

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU DOMAINE-DU-ROY

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 Desjardins du Domaine-du-Roy (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 :	653 148 000	\$
Total de l'avoir :	74 322 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 046 000	\$

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

*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, Télec. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	5 184 \$	6 767 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	28 232	26 623
Dépôts à terme et autres	46	87
	28 278	26 710
Prêts		
Particuliers	365 869	351 173
Entreprises	201 734	188 343
	567 603	539 516
Provision pour pertes sur prêts	1 900	1 714
	565 703	537 802
Placements dans la Fédération	39 003	35 212
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	7 201	8 118
Immobilisations corporelles	2 819	3 018
Autres	4 960	3 666
	14 980	14 802
TOTAL DE L'ACTIF	653 148 \$	621 293 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	225 320 \$	227 370 \$
Autres	242 806	227 307
	468 126	454 677
Emprunts		
Autres passifs	101 147	86 889
Instruments financiers dérivés	478	140
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 407	3 821
Autres	5 668	6 659
	9 553	10 620
TOTAL DU PASSIF	578 826	552 186
AVOIR		
Capital social	7 663	9 748
Excédents à répartir	4 973	5 018
Cumul des autres éléments du résultat global	1 805	1 232
Réserves	59 881	53 109
TOTAL DE L'AVOIR	74 322	69 107
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	653 148 \$	621 293 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	19 422 \$	20 207 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 093	6 454
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 329	13 753
AUTRES REVENUS	5 517	5 329
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	738	31
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 621	5 718
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 864	1 657
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	186	147
Autres	5 464	5 801
	13 135	13 323
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 973	5 728
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 807	3 631
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 915)	1 296
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 865	10 655
Impôts sur les excédents	1 166	1 962
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 699	8 693
Ristournes aux membres	893	869
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(240)	(234)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 046 \$	8 058 \$

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)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	11 217 \$	3 213 \$	1 787 \$	14 271 \$	1 620 \$	(3 604) \$	28 612 \$	2 535 \$	2 743 \$	327 \$	46 504 \$	62 721 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(477)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(477)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 722)	-	-	-	-	2 572	-	-	150	2 722	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Solde après répartition	11 217	-	1 787	14 271	1 620	(3 604)	31 184	2 535	2 743	477	49 226	62 230
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	8 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 058
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	979	(555)	-	-	-	-	-	-	-	-	424
Virement réglementaire	-	(4 912)	-	3 157	945	810	-	-	-	-	-	4 912
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	879	-	-	-	-	-	-	(771)	(108)	(879)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(150)	-	-	-	-	-	-	-	(150)
Rachat de parts permanentes	(1 331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 331)
Autre variation nette du capital social	(138)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	9 748 \$	5 018 \$	1 232 \$	17 278 \$	2 565 \$	(2 794) \$	31 184 \$	2 535 \$	1 972 \$	369 \$	53 109 \$	69 107 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(404)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(404)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 619)	-	-	-	-	4 469	-	-	150	4 619	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Solde après répartition	9 748	-	1 232	17 278	2 565	(2 794)	35 653	2 535	1 972	519	57 728	68 708
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 046
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	428	422	-	-	-	-	-	-	-	-	850
Virement réglementaire	-	(632)	-	1 719	(1 380)	293	-	-	-	-	-	632
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	136	-	-	-	-	-	-	-	(136)	(136)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	151	1 657	-	-	-	-	-	-	-	1 657
Rachat de parts permanentes	(1 881)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 881)
Autre variation nette du capital social	(204)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(204)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 663 \$	4 973 \$	1 805 \$	20 654 \$	1 185 \$	(2 501) \$	35 653 \$	2 535 \$	1 972 \$	383 \$	59 881 \$	74 322 \$

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.