

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE TERREBONNE

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 22 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Terrebonne (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 :	1 104 333 000	\$
Total de l'avoir :	84 429 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	8 136 000	\$

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****12 106 \$****8 277 \$****Placement au fonds de liquidité sous gestion****48 809****44 736****Prêts**

Particuliers

648 853**647 877**

Entreprises

313 137**282 116**

Provision pour pertes sur prêts

1 522**1 693****961 990****929 993****960 468****928 300****Placements dans la Fédération****50 102****46 398****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

11 230**8 773**

Immobilisations corporelles

13 605**14 651**

Autres

8 013**8 178****32 848****31 602****TOTAL DE L'ACTIF****1 104 333 \$****1 059 313 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

259 725 \$**296 466 \$**

Autres

438 679**353 320****698 404****649 786****Emprunts****307 781****318 484****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

879**517**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

5 422**6 289**

Autres

7 418**8 777****13 719****15 583****TOTAL DU PASSIF****1 019 904****983 853****AVOIR**

Capital social

7 207**9 144**

Excédents à répartir

7 467**3 569**

Cumul des autres éléments du résultat global

1 717**973**

Réserves

68 038**61 774****TOTAL DE L'AVOIR****84 429****75 460****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****1 104 333 \$****1 059 313 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)

	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	31 055 \$	30 216 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	11 224	12 337
REVENU NET D'INTÉRÊTS	19 831	17 879
AUTRES REVENUS	8 984	9 075
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	497	772
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	7 989	8 659
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 389	2 990
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	236	215
Autres	10 571	10 798
	22 185	22 662
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	6 133	3 520
Revenus liés aux placements dans la Fédération	5 057	4 655
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(545)	524
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	10 645	8 699
Impôts sur les excédents	2 223	1 254
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	8 422	7 445
Ristournes aux membres	391	439
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(105)	(118)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	8 136 \$	7 124 \$

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	14 174 \$	3 210 \$	1 590 \$	14 431 \$	920 \$	(5 525) \$	36 235 \$	3 422 \$	4 678 \$	582 \$	54 743 \$	73 717 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(627)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(627)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 585)	-	-	-	-	2 485	-	-	100	2 585	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	14 174	-	1 590	14 431	920	(5 525)	38 720	3 422	4 678	682	57 328	73 092
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 124
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 059	(617)	-	-	-	-	-	-	-	-	442
Virement réglementaire	-	(4 896)	-	3 590	381	925	-	-	-	-	4 896	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	284	-	-	-	-	-	-	(127)	(157)	(284)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(166)	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)
Rachat de parts permanentes	(4 720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 720)
Autre variation nette du capital social	(310)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	9 144 \$	3 569 \$	973 \$	17 855 \$	1 301 \$	(4 600) \$	38 720 \$	3 422 \$	4 551 \$	525 \$	61 774 \$	75 460 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(436)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(436)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 140)	-	-	-	-	2 890	-	-	250	3 140	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	9 144	-	973	17 855	1 301	(4 600)	41 610	3 422	4 551	775	64 914	75 031
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 136
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	782	577	-	-	-	-	-	-	-	-	1 359
Virement réglementaire	-	(1 617)	-	1 414	(419)	622	-	-	-	-	1 617	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	173	-	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	167	1 680	-	-	-	-	-	-	1 680	1 847
Rachat de parts permanentes	(1 737)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 737)
Autre variation nette du capital social	(200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 207 \$	7 467 \$	1 717 \$	20 949 \$	882 \$	(3 978) \$	41 610 \$	3 422 \$	4 551 \$	602 \$	68 038 \$	84 429 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.