 852
Autres	6 685	7 658
	10 279	11 659
TOTAL DU PASSIF	664 524	630 410
AVOIR		
Capital social	4 744	6 220
Excédents à répartir	-	3 323
Cumul des autres éléments du résultat global	2 351	1 634
Réserves	75 112	64 191
TOTAL DE L'AVOIR	82 207	75 368
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	746 731 \$	705 778 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	20 615 \$	21 233 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	8 019	8 359
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 596	12 874
AUTRES REVENUS	5 649	5 596
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	394	287
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 525	5 869
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 108	1 862
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	93	119
Autres	6 872	6 132
	14 598	13 982
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 253	4 201
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 852	4 645
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 303)	808
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 802	9 654
Impôts sur les excédents	910	1 452
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 892	8 202
Ristournes aux membres	760	752
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(205)	(202)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 337 \$	7 652 \$

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	Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserves	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	12 353 \$	2 934 \$	2 352 \$	19 893 \$	1 760 \$	(3 728) \$	31 698 \$	3 163 \$	3 205 \$	551 \$	56 542 \$	74 181 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(574)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(574)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 359)	-	-	-	-	2 359	-	-	-	2 359	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	12 353	-	2 352	19 893	1 760	(3 728)	34 057	3 163	3 205	551	58 901	73 606
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 652
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 154	(718)	-	-	-	-	-	-	-	-	436
Virement réglementaire	-	(5 572)	-	4 072	588	912	-	-	-	-	-	5 572
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	88	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(194)	-	-	-	-	-	-	-	(194)
Rachat de parts permanentes	(5 971)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 971)
Autre variation nette du capital social	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(162)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	6 220 \$	3 323 \$	1 634 \$	23 771 \$	2 348 \$	(2 816) \$	34 057 \$	3 163 \$	3 205 \$	463 \$	64 191 \$	75 368 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(330)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(330)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 986)	-	-	-	-	2 936	-	-	50	2 986	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	6 220	-	1 634	23 771	2 348	(2 816)	36 993	3 163	3 205	513	67 177	75 031
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 337
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	611	522	-	-	-	-	-	-	-	-	1 133
Virement réglementaire	-	(1 778)	-	2 260	(930)	448	-	-	-	-	-	1 778
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	68	-	-	-	-	-	-	-	(68)	(68)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(187)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(187)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 058)	-	-	-	-	4 008	-	-	50	4 058	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	195	2 167	-	-	-	-	-	-	-	2 167
Rachat de parts permanentes	(1 302)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 302)
Autre variation nette du capital social	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 744 \$	- \$	2 351 \$	28 198 \$	1 418 \$	(2 368) \$	41 001 \$	3 163 \$	3 205 \$	495 \$	75 112 \$	82 207 \$

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.