

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DES CHUTES MONTMORENCY

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 des Chutes Montmorency (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 :	759 940 000	\$
Total de l'avoir :	77 426 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 211 000	\$

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	6 884 \$	6 780 \$
Placement au fonds de liquidité sous gestion	26 716	24 922
Prêts		
Particuliers	481 371	455 168
Entreprises	189 674	190 019
Provision pour pertes sur prêts	671 045	645 187
1 228	1 228	1 309
	669 817	643 878
Placements dans la Fédération	40 898	37 203
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 849	7 074
Immobilisations corporelles	3 369	3 537
Autres	5 407	4 788
	15 625	15 399
TOTAL DE L'ACTIF	759 940 \$	728 182 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	258 536 \$	256 587 \$
Autres	265 066	236 957
	523 602	493 544
Emprunts	148 160	148 756
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	451	167
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 244	3 557
Autres	7 057	8 395
	10 752	12 119
TOTAL DU PASSIF	682 514	654 419
AVOIR		
Capital social	7 892	11 574
Excédents à répartir	4 909	3 878
Cumul des autres éléments du résultat global	1 799	1 192
Réserves	62 826	57 119
TOTAL DE L'AVOIR	77 426	73 763
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	759 940 \$	728 182 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	20 882 \$	22 400 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 527	7 994
REVENU NET D'INTÉRÊTS	13 355	14 406
AUTRES REVENUS	5 084	4 975
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	306	315
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 443	5 363
Cotisations aux composantes du Mouvement	2 206	1 977
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	136	157
Autres	5 805	6 360
	13 590	13 857
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 543	5 209
Revenus liés aux placements dans la Fédération	4 106	3 866
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 433)	643
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 216	9 718
Impôts sur les excédents	1 218	1 690
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 998	8 028
Ristournes aux membres	1 076	996
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(289)	(268)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 211 \$	7 300 \$

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 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	Total de l'avoir
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	13 040 \$	3 137 \$	1 756 \$	15 227 \$	1 387 \$	(3 588) \$	30 290 \$	2 992 \$	3 428 \$	385 \$	50 121 \$	68 054 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(563)	-	-	-	-	-	-	-	-		(563)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 577)	-	-	-	-	2 402	-	-	175	2 577	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
Solde après répartition	13 040	-	1 756	15 227	1 387	(3 588)	32 692	2 992	3 428	560	52 698	67 494
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 300
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 154	(564)	-	-	-	-	-	-	-	-	590
Virement réglementaire	-	(4 687)	-	3 233	467	987	-	-	-	-	4 687	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(152)	-	-	-	-	-	-	(152)	-
Rachat de parts permanentes	(1 243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 243)
Autre variation nette du capital social	(223)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(223)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	11 574 \$	3 878 \$	1 192 \$	18 308 \$	1 854 \$	(2 601) \$	32 692 \$	2 992 \$	3 428 \$	446 \$	57 119 \$	73 763 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(472)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 387)	-	-	-	-	3 287	-	-	100	3 387	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19)
Solde après répartition	11 574	-	1 192	18 308	1 854	(2 601)	35 979	2 992	3 428	546	60 506	73 272
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 211	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 211
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	356	454	-	-	-	-	-	-	-	-	810
Virement réglementaire	-	(776)	-	1 606	(1 051)	221	-	-	-	-	776	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	(99)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	153	1 643	-	-	-	-	-	-	1 643	1 796
Rachat de parts permanentes	(3 400)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 400)
Autre variation nette du capital social	(282)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(282)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	7 892 \$	4 909 \$	1 799 \$	21 557 \$	803 \$	(2 380) \$	35 979 \$	2 992 \$	3 428 \$	447 \$	62 826 \$	77 426 \$

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.