

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE DRUMMONDVILLE

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 de Drummondville (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 :	1 445 983 000	\$
Total de l'avoir :	181 158 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 180 000	\$

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, 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	18 599 \$	18 519 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	65 488	63 093
Dépôts à terme et autres	68 339	77 351
	133 827	140 444
Prêts		
Particuliers	773 737	744 493
Entreprises	391 817	374 153
	1 165 554	1 118 646
Provision pour pertes sur prêts	1 347	1 435
	1 164 207	1 117 211
Placements dans la Fédération	91 586	82 694
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	16 096	16 814
Immobilisations corporelles	11 022	11 523
Autres	10 646	10 714
	37 764	39 051
TOTAL DE L'ACTIF	1 445 983 \$	1 397 919 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	540 854 \$	547 641 \$
Autres	665 664	618 216
	1 206 518	1 165 857
Emprunts		
Autres passifs	34 769	34 186
Instruments financiers dérivés	1 706	962
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	8 126	9 506
Autres	13 706	16 526
	23 538	26 994
TOTAL DU PASSIF	1 264 825	1 227 037
AVOIR		
Capital social	9 994	15 839
Excédents à répartir	9 890	5 940
Cumul des autres éléments du résultat global	4 221	2 884
Réserves	157 053	146 219
TOTAL DE L'AVOIR	181 158	170 882
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	1 445 983 \$	1 397 919 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	40 299 \$	42 553 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	12 319	13 905
REVENU NET D'INTÉRÊTS	27 980	28 648
AUTRES REVENUS	11 221	11 207
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	304	495
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	13 321	13 953
Cotisations aux composantes du Mouvement	4 206	3 761
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	406	404
Autres	11 877	13 216
	29 810	31 334
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	9 087	8 026
Revenus liés aux placements dans la Fédération	9 111	8 694
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(4 295)	2 061
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	13 903	18 781
Impôts sur les excédents	2 115	2 972
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	11 788	15 809
Ristournes aux membres	2 199	2 075
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(591)	(558)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 180 \$	14 292 \$

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	19 129 \$	5 139 \$	4 200 \$	33 717 \$	3 845 \$	(8 346) \$	91 883 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 799 \$	132 179 \$	160 647 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes aux membres	-	(857)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(857)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 310)	-	-	-	-	4 010	-	-	300	4 310	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres		28										28
Solde après répartition	19 129	-	4 200	33 717	3 845	(8 346)	95 893	5 002	4 279	2 099	136 489	159 818
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	14 292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 292
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 761	(1 316)	-	-	-	-	-	-	-	-	445
Virement réglementaire	-	(10 381)	-	7 489	1 499	1 393	-	-	-	-	-	10 381
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	296	-	-	-	-	-	-	-	-	(296)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(355)	-	-	-	-	-	-	-	(355)
Rachat de parts permanentes	(3 290)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 290)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(28)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	15 839 \$	5 940 \$	2 884 \$	40 851 \$	5 344 \$	(6 953) \$	95 893 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 803 \$	146 219 \$	170 882 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes aux membres	-	(637)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(637)
Virement (affectation) aux réserves	-	(5 304)	-	-	-	-	5 004	-	-	300	5 304	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	15 839	-	2 884	40 851	5 344	(6 953)	100 897	5 002	4 279	2 103	151 523	170 246
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 180
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 301	979	-	-	-	-	-	-	-	-	2 280
Virement réglementaire	-	(1 888)	-	4 017	(3 120)	991	-	-	-	-	-	1 888
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	298	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	358	3 940	-	-	-	-	-	-	-	3 940
Rachat de parts permanentes	(5 838)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 838)
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	9 994 \$	9 890 \$	4 221 \$	48 808 \$	2 224 \$	(5 962) \$	100 897 \$	5 002 \$	4 279 \$	1 805 \$	157 053 \$	181 158 \$

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.