

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS D'ANJOU-TÉTREAUUVILLE

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 4 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins d'Anjou-Tétreaultville (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 :	787 040 000	\$
Total de l'avoir :	88 919 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	6 100 000	\$

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****7 551 \$****6 184 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

38 371

35 121

Dépôts à terme et autres

10 174

14 826

48 545

49 947

Prêts

Particuliers

498 678

483 100

Entreprises

168 224

167 889

666 902

650 989

Provision pour pertes sur prêts

928

951

665 974

650 038

Placements dans la Fédération**49 189**

44 407

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

7 502

7 562

Immobilisations corporelles

2 221

1 612

Autres

6 058

6 081

15 781

15 255

TOTAL DE L'ACTIF**787 040 \$****765 831 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

301 313 \$

303 210 \$

Autres

354 103

329 121

655 416

632 331

Emprunts**29 566**

37 584

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

337

260

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

3 522

3 744

Autres

9 280

10 363

13 139

14 367

TOTAL DU PASSIF**698 121**

684 282

AVOIR

Capital social

9 097

10 561

Excédents à répartir

5 063

2 668

Cumul des autres éléments du résultat global

2 278

1 559

Réserves

72 481

66 761

TOTAL DE L'AVOIR**88 919**

81 549

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**787 040 \$****765 831 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	20 705 \$	21 894 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 122	8 184
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 583	13 710
AUTRES REVENUS	5 624	5 414
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	139	216
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 720	5 624
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 336	2 071
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	47	53
Autres	6 504	7 522
	14 607	15 270
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 461	3 638
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 927	4 691
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 239)	983
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	8 149	9 312
Impôts sur les excédents	1 320	1 464
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 829	7 848
Ristournes aux membres	998	765
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(269)	(208)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	6 100 \$	7 291 \$

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	12 592 \$	- \$	2 267 \$	19 158 \$	1 446 \$	(3 844) \$	38 395 \$	3 186 \$	2 714 \$	118 \$	61 173 \$	76 032 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(7)	-	-	-	-	7	-	-	-	7	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	12 592	-	2 267	19 158	1 446	(3 844)	38 402	3 186	2 714	118	61 180	76 039
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 291
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 156	(708)	-	-	-	-	-	-	-	-	448
Virement réglementaire	-	(5 811)	-	4 036	711	1 064	-	-	-	-	5 811	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	39	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(191)	-	-	-	-	-	-	(191)	(191)
Rachat de parts permanentes	(1 917)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 917)
Autre variation nette du capital social	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	10 561 \$	2 668 \$	1 559 \$	23 003 \$	2 157 \$	(2 780) \$	38 402 \$	3 186 \$	2 714 \$	79 \$	66 761 \$	81 549 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(425)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 224)	-	-	-	-	2 174	-	-	50	2 224	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Solde après répartition	10 561	-	1 559	23 003	2 157	(2 780)	40 576	3 186	2 714	129	68 985	81 105
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 100
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	318	526	-	-	-	-	-	-	-	-	844
Virement réglementaire	-	(1 408)	-	2 153	(901)	156	-	-	-	-	1 408	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	34	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	193	2 122	-	-	-	-	-	-	2 122	2 315
Rachat de parts permanentes	(1 290)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 290)
Autre variation nette du capital social	(174)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 097 \$	5 063 \$	2 278 \$	27 278 \$	1 256 \$	(2 624) \$	40 576 \$	3 186 \$	2 714 \$	95 \$	72 481 \$	88 919 \$

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.