

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU COEUR-DES-VALLÉES

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 30 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Coeur-des-vallées (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 :	802 780 000	\$
Total de l'avoir :	75 223 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 894 000	\$

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° 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****10 558 \$****5 834 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

25 739**24 807**

Dépôts à terme et autres

757**2 196****26 496****27 003****Prêts**

Particuliers

548 973**552 596**

Entreprises

164 289**147 363****713 262****699 959**

Provision pour pertes sur prêts

1 590**1 395****711 672****698 564****Placements dans la Fédération****39 500****36 145****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

6 391**6 811**

Immobilisations corporelles

2 080**2 411**

Autres

6 083**5 976****14 554****15 198****TOTAL DE L'ACTIF****802 780 \$****782 744 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

239 508 \$**242 619 \$**

Autres

234 077**200 265****473 585****442 884****Emprunts****242 255****255 890****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

601**910**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

3 538**4 088**

Autres

7 578**8 941****11 717****13 939****TOTAL DU PASSIF****727 557****712 713****AVOIR**

Capital social

6 286**8 236**

Excédents à répartir

4 291**2 834**

Cumul des autres éléments du résultat global

1 616**1 052**

Réserves

63 030**57 909****TOTAL DE L'AVOIR****75 223****70 031****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****802 780 \$****782 744 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	23 264 \$	24 245 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	10 840	11 286
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 424	12 959
AUTRES REVENUS	6 645	6 504
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 107	763
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 832	6 223
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 245	1 964
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	150	121
Autres	6 124	6 502
	14 351	14 810
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 611	3 890
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 969	3 699
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(783)	415
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 797	8 004
Impôts sur les excédents	1 208	1 289
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 589	6 715
Ristournes aux membres	951	1 065
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(256)	(286)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 894 \$	5 936 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

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)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	11 354 \$	2 458 \$	1 577 \$	13 288 \$	1 296 \$	(3 820) \$	33 851 \$	2 626 \$	4 072 \$	702 \$	52 015 \$	67 404 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(499)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(499)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 968)	-	-	-	-	1 968	-	-	-	1 968	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Solde après répartition	11 354	-	1 577	13 288	1 296	(3 820)	35 819	2 626	4 072	702	53 983	66 914
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 936
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	974	(525)	-	-	-	-	-	-	-	-	449
Virement réglementaire	-	(4 155)	-	3 023	302	830	-	-	-	-	4 155	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	88	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(141)	-	-	-	-	-	-	(141)	(141)
Rachat de parts permanentes	(2 767)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 767)
Autre variation nette du capital social	(351)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(351)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	8 236 \$	2 834 \$	1 052 \$	16 170 \$	1 598 \$	(2 990) \$	35 819 \$	2 626 \$	4 072 \$	614 \$	57 909 \$	70 031 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(359)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 474)	-	-	-	-	2 424	-	-	50	2 474	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	8 236	-	1 052	16 170	1 598	(2 990)	38 243	2 626	4 072	664	60 383	69 671
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 894
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	521	421	-	-	-	-	-	-	-	-	942
Virement réglementaire	-	(1 235)	-	1 408	(566)	393	-	-	-	-	1 235	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	110	-	-	-	-	-	-	-	(110)	(110)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	143	1 522	-	-	-	-	-	-	1 522	1 665
Rachat de parts permanentes	(1 713)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 713)
Autre variation nette du capital social	(237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 286 \$	4 291 \$	1 616 \$	19 100 \$	1 032 \$	(2 597) \$	38 243 \$	2 626 \$	4 072 \$	554 \$	63 030 \$	75 223 \$

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.