

# RAPPORT FINANCIER 2016

## CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DE LA BAIE-DE-GASPÉ

### 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 31 mars 2017

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de la Baie-de-Gaspé (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 :	247 186 000	\$
Total de l'avoir :	24 407 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 415 000	\$

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>*

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

*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)	<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>2 697 \$</b>	<b>2 253 \$</b>
<b>Placement au fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>10 871</b>	<b>10 368</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	161 160	156 213
Entreprises	54 874	48 312
	216 034	204 525
Provision pour pertes sur prêts	911	773
	215 123	203 752
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>11 815</b>	<b>10 843</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	2 846	3 167
Immobilisations corporelles	1 453	1 530
Autres	2 381	1 568
	6 680	6 265
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>247 186 \$</b>	<b>233 481 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Épargne à terme	81 471 \$	80 725 \$
Autres	89 083	89 312
	170 554	170 037
<b>Emprunts</b>	<b>48 331</b>	<b>36 692</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	168	57
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 383	1 320
Autres	2 343	2 554
	3 894	3 931
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>222 779</b>	<b>210 660</b>
<b>AVOIR</b>		
Capital social	1 993	2 325
Excédents à répartir	1 698	1 116
Cumul des autres éléments du résultat global	458	283
Réserves	20 258	19 097
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>24 407</b>	<b>22 821</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>247 186 \$</b>	<b>233 481 \$</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>7 595 \$</b>	<b>7 641 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>2 324</b>	<b>2 507</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>5 271</b>	<b>5 134</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>2 079</b>	<b>2 010</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>394</b>	<b>167</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	<b>2 174</b>	<b>2 257</b>
Cotisations aux composantes du Mouvement	<b>763</b>	<b>688</b>
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	<b>159</b>	<b>83</b>
Autres	<b>2 368</b>	<b>2 393</b>
	<b>5 464</b>	<b>5 421</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 492</b>	<b>1 556</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	<b>1 188</b>	<b>1 106</b>
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	<b>(727)</b>	<b>550</b>
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>1 953</b>	<b>3 212</b>
Impôts sur les excédents	<b>354</b>	<b>609</b>
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>1 599</b>	<b>2 603</b>
Ristournes aux membres	<b>251</b>	<b>394</b>
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	<b>(67)</b>	<b>(106)</b>
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>1 415 \$</b>	<b>2 315 \$</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	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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014</b>	2 939 \$	558 \$	438 \$	3 777 \$	620 \$	(1 351) \$	12 564 \$	622 \$	762 \$	94 \$	17 088 \$	21 023 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)
Virement (affectation) aux réserves	-	(436)	-	-	-	-	239	11	100	86	436	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
<b>Solde après répartition</b>	<b>2 939</b>	<b>-</b>	<b>438</b>	<b>3 777</b>	<b>620</b>	<b>(1 351)</b>	<b>12 803</b>	<b>633</b>	<b>862</b>	<b>180</b>	<b>17 524</b>	<b>20 901</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 315
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	417	(155)	-	-	-	-	-	-	-	-	262
Virement réglementaire	-	(1 676)	-	892	406	378	-	-	-	-	-	1 676
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	(42)
Rachat de parts permanentes	(520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(520)
Autre variation nette du capital social	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	<b>2 325 \$</b>	<b>1 116 \$</b>	<b>283 \$</b>	<b>4 627 \$</b>	<b>1 026 \$</b>	<b>(973) \$</b>	<b>12 803 \$</b>	<b>633 \$</b>	<b>862 \$</b>	<b>119 \$</b>	<b>19 097 \$</b>	<b>22 821 \$</b>
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 022)	-	-	-	-	947	-	-	75	1 022	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
<b>Solde après répartition</b>	<b>2 325</b>	<b>-</b>	<b>283</b>	<b>4 627</b>	<b>1 026</b>	<b>(973)</b>	<b>13 750</b>	<b>633</b>	<b>862</b>	<b>194</b>	<b>20 119</b>	<b>22 727</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 415
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(8)	133	-	-	-	-	-	-	-	-	125
Virement réglementaire	-	181	-	402	(533)	(50)	-	-	-	-	-	(181)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	118	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	42	438	-	-	-	-	-	-	-	438
Rachat de parts permanentes	(272)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272)
Autre variation nette du capital social	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	<b>1 993 \$</b>	<b>1 698 \$</b>	<b>458 \$</b>	<b>5 467 \$</b>	<b>493 \$</b>	<b>(1 023) \$</b>	<b>13 750 \$</b>	<b>633 \$</b>	<b>862 \$</b>	<b>76 \$</b>	<b>20 258 \$</b>	<b>24 407 \$</b>

# 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.