

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU TRANSCONTINENTAL

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 6 avril 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Transcontinental (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 :	127 453 000	\$
Total de l'avoir :	10 946 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	981 000	\$

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	6 893 \$	5 017 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	6 678	6 521
Dépôts à terme et autres	23 025	23 000
	29 703	29 521
Prêts		
Particuliers	49 795	48 616
Entreprises	27 661	26 731
	77 456	75 347
Provision pour pertes sur prêts	171	428
	77 285	74 919
Placements dans la Fédération	10 464	9 370
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	1 398	1 683
Immobilisations corporelles	368	362
Autres	1 342	1 286
	3 108	3 331
TOTAL DE L'ACTIF	127 453 \$	122 158 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	46 416 \$	47 738 \$
Autres	63 859	58 527
	110 275	106 265
Emprunts	4 355	4 229
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	32	41
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	784	783
Autres	1 061	1 273
	1 877	2 097
TOTAL DU PASSIF	116 507	112 591
AVOIR		
Capital social	482	713
Excédents à répartir	674	22
Cumul des autres éléments du résultat global	519	361
Réserves	9 271	8 471
TOTAL DE L'AVOIR	10 946	9 567
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	127 453 \$	122 158 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	3 222 \$	3 365 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 096	1 271
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 126	2 094
AUTRES REVENUS	1 129	1 150
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	14	171
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 247	1 245
Cotisations aux composantes du Mouvement	444	399
Autres	1 358	1 508
	3 049	3 152
EXCÉDENTS (DÉFICIT) D'EXPLOITATION	192	(79)
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 034	997
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(216)	128
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	1 010	1 046
Impôts sur les excédents	29	82
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	981 \$	964 \$

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		
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	1 123 \$	- \$	518 \$	3 833 \$	321 \$	(1 024) \$	3 781 \$	311 \$	118 \$	7 340 \$	8 981 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015											
Intérêts sur les parts permanentes aux membres	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	(64)
Virement (affectation) aux réserves	-	64	-	-	-	-	-	(64)	-	(64)	-
Solde après répartition	1 123	-	518	3 833	321	(1 024)	3 781	247	118	7 276	8 917
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	964	-	-	-	-	-	-	-	-	964
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	295	(157)	-	-	-	-	-	-	-	138
Virement réglementaire	-	(1 237)	-	888	127	222	-	-	-	1 237	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)	(42)
Rachat de parts permanentes	(381)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(381)
Autre variation nette du capital social	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	713 \$	22 \$	361 \$	4 679 \$	448 \$	(802) \$	3 781 \$	247 \$	118 \$	8 471 \$	9 567 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016											
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Virement (affectation) aux réserves	-	11	-	-	-	-	(2)	(9)	-	(11)	-
Solde après répartition	713	-	361	4 679	448	(802)	3 779	238	118	8 460	9 534
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	981	-	-	-	-	-	-	-	-	981
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	29	115	-	-	-	-	-	-	-	144
Virement réglementaire	-	(336)	-	511	(181)	6	-	-	-	336	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	43	475	-	-	-	-	-	475	518
Rachat de parts permanentes	(222)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(222)
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	482 \$	674 \$	519 \$	5 665 \$	267 \$	(796) \$	3 779 \$	238 \$	118 \$	9 271 \$	10 946 \$

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.