

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DU PORTAGE

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 30 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins du Portage (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 :	124 833 000	\$
Total de l'avoir :	13 987 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	636 000	\$

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****2 283 \$****1 581 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

5 684**5 417**

Dépôts à terme et autres

330**-****6 014****5 417****Prêts**

Particuliers

77 361**75 868**

Entreprises

28 322**31 154****105 683****107 022**

Provision pour pertes sur prêts

225**169****105 458****106 853****Placements dans la Fédération****7 900****7 131****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

2 066**2 352**

Immobilisations corporelles

208**213**

Autres

904**1 035****3 178****3 600****TOTAL DE L'ACTIF****124 833 \$****124 582 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

45 858 \$**44 470 \$**

Autres

52 595**48 260****98 453****92 730****Emprunts****9 933****15 876****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

134**29**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

773**1 003**

Autres

1 553**2 059****2 460****3 091****TOTAL DU PASSIF****110 846****111 697****AVOIR**

Capital social

635**801**

Excédents à répartir

757**451**

Cumul des autres éléments du résultat global

366**251**

Réserves

12 229**11 382****TOTAL DE L'AVOIR****13 987****12 885****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****124 833 \$****124 582 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	3 792 \$	4 000 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 094	1 266
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 698	2 734
AUTRES REVENUS	1 176	1 194
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	110	67
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 369	1 504
Cotisations aux composantes du Mouvement	432	388
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	17	18
Autres	1 389	1 387
	3 207	3 297
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	557	564
Revenus liés aux placements dans la Fédération	785	746
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(517)	308
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	825	1 618
Impôts sur les excédents	94	222
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	731	1 396
Ristournes aux membres	130	147
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(35)	(40)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	636 \$	1 289 \$

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	1 084 \$	527 \$	365 \$	3 056 \$	426 \$	(927) \$	6 258 \$	402 \$	568 \$	160 \$	9 943 \$	11 919 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(80)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(80)
Virement (affectation) aux réserves	-	(449)	-	-	-	-	419	-	-	30	449	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	1 084	-	365	3 056	426	(927)	6 677	402	568	190	10 392	11 841
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 289	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 289
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	185	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	71
Virement réglementaire	-	(1 036)	-	647	257	132	-	-	-	-	1 036	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	15	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(31)	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
Rachat de parts permanentes	(118)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)
Autre variation nette du capital social	(165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(165)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	801 \$	451 \$	251 \$	3 672 \$	683 \$	(795) \$	6 677 \$	402 \$	568 \$	175 \$	11 382 \$	12 885 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)
Virement (affectation) aux réserves	-	(414)	-	-	-	-	394	-	-	20	414	-
Solde après répartition	801	-	251	3 672	683	(795)	7 071	402	568	195	11 796	12 848
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	636
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	213	84	-	-	-	-	-	-	-	-	297
Virement réglementaire	-	(106)	-	349	(413)	170	-	-	-	-	106	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	14	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	31	341	-	-	-	-	-	-	341	372
Rachat de parts permanentes	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
Autre variation nette du capital social	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	635 \$	757 \$	366 \$	4 362 \$	270 \$	(625) \$	7 071 \$	402 \$	568 \$	181 \$	12 229 \$	13 987 \$

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.