

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE MARIEVILLE-ROUGEMONT

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 29 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Marieville-Rougemont (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 :	445 651 000	\$
Total de l'avoir :	34 679 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 646 000	\$

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 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, Téléc. : +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	3 906 \$	2 629 \$
Placement au fonds de liquidité sous gestion	13 291	12 606
Prêts		
Particuliers	283 894	270 761
Entreprises	114 989	107 841
Provision pour pertes sur prêts	398 883	378 602
	629	1 313
	398 254	377 289
Placements dans la Fédération	21 966	20 123
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 295	3 022
Immobilisations corporelles	1 597	1 755
Autres	3 342	2 623
	8 234	7 400
TOTAL DE L'ACTIF	445 651 \$	420 047 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	144 435 \$	148 619 \$
Autres	111 415	98 471
	255 850	247 090
Emprunts	149 509	134 766
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	210	142
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 759	2 025
Autres	3 644	4 146
	5 613	6 313
TOTAL DU PASSIF	410 972	388 169
AVOIR		
Capital social	2 059	3 148
Excédents à répartir	2 282	1 383
Cumul des autres éléments du résultat global	905	601
Réserves	29 433	26 746
TOTAL DE L'AVOIR	34 679	31 878
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	445 651 \$	420 047 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	11 869 \$	11 987 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 253	5 459
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 616	6 528
AUTRES REVENUS	2 873	2 856
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	402	179
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 100	3 154
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 287	1 126
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	38	60
Autres	3 099	3 281
	7 524	7 621
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 563	1 584
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 171	2 020
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(441)	350
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 293	3 954
Impôts sur les excédents	556	613
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 737	3 341
Ristournes aux membres	124	231
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(33)	(62)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 646 \$	3 172 \$

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	5 477 \$	734 \$	890 \$	7 200 \$	514 \$	(1 939) \$	16 114 \$	1 160 \$	800 \$	141 \$	23 990 \$	31 091 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(230)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230)
Virement (affectation) aux réserves		(504)					431	23		50	504	
Solde après répartition	5 477	-	890	7 200	514	(1 939)	16 545	1 183	800	191	24 494	30 861
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 172
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	541	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	252
Virement réglementaire	-	(2 374)	-	1 660	255	459	-	-	-	-	-	2 374
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	(78)
Rachat de parts permanentes	(2 060)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 060)
Autre variation nette du capital social	(269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 148 \$	1 383 \$	601 \$	8 782 \$	769 \$	(1 480) \$	16 545 \$	1 183 \$	800 \$	147 \$	26 746 \$	31 878 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(160)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 223)	-	-	-	-	1 223	-	-	-	1 223	-
Solde après répartition	3 148	-	601	8 782	769	(1 480)	17 768	1 183	800	147	27 969	31 718
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 646
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	257	226	-	-	-	-	-	-	-	-	483
Virement réglementaire	-	(649)	-	779	(320)	190	-	-	-	-	-	649
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	78	843	-	-	-	-	-	-	-	843
Rachat de parts permanentes	(907)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	921
Autre variation nette du capital social	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(907)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 059 \$	2 282 \$	905 \$	10 404 \$	449 \$	(1 290) \$	17 768 \$	1 183 \$	800 \$	119 \$	29 433 \$	34 679 \$

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.