

# 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.*

---

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

*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>12 708 \$</b>	<b>7 203 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	16 481	16 200
Dépôts à terme et autres	22 091	20 349
	<b>38 572</b>	<b>36 549</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	167 926	166 093
Entreprises	131 910	127 502
	<b>299 836</b>	<b>293 595</b>
Provision pour pertes sur prêts	643	700
	<b>299 193</b>	<b>292 895</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>26 058</b>	<b>23 365</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	4 828	5 201
Immobilisations corporelles	1 198	1 246
Autres	2 796	2 307
	<b>8 822</b>	<b>8 754</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>385 353 \$</b>	<b>368 766 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Épargne à terme	167 738 \$	151 174 \$
Autres	156 288	158 856
	<b>324 026</b>	<b>310 030</b>
<b>Emprunts</b>		
Autres passifs	8 082	7 870
Instruments financiers dérivés	518	107
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 956	2 260
Autres	4 222	4 959
	<b>6 696</b>	<b>7 326</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>338 804</b>	<b>325 226</b>
<b>AVOIR</b>		
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
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>46 549</b>	<b>43 540</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>385 353 \$</b>	<b>368 766 \$</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>11 054 \$</b>	<b>11 522 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 586</b>	<b>3 844</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>7 468</b>	<b>7 678</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>3 106</b>	<b>3 030</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>236</b>	<b>152</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
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
	<b>7 494</b>	<b>8 053</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>2 844</b>	<b>2 503</b>
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
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>3 840</b>	<b>5 886</b>
Impôts sur les excédents	537	1 036
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>3 303</b>	<b>4 850</b>
Ristournes aux membres	609	600
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(164)	(161)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 858 \$</b>	<b>4 411 \$</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	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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014</b>	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)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	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
<b>Solde après répartition</b>	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
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)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	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 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.