

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DESJARDINS D'ACTON VALE

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 28 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins d'Acton Vale (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 :	234 489 000	\$
Total de l'avoir :	26 206 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 452 000	\$

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****1 055 \$****1 704 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

9 956

9 893

Dépôts à terme et autres

6 000

11 000

15 956

20 893

Prêts

Particuliers

94 098

90 939

Entreprises

103 808

97 405

197 906

188 344

Provision pour pertes sur prêts

1 013

865

196 893

187 479

Placements dans la Fédération**14 715**

13 295

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

3 483

4 005

Immobilisations corporelles

491

542

Autres

1 896

1 353

5 870

5 900

TOTAL DE L'ACTIF**234 489 \$****229 271 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

93 424 \$

95 992 \$

Autres

94 088

88 865

187 512

184 857

Emprunts**16 925**

14 662

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

294

54

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

1 299

1 499

Autres

2 253

2 880

3 846

4 433

TOTAL DU PASSIF**208 283**

203 952

AVOIR

Capital social

1 468

2 868

Excédents à répartir

-

1 228

Cumul des autres éléments du résultat global

672

460

Réserves

24 066

20 763

TOTAL DE L'AVOIR**26 206**

25 319

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**234 489 \$****229 271 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	6 940 \$	7 305 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 270	2 531
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 670	4 774
AUTRES REVENUS	1 722	1 723
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	170	(42)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 133	2 177
Cotisations aux composantes du Mouvement	772	693
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	51	47
Autres	2 210	2 088
	5 166	5 005
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 056	1 534
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 456	1 390
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(905)	435
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 607	3 359
Impôts sur les excédents	153	560
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 454	2 799
Ristournes aux membres	3	199
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1)	(54)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 452 \$	2 654 \$

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	4 055 \$	832 \$	670 \$	5 417 \$	705 \$	(1 544) \$	11 996 \$	920 \$	670 \$	70 \$	18 234 \$	23 791 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(172)
Virement (affectation) aux réserves	-	(661)	-	-	-	-	610	11	-	40	661	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	4 055	-	670	5 417	705	(1 544)	12 606	931	670	110	18 895	23 620
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 654
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	500	(210)	-	-	-	-	-	-	-	-	290
Virement réglementaire	-	(1 959)	-	1 195	316	448	-	-	-	-	1 959	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	34	-	-	-	-	-	-	-	(34)	(34)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(57)	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
Rachat de parts permanentes	(1 146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 146)
Autre variation nette du capital social	(41)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 868 \$	1 228 \$	460 \$	6 555 \$	1 021 \$	(1 096) \$	12 606 \$	931 \$	670 \$	76 \$	20 763 \$	25 319 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(136)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 090)	-	-	-	-	1 040	-	-	50	1 090	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	2 868	-	460	6 555	1 021	(1 096)	13 646	931	670	126	21 853	25 181
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 452
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	194	155	-	-	-	-	-	-	-	-	349
Virement réglementaire	-	(123)	-	640	(660)	143	-	-	-	-	123	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	37	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(66)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 496)	-	-	-	-	1 446	-	-	50	1 496	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	57	631	-	-	-	-	-	-	631	688
Rachat de parts permanentes	(1 312)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 312)
Autre variation nette du capital social	(88)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 468 \$	- \$	672 \$	7 826 \$	361 \$	(953) \$	15 092 \$	931 \$	670 \$	139 \$	24 066 \$	26 206 \$

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.