

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE JONQUIÈRE

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 5 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Jonquière (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 :	695 646 000	\$
Total de l'avoir :	64 577 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 581 000	\$

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****4 077 \$****4 638 \$****Placement au fonds de liquidité sous gestion****20 415****19 644****Prêts**

Particuliers

490 953**475 131**

Entreprises

132 387**116 629****623 340****591 760**

Provision pour pertes sur prêts

1 499**1 640****621 841****590 120****Placements dans la Fédération****34 944****32 059****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

6 664**6 474**

Immobilisations corporelles

1 877**1 990**

Autres

5 828**4 250****14 369****12 714****TOTAL DE L'ACTIF****695 646 \$****659 175 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

161 537 \$**160 727 \$**

Autres

192 039**179 416****353 576****340 143****Emprunts****268 985****249 739****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

280**174**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

3 412**3 607**

Autres

4 816**5 337****8 508****9 118****TOTAL DU PASSIF****631 069****599 000****AVOIR**

Capital social

4 539**7 402**

Excédents à répartir

5 150**3 605**

Cumul des autres éléments du résultat global

1 438**938**

Réserves

53 450**48 230****TOTAL DE L'AVOIR****64 577****60 175****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****695 646 \$****659 175 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	19 731 \$	20 144 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 287	7 514
REVENU NET D'INTÉRÊTS	12 444	12 630
AUTRES REVENUS	5 205	5 211
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	469	502
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 346	5 422
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 958	1 711
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	112	129
Autres	4 658	5 239
	12 074	12 501
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	5 106	4 838
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 429	3 168
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(791)	801
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 744	8 807
Impôts sur les excédents	1 546	1 599
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 198	7 208
Ristournes aux membres	844	826
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(227)	(222)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 581 \$	6 604 \$

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	11 006 \$	2 997 \$	1 390 \$	11 328 \$	837 \$	(3 371) \$	29 116 \$	2 450 \$	1 500 \$	116 \$	41 976 \$	57 369 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(471)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(471)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 547)	-	-	-	-	2 393	4	-	150	2 547	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Solde après répartition	11 006	-	1 390	11 328	837	(3 371)	31 509	2 454	1 500	266	44 523	56 919
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	6 604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 604
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	851	(452)	-	-	-	-	-	-	-	-	399
Virement réglementaire	-	(3 924)	-	2 606	584	734	-	-	-	-	3 924	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	95	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(122)	-	-	-	-	-	-	(122)	(122)
Rachat de parts permanentes	(3 459)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 459)
Autre variation nette du capital social	(145)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	7 402 \$	3 605 \$	938 \$	13 812 \$	1 421 \$	(2 637) \$	31 509 \$	2 454 \$	1 500 \$	171 \$	48 230 \$	60 175 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(359)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(359)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 254)	-	-	-	-	3 104	-	-	150	3 254	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Solde après répartition	7 402	-	938	13 812	1 421	(2 637)	34 613	2 454	1 500	321	51 484	59 824
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 581
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	245	377	-	-	-	-	-	-	-	-	622
Virement réglementaire	-	(750)	-	1 209	(592)	133	-	-	-	-	750	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	82	-	-	-	-	-	-	-	(82)	(82)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	123	1 298	-	-	-	-	-	-	1 298	1 421
Rachat de parts permanentes	(2 477)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 477)
Autre variation nette du capital social	(386)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(386)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 539 \$	5 150 \$	1 438 \$	16 319 \$	829 \$	(2 504) \$	34 613 \$	2 454 \$	1 500 \$	239 \$	53 450 \$	64 577 \$

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.