

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE VAUDREUIL-SOULANGES

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 23 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Vaudreuil-Soulanges (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 :	1 689 832 000	\$
Total de l'avoir :	153 604 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	12 190 000	\$

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	17 258 \$	15 705 \$
Placement au fonds de liquidité sous gestion	82 765	76 053
Prêts		
Particuliers	996 020	980 492
Entreprises	474 654	437 254
	1 470 674	1 417 746
Provision pour pertes sur prêts	3 146	3 202
	1 467 528	1 414 544
Placements dans la Fédération	87 249	79 466
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	15 387	15 519
Immobilisations corporelles	6 787	7 334
Autres	12 858	13 158
	35 032	36 011
TOTAL DE L'ACTIF	1 689 832 \$	1 621 779 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	493 341 \$	501 986 \$
Autres	738 750	673 872
	1 232 091	1 175 858
Emprunts	280 470	280 835
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	749	343
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 288	9 481
Autres	14 630	17 355
	23 667	27 179
TOTAL DU PASSIF	1 536 228	1 483 872
AVOIR		
Capital social	7 696	9 681
Excédents à répartir	11 064	5 576
Cumul des autres éléments du résultat global	3 647	2 382
Réserves	131 197	120 268
TOTAL DE L'AVOIR	153 604	137 907
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 689 832 \$	1 621 779 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	45 115 \$	46 116 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	16 135	17 151
REVENU NET D'INTÉRÊTS	28 980	28 965
AUTRES REVENUS	12 663	12 319
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	501	1 124
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 044	14 164
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 760	4 166
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	349	517
Autres	13 574	15 131
	31 727	33 978
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 415	6 182
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 788	8 289
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 301)	1 365
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	15 902	15 836
Impôts sur les excédents	2 977	2 385
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 925	13 451
Ristournes aux membres	1 005	972
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(270)	(262)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	12 190 \$	12 741 \$

**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)	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	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	12 371 \$	5 264 \$	3 576 \$	30 239 \$	2 939 \$	(9 129) \$	74 307 \$	2 587 \$	4 200 \$	1 045 \$	106 188 \$	127 399 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(536)	-	-	-	-	-	-	-	-		(536)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 749)	-	-	-	-	4 549	-	-	200	4 749	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	21	
Solde après répartition	12 371	-	3 576	30 239	2 939	(9 129)	78 856	2 587	4 200	1 245	110 937	126 884
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 741
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 509	(1 194)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 315
Virement réglementaire	-	(10 037)	-	6 852	995	2 190	-	-	-	-	-	10 037
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	384	-	-	-	-	-	-	-	-	(384)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(322)	-	-	-	-	-	-	-	(322)
Rachat de parts permanentes	(2 274)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 274)
Autre variation nette du capital social	(416)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(416)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	9 681	5 576	2 382	36 769	3 934	(6 939)	78 856	2 587	4 200	861	120 268	137 907
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(406)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 166)	-	-	-	-	4 966	-	-	200	5 166	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	9 681	-	2 382	36 769	3 934	(6 939)	83 822	2 587	4 200	1 061	125 434	137 497
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	12 190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 190
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 143	941	-	-	-	-	-	-	-	-	2 084
Virement réglementaire	-	(2 530)	-	3 341	(1 668)	857	-	-	-	-	-	2 530
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	257	-	-	-	-	-	-	-	-	(257)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	324	3 490	-	-	-	-	-	-	-	3 490
Rachat de parts permanentes	(1 369)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 369)
Autre variation nette du capital social	(616)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 696	11 064	3 647	43 600	2 266	(6 082)	83 822	2 587	4 200	804	131 197	153 604

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.