

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DES SOURCES

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 des Sources (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 :	385 353 000	\$
Total de l'avoir :	46 549 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 858 000	\$

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****12 708 \$****7 203 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

16 481

16 200

Dépôts à terme et autres

22 091

20 349

38 572

36 549

Prêts

Particuliers

167 926

166 093

Entreprises

131 910

127 502

299 836

293 595

Provision pour pertes sur prêts

643

700

299 193

292 895

Placements dans la Fédération**26 058**

23 365

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

4 828

5 201

Immobilisations corporelles

1 198

1 246

Autres

2 796

2 307

8 822

8 754

TOTAL DE L'ACTIF**385 353 \$****368 766 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

167 738 \$

151 174 \$

Autres

156 288

158 856

324 026

310 030

Emprunts**8 082**

7 870

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

518

107

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

1 956

2 260

Autres

4 222

4 959

6 696

7 326

TOTAL DU PASSIF**338 804**

325 226

AVOIR

Capital social

2 298

3 839

Excédents à répartir

2 943

1 695

Cumul des autres éléments du résultat global

1 274

878

Réserves

40 034

37 128

TOTAL DE L'AVOIR**46 549**

43 540

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**385 353 \$****368 766 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	11 054 \$	11 522 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 586	3 844
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 468	7 678
AUTRES REVENUS	3 106	3 030
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	236	152
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 334	3 417
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 161	1 057
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	114	85
Autres	2 885	3 494
	7 494	8 053
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 844	2 503
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 603	2 501
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 607)	882
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 840	5 886
Impôts sur les excédents	537	1 036
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 303	4 850
Ristournes aux membres	609	600
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(164)	(161)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 858 \$	4 411 \$

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	6 090 \$	- \$	1 267 \$	10 653 \$	1 274 \$	(2 245) \$	20 814 \$	1 404 \$	1 296 \$	654 \$	33 850 \$	41 207 \$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 411
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	667	(389)	-	-	-	-	-	-	-	-	278
Virement réglementaire	-	(3 445)	-	2 208	645	592	-	-	-	-	3 445	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	62	-	-	-	-	-	-	-	(62)	(62)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(105)	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
Rachat de parts permanentes	(1 866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 866)
Autre variation nette du capital social	(385)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(385)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 839 \$	1 695 \$	878 \$	12 756 \$	1 919 \$	(1 653) \$	20 814 \$	1 404 \$	1 296 \$	592 \$	37 128 \$	43 540 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(186)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(186)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 521)	-	-	-	-	1 421	-	-	100	1 521	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Solde après répartition	3 839	-	878	12 756	1 919	(1 653)	22 235	1 404	1 296	692	38 649	43 366
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 858
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	310	290	-	-	-	-	-	-	-	-	600
Virement réglementaire	-	(296)	-	1 246	(1 168)	218	-	-	-	-	296	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	83	-	-	-	-	-	-	-	(83)	(83)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	106	1 172	-	-	-	-	-	-	1 172	1 278
Rachat de parts permanentes	(1 293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 293)
Autre variation nette du capital social	(248)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(248)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 298 \$	2 943 \$	1 274 \$	15 174 \$	751 \$	(1 435) \$	22 235 \$	1 404 \$	1 296 \$	609 \$	40 034 \$	46 549 \$

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.