

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS VALLÉE DE LA MATAPÉDIA

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 7 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Vallée de la Matapédia (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 :	389 720 000	\$
Total de l'avoir :	49 371 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 639 000	\$

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****3 796 \$****3 726 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

19 291

19 445

Dépôts à terme et autres

979

8 001

20 270

27 446

Prêts

Particuliers

230 487

213 990

Entreprises

97 467

100 766

327 954

314 756

Provision pour pertes sur prêts

395

413

327 559

314 343

Placements dans la Fédération**26 701**

23 991

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

5 761

6 222

Immobilisations corporelles

2 536

2 604

Autres

3 097

2 780

11 394

11 606

TOTAL DE L'ACTIF**389 720 \$****381 112 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

133 183 \$

131 101 \$

Autres

179 454

172 450

312 637

303 551

Emprunts**20 737**

23 295

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

451

98

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

2 396

2 882

Autres

4 128

4 892

6 975

7 872

TOTAL DU PASSIF**340 349**

334 718

AVOIR

Capital social

1 515

3 049

Excédents à répartir

2 700

2 080

Cumul des autres éléments du résultat global

1 287

890

Réserves

43 869

40 375

TOTAL DE L'AVOIR**49 371**

46 394

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**389 720 \$****381 112 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	11 743 \$	11 905 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 316	3 524
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 427	8 381
AUTRES REVENUS	4 128	4 034
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	148	171
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 381	4 464
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 174	1 038
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	137	239
Autres	4 271	4 510
	9 963	10 251
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 444	1 993
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 641	2 535
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 533)	1 072
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 552	5 600
Impôts sur les excédents	489	885
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 063	4 715
Ristournes aux membres	580	540
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(156)	(145)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 639 \$	4 320 \$

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	5 028 \$	1 472 \$	1 284 \$	10 749 \$	1 166 \$	(2 591) \$	22 867 \$	1 696 \$	1 780 \$	744 \$	36 411 \$	44 195 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(227)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 245)	-	-	-	-	1 145	-	-	100	1 245	-
Solde après répartition	5 028	-	1 284	10 749	1 166	(2 591)	24 012	1 696	1 780	844	37 656	43 968
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 320
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	585	(394)	-	-	-	-	-	-	-	-	191
Virement réglementaire	-	(3 496)	-	2 232	781	483	-	-	-	-	3 496	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	671	-	-	-	-	-	-	(495)	(176)	(671)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(106)	-	-	-	-	-	-	(106)	(106)
Rachat de parts permanentes	(1 765)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 765)
Autre variation nette du capital social	(214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(214)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 049 \$	2 080 \$	890 \$	12 875 \$	1 947 \$	(2 108) \$	24 012 \$	1 696 \$	1 285 \$	668 \$	40 375 \$	46 394 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(152)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(152)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 924)	-	-	-	-	1 824	-	-	100	1 924	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	3 049	-	890	12 875	1 947	(2 108)	25 836	1 696	1 285	768	42 299	46 238
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 639
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	441	290	-	-	-	-	-	-	-	-	731
Virement réglementaire	-	(484)	-	1 253	(1 119)	350	-	-	-	-	484	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	100	-	-	-	-	-	-	-	(100)	(100)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	107	1 186	-	-	-	-	-	-	1 186	1 293
Rachat de parts permanentes	(1 427)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 427)
Autre variation nette du capital social	(107)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 515 \$	2 700 \$	1 287 \$	15 314 \$	828 \$	(1 758) \$	25 836 \$	1 696 \$	1 285 \$	668 \$	43 869 \$	49 371 \$

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.