

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU LITTORAL GASPÉSIEN

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 29 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Littoral gaspésien (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 :	168 308 000	\$
Total de l'avoir :	19 801 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 175 000	\$

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	4 129 \$	8 738 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	10 113	9 228
Dépôts à terme et autres	22 326	25 600
	32 439	34 828
Prêts		
Particuliers	66 847	63 702
Entreprises	50 980	43 848
	117 827	107 550
Provision pour pertes sur prêts	556	480
	117 271	107 070
Placements dans la Fédération	9 937	8 954
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 863	3 349
Immobilisations corporelles	218	321
Autres	1 451	1 197
	4 532	4 867
TOTAL DE L'ACTIF	168 308 \$	164 457 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	59 005 \$	57 726 \$
Autres	83 955	82 457
	142 960	140 183
Emprunts	2 380	2 729
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	285	127
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 003	1 104
Autres	1 879	2 161
	3 167	3 392
TOTAL DU PASSIF	148 507	146 304
AVOIR		
Capital social	611	787
Excédents à répartir	1 440	1 160
Cumul des autres éléments du résultat global	467	315
Réserves	17 283	15 891
TOTAL DE L'AVOIR	19 801	18 153
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	168 308 \$	164 457 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	5 042 \$	4 987 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 275	1 420
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 767	3 567
AUTRES REVENUS	1 851	1 845
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECouvreMENT)	168	(438)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 706	1 702
Cotisations aux composantes du Mouvement	526	470
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	141	59
Autres	1 655	1 948
	4 028	4 179
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 422	1 671
Revenus liés aux placements dans la Fédération	989	942
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(769)	487
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 642	3 100
Impôts sur les excédents	248	568
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 394	2 532
Ristournes aux membres	300	376
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(81)	(101)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 175 \$	2 257 \$

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	1 482 \$	739 \$	460 \$	3 933 \$	609 \$	(1 013) \$	9 196 \$	312 \$	626 \$	268 \$	13 931 \$	16 612 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(62)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)
Virement (affectation) aux réserves	-	(682)	-	-	-	-	607	-	-	75	682	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Solde après répartition	1 482	-	460	3 933	609	(1 013)	9 803	312	626	343	14 613	16 555
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 257
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	225	(145)	-	-	-	-	-	-	-	-	80
Virement réglementaire	-	(1 362)	-	822	357	183	-	-	-	-	1 362	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	45	-	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(39)	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
Rachat de parts permanentes	(570)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570)
Autre variation nette du capital social	(125)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	787 \$	1 160 \$	315 \$	4 716 \$	966 \$	(830) \$	9 803 \$	312 \$	626 \$	298 \$	15 891 \$	18 153 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 121)	-	-	-	-	1 021	25	-	75	1 121	-
Solde après répartition	787	-	315	4 716	966	(830)	10 824	337	626	373	17 012	18 114
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 175
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	108	113	-	-	-	-	-	-	-	-	221
Virement réglementaire	-	51	-	449	(580)	80	-	-	-	-	(51)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	106	-	-	-	-	-	-	-	(106)	(106)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	39	428	-	-	-	-	-	-	428	467
Rachat de parts permanentes	(147)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(147)
Autre variation nette du capital social	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	611 \$	1 440 \$	467 \$	5 593 \$	386 \$	(750) \$	10 824 \$	337 \$	626 \$	267 \$	17 283 \$	19 801 \$

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.