

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU BAS-SAGUENAY

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 du Bas-Saguenay (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 :	73 065 931	\$
Total de l'avoir :	9 181 857	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	309 550	\$

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 FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

BILAN (non audité)

	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	559 659 \$	856 116 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	2 858 643	2 580 300
Dépôts à terme et autres	22 622	50
	2 881 265	2 580 350
Prêts		
Particuliers	50 167 758	50 065 006
Entreprises	13 120 192	19 510 704
	63 287 950	69 575 710
Provision pour pertes sur prêts	116 955	185 174
	63 170 995	69 390 536
Placements dans la Fédération	4 502 435	4 084 345
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	851 290	1 020 374
Immobilisations corporelles	422 820	130 331
Autres	677 467	450 590
	1 951 577	1 601 295
TOTAL DE L'ACTIF	73 065 931 \$	78 512 642 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	32 028 043 \$	32 042 434 \$
Autres	23 797 135	20 917 685
	55 825 178	52 960 119
Emprunts	6 414 802	15 578 023
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	87 081	20 374
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	505 861	470 148
Autres	1 051 152	764 966
	1 644 094	1 255 488
TOTAL DU PASSIF	63 884 074	69 793 630
AVOIR		
Capital social	255 839	327 096
Excédents à répartir	560 071	357 618
Cumul des autres éléments du résultat global	199 082	132 046
Réserves	8 166 865	7 902 252
TOTAL DE L'AVOIR	9 181 857	8 719 012
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	73 065 931 \$	78 512 642 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	2 423 558 \$	2 732 905 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	712 510	896 261
REVENU NET D'INTÉRÊTS	1 711 048	1 836 644
AUTRES REVENUS	688 053	686 530
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	12 647	68 025
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	804 497	794 355
Cotisations aux composantes du Mouvement	273 342	247 020
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	177 670	111 185
Autres	880 010	987 455
	2 135 519	2 140 015
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	250 935	315 134
Revenus liés aux placements dans la Fédération	441 966	418 180
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(339 245)	224 096
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	353 656	957 410
Impôts sur les excédents	15 992	132 859
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	337 664	824 551
Ristournes aux membres	34 471	47 852
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(6 357)	(9 101)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	309 550 \$	785 800 \$

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		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	341 927 \$	448 205 \$	194 485 \$	1 585 064 \$	263 008 \$	(391 767) \$	4 685 214 \$	71 613 \$	698 491 \$	105 375 \$	7 016 998 \$	8 001 615 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(13 890)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13 890)
Virement (affectation) aux réserves	-	(434 357)	-	-	-	-	354 357	-	-	80 000	434 357	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
Solde après répartition	341 927	-	194 485	1 585 064	263 008	(391 767)	5 039 571	71 613	698 491	185 375	7 451 355	7 987 767
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	785 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	785 800
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	39 622	(62 439)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22 817)
Virement réglementaire	-	(557 822)	-	356 488	196 734	4 600	-	-	-	-	557 822	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	90 060	-	-	-	-	-	-	-	(90 060)	(90 060)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(16 865)	-	-	-	-	-	-	(16 865)	(16 865)
Rachat de parts permanentes	(9 720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 720)
Autre variation nette du capital social	(5 111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 111)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	327 096 \$	357 618 \$	132 046 \$	1 924 687 \$	459 742 \$	(387 167) \$	5 039 571 \$	71 613 \$	698 491 \$	95 315 \$	7 902 252 \$	8 719 012 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(11 819)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 819)
Virement (affectation) aux réserves	-	(345 974)	-	-	-	-	265 974	-	-	80 000	345 974	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175
Solde après répartition	327 096	-	132 046	1 924 687	459 742	(387 167)	5 305 545	71 613	698 491	175 315	8 248 226	8 707 368
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	309 550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309 550
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(13 628)	50 041	-	-	-	-	-	-	-	-	36 413
Virement réglementaire	-	119 523	-	185 247	(279 660)	(25 110)	-	-	-	-	(119 523)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	144 801	-	-	-	-	-	-	-	(144 801)	(144 801)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	16 995	182 963	-	-	-	-	-	-	182 963	199 958
Rachat de parts permanentes	(70 860)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70 860)
Autre variation nette du capital social	(397)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(175)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(175)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	255 839 \$	560 071 \$	199 082 \$	2 292 897 \$	180 082 \$	(412 277) \$	5 305 545 \$	71 613 \$	698 491 \$	30 514 \$	8 166 865 \$	9 181 857 \$

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.