

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DE MONTMAGNY

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 17 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Montmagny (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 :	575 665 000	\$
Total de l'avoir :	71 397 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 960 000	\$

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 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****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****9 735 \$****10 043 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

28 365**27 092**

Dépôts à terme et autres

20 794**32 942****49 159****60 034****Prêts**

Particuliers

231 204**223 356**

Entreprises

234 483**213 323****465 687****436 679**

Provision pour pertes sur prêts

869**759****464 818****435 920****Placements dans la Fédération****35 772****32 253****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

7 651**10 325**

Immobilisations corporelles

4 714**5 052**

Autres

3 816**2 878****16 181****18 255****TOTAL DE L'ACTIF****575 665 \$****556 505 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

225 823 \$**225 742 \$**

Autres

239 516**229 004****465 339****454 746****Emprunts****28 267****21 768****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

1 734**2 867**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

2 827**3 294**

Autres

6 101**6 504****10 662****12 665****TOTAL DU PASSIF****504 268****489 179****AVOIR**

Capital social

6 769**8 820**

Excédents à répartir

4 679**4 202**

Cumul des autres éléments du résultat global

1 661**1 123**

Réserves

58 288**53 181****TOTAL DE L'AVOIR****71 397****67 326****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****575 665 \$****556 505 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	16 431 \$	17 453 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 189	5 678
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 242	11 775
AUTRES REVENUS	4 132	4 027
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	179	51
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 626	4 714
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 722	1 565
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	169	82
Autres	4 544	4 637
	11 061	10 998
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 134	4 753
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 591	3 429
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(2 208)	1 642
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 517	9 824
Impôts sur les excédents	811	1 780
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 706	8 044
Ristournes aux membres	1 021	1 082
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(275)	(291)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 960 \$	7 253 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

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	10 939 \$	3 422 \$	1 642 \$	13 991 \$	1 425 \$	(2 988) \$	29 895 \$	2 383 \$	1 320 \$	549 \$	46 575 \$	62 578 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(475)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(475)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 962)	-	-	-	-	2 862	-	-	100	2 962	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Solde après répartition	10 939	-	1 642	13 991	1 425	(2 988)	32 757	2 383	1 320	649	49 537	62 118
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	7 253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 253
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	748	(519)	-	-	-	-	-	-	-	-	229
Virement réglementaire	-	(4 732)	-	2 954	1 199	579	-	-	-	-	4 732	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	948	-	-	-	-	-	-	(858)	(90)	(948)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(140)	-	-	-	-	-	-	(140)	(140)
Rachat de parts permanentes	(2 122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 122)
Autre variation nette du capital social	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	8 820 \$	4 202 \$	1 123 \$	16 805 \$	2 624 \$	(2 409) \$	32 757 \$	2 383 \$	462 \$	559 \$	53 181 \$	67 326 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(375)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 841)	-	-	-	-	3 791	-	-	50	3 841	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
Solde après répartition	8 820	-	1 123	16 805	2 624	(2 409)	36 548	2 383	462	609	57 022	66 965
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 960
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	456	397	-	-	-	-	-	-	-	-	853
Virement réglementaire	-	(309)	-	1 587	(1 613)	335	-	-	-	-	309	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	586	-	-	-	-	-	-	(462)	(124)	(586)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	141	1 543	-	-	-	-	-	-	1 543	1 684
Rachat de parts permanentes	(1 867)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 867)
Autre variation nette du capital social	(184)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	6 769 \$	4 679 \$	1 661 \$	19 935 \$	1 011 \$	(2 074) \$	36 548 \$	2 383 \$	- \$	485 \$	58 288 \$	71 397 \$

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.