

# 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.*

<sup>1</sup> 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](http://www.pwc.com/ca/fr)*

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)	<b>Au 31 décembre 2016</b>	<b>Au 31 décembre 2015</b>
<b>ACTIF</b>		
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>12 106 \$</b>	<b>8 277 \$</b>
<b>Placement au fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>48 809</b>	<b>44 736</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	648 853	647 877
Entreprises	313 137	282 116
	961 990	929 993
Provision pour pertes sur prêts	1 522	1 693
	960 468	928 300
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>50 102</b>	<b>46 398</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	11 230	8 773
Immobilisations corporelles	13 605	14 651
Autres	8 013	8 178
	32 848	31 602
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>1 104 333 \$</b>	<b>1 059 313 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Épargne à terme	259 725 \$	296 466 \$
Autres	438 679	353 320
	698 404	649 786
<b>Emprunts</b>	<b>307 781</b>	<b>318 484</b>
<b>Autres passifs</b>		
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
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 019 904</b>	<b>983 853</b>
<b>AVOIR</b>		
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
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>84 429</b>	<b>75 460</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>1 104 333 \$</b>	<b>1 059 313 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

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

**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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014</b>	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)	-	-	-	-	-	-	-	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)
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)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	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)	-	-	-	-	-	-	-	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
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)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	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 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.