

# RAPPORT FINANCIER 2016

## CAISSE DESJARDINS DES RIVIÈRES DE QUÉBEC

### 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 22 mars 2017

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins Des Rivières de Québec (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 :	2 075 482 000	\$
Total de l'avoir :	188 755 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	11 811 000	\$

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.*

---

<sup>1</sup> FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016

Au 31 décembre 2015

	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
<b>ACTIF</b>		
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>13 994 \$</b>	<b>37 547 \$</b>
<b>Placement au fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>84 376</b>	<b>82 126</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	1 210 392	1 186 509
Entreprises	624 261	542 735
	1 834 653	1 729 244
Provision pour pertes sur prêts	4 404	3 210
	1 830 249	1 726 034
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>100 555</b>	<b>91 852</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	28 879	31 358
Immobilisations corporelles	5 041	5 964
Autres	12 388	9 899
	46 308	47 221
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 075 482 \$</b>	<b>1 984 780 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Épargne à terme	884 002 \$	951 107 \$
Autres	771 362	694 683
	1 655 364	1 645 790
<b>Emprunts</b>	<b>200 674</b>	<b>126 893</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	1 584	605
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	9 004	10 280
Autres	20 101	22 658
	30 689	33 543
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>1 886 727</b>	<b>1 806 226</b>
<b>AVOIR</b>		
Capital social	15 125	22 363
Excédents à répartir	14 085	9 947
Cumul des autres éléments du résultat global	4 163	2 676
Réserves	155 382	143 568
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>188 755</b>	<b>178 554</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>2 075 482 \$</b>	<b>1 984 780 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>61 276 \$</b>	<b>62 343 \$</b>
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>24 346</b>	<b>25 023</b>
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>36 930</b>	<b>37 320</b>
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>14 578</b>	<b>14 593</b>
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>1 815</b>	<b>788</b>
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	14 450	15 083
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 739	4 891
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	581	375
Autres	17 289	19 137
	<b>38 059</b>	<b>39 486</b>
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>11 634</b>	<b>11 639</b>
Revenus liés aux placements dans la Fédération	10 128	9 445
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(6 982)	5 943
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>14 780</b>	<b>27 027</b>
Impôts sur les excédents	2 373	4 928
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>12 407</b>	<b>22 099</b>
Ristournes aux membres	815	1 424
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(219)	(383)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>11 811 \$</b>	<b>21 058 \$</b>

**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)												
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014</b>	28 305 \$	7 745 \$	4 027 \$	34 829 \$	6 988 \$	(9 411) \$	78 258 \$	6 593 \$	5 046 \$	1 740 \$	124 043 \$	164 120 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 208)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 208)
Virement (affectation) aux réserves	-	(6 549)	-	-	-	-	6 049	-	-	500	6 549	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Solde après répartition	28 305	-	4 027	34 829	6 988	(9 411)	84 307	6 593	5 046	2 240	130 592	162 924
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	21 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 058
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	2 241	(1 351)	-	-	-	-	-	-	-	-	890
Virement réglementaire	-	(13 977)	-	7 774	4 317	1 886	-	-	-	-	13 977	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	637	-	-	-	-	-	-	(358)	(279)	(637)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(364)	-	-	-	-	-	-	(364)	(364)
Rachat de parts permanentes	(5 620)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 620)
Autre variation nette du capital social	(322)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(322)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	22 363 \$	9 947 \$	2 676 \$	42 239 \$	11 305 \$	(7 525) \$	84 307 \$	6 593 \$	4 688 \$	1 961 \$	143 568 \$	178 554 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(983)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(983)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 935)	-	-	-	-	8 185	-	-	750	8 935	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
Solde après répartition	22 363	-	2 676	42 239	11 305	(7 525)	92 492	6 593	4 688	2 711	152 503	177 542
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	11 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 811
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 235	1 120	-	-	-	-	-	-	-	-	2 355
Virement réglementaire	-	582	-	3 677	(5 177)	918	-	-	-	-	(582)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	428	-	-	-	-	-	-	-	(428)	(428)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	367	3 889	-	-	-	-	-	-	3 889	4 256
Rachat de parts permanentes	(6 909)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 909)
Autre variation nette du capital social	(329)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(329)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	15 125 \$	14 085 \$	4 163 \$	49 805 \$	6 128 \$	(6 607) \$	92 492 \$	6 593 \$	4 688 \$	2 283 \$	155 382 \$	188 755 \$

# 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.