

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.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****2 697 \$****2 253 \$****Placement au fonds de liquidité sous gestion****10 871****10 368****Prêts**

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****Placements dans la Fédération****11 815****10 843****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

2 846**3 167**

Immobilisations corporelles

1 453**1 530**

Autres

2 381**1 568****6 680****6 265****TOTAL DE L'ACTIF****247 186 \$****233 481 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

81 471 \$**80 725 \$**

Autres

89 083**89 312****170 554****170 037****Emprunts****48 331****36 692****Autres passifs**

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****TOTAL DU PASSIF****222 779****210 660****AVOIR**

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****TOTAL DE L'AVOIR****24 407****22 821****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****247 186 \$****233 481 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	7 595 \$	7 641 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 324	2 507
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 271	5 134
AUTRES REVENUS	2 079	2 010
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	394	167
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 174	2 257
Cotisations aux composantes du Mouvement	763	688
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	159	83
Autres	2 368	2 393
	5 464	5 421
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 492	1 556
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 188	1 106
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(727)	550
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 953	3 212
Impôts sur les excédents	354	609
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 599	2 603
Ristournes aux membres	251	394
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(67)	(106)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 415 \$	2 315 \$

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	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
Solde après répartition	2 939	-	438	3 777	620	(1 351)	12 803	633	862	180	17 524	20 901
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)	(42)
Rachat de parts permanentes	(520)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(520)
Autre variation nette du capital social	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 325 \$	1 116 \$	283 \$	4 627 \$	1 026 \$	(973) \$	12 803 \$	633 \$	862 \$	119 \$	19 097 \$	22 821 \$
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
Solde après répartition	2 325	-	283	4 627	1 026	(973)	13 750	633	862	194	20 119	22 727
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)	(118)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	42	438	-	-	-	-	-	-	438	480
Rachat de parts permanentes	(272)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272)
Autre variation nette du capital social	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 993 \$	1 698 \$	458 \$	5 467 \$	493 \$	(1 023) \$	13 750 \$	633 \$	862 \$	76 \$	20 258 \$	24 407 \$

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.