

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DES TRAVAILLEUSES ET TRAVAILLEURS UNIS

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 3 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Travailleuses et Travailleurs unis (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 :	500 257 000	\$
Total de l'avoir :	33 124 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	1 692 000	\$

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

*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	3 170 \$	4 007 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	18 285	17 436
Dépôts à terme et autres	594	594
	18 879	18 030
Prêts		
Particuliers	363 158	371 953
Entreprises	78 920	74 575
	442 078	446 528
Provision pour pertes sur prêts	1 950	832
	440 128	445 696
Placements dans la Fédération	23 684	21 932
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 227	3 963
Immobilisations corporelles	4 156	5 151
Autres	6 013	5 034
	14 396	14 148
TOTAL DE L'ACTIF	500 257 \$	503 813 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	168 854 \$	172 024 \$
Autres	154 224	145 240
	323 078	317 264
Emprunts		
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	600	719
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 327	2 554
Autres	3 493	4 259
	6 420	7 532
TOTAL DU PASSIF	467 133	472 422
AVOIR		
Capital social	3 859	4 981
Excédents à répartir	1 149	1 071
Cumul des autres éléments du résultat global	839	548
Réserves	27 277	24 791
TOTAL DE L'AVOIR	33 124	31 391
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	500 257 \$	503 813 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	13 703 \$	14 223 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 888	6 252
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 815	7 971
AUTRES REVENUS	3 285	3 352
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 693	365
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 500	3 788
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 567	1 395
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	21	89
Autres	4 757	5 028
	9 845	10 300
EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION	(438)	658
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 380	2 203
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(102)	(56)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	1 840	2 805
Impôts sur les excédents	148	228
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	1 692 \$	2 577 \$

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	Réserve plus-value (placements dans les fonds de participation de la Fédération)	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve générale	Réserve de stabilisation	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir	
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	7 764 \$	1 195 \$	844 \$	6 590 \$	501 \$	(2 392) \$	15 066 \$	1 936 \$	44 \$	178 \$	21 923 \$	31 726 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(335)	-	-	-	-	-	-	-	-	860	(335)
Virement (affectation) aux réserves		(860)					760			100		
Solde après répartition	7 764	-	844	6 590	501	(2 392)	15 826	1 936	44	278	22 783	31 391
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 577
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	582	(296)	-	-	-	-	-	-	-	-	286
Virement réglementaire	-	(2 199)	-	1 720	(43)	522	-	-	-	-	-	2 199
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	111	-	-	-	-	-	-	(44)	(67)	(111)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération				(80)								(80)
Rachat de parts permanentes	(2 763)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 763)
Autre variation nette du capital social	(20)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	4 981 \$	1 071 \$	548 \$	8 230 \$	458 \$	(1 870) \$	15 826 \$	1 936 \$	- \$	211 \$	24 791 \$	31 391 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(239)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(239)
Virement (affectation) aux réserves	-	(832)	-	-	-	-	745	-	-	87	832	-
Solde après répartition	4 981	-	548	8 230	458	(1 870)	16 571	1 936	-	298	25 623	31 152
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 692
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	236	211	-	-	-	-	-	-	-	-	447
Virement réglementaire	-	(795)	-	710	(77)	162	-	-	-	-	-	795
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	16	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération				80	875	-	-	-	-	-	-	875
Rachat de parts permanentes	(1 104)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 104)
Autre variation nette du capital social	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 859 \$	1 149 \$	839 \$	9 815 \$	381 \$	(1 708) \$	16 571 \$	1 936 \$	- \$	282 \$	27 277 \$	33 124 \$

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.