

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DU MONT-SAINT-BRUNO

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 23 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Mont-Saint-Bruno (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 :	539 937 000	\$
Total de l'avoir :	46 317 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 242 000	\$

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****2 986 \$****6 436 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

23 288

20 934

Dépôts à terme et autres

1 500

2 000

24 788

22 934

Prêts

Particuliers

383 911

364 825

Entreprises

88 229

87 841

472 140

452 666

Provision pour pertes sur prêts

827

609

471 313

452 057

Placements dans la Fédération**27 586**

25 246

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

7 210

7 149

Immobilisations corporelles

1 699

1 804

Autres

4 355

3 417

13 264

12 370

TOTAL DE L'ACTIF**539 937 \$****519 043 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

188 955 \$

189 584 \$

Autres

233 993

208 410

422 948

397 994

Emprunts**62 526**

69 589

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

405

174

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

2 714

2 870

Autres

5 027

5 683

8 146

8 727

TOTAL DU PASSIF**493 620**

476 310

AVOIR

Capital social

3 796

4 882

Excédents à répartir

3 575

2 422

Cumul des autres éléments du résultat global

1 155

765

Réserves

37 791

34 664

TOTAL DE L'AVOIR**46 317**

42 733

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**539 937 \$****519 043 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	14 498 \$	15 176 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 184	5 801
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 314	9 375
AUTRES REVENUS	4 329	4 094
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	501	376
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 497	4 487
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 632	1 392
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	43	35
Autres	4 319	4 656
	10 491	10 570
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 651	2 523
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 770	2 565
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 074)	387
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 347	5 475
Impôts sur les excédents	739	854
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 608	4 621
Ristournes aux membres	501	545
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(135)	(143)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 242 \$	4 219 \$

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	7 197 \$	2 076 \$	1 132 \$	9 786 \$	1 241 \$	(2 675) \$	19 465 \$	1 694 \$	884 \$	143 \$	30 538 \$	40 943 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(313)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(313)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 753)	-	-	-	-	1 703	-	-	50	1 753	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
Solde après répartition	7 197	-	1 132	9 786	1 241	(2 675)	21 168	1 694	884	193	32 291	40 620
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 219
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	665	(367)	-	-	-	-	-	-	-	-	298
Virement réglementaire	-	(2 945)	-	2 113	256	576	-	-	-	-	2 945	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	473	-	-	-	-	-	-	(438)	(35)	(473)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(99)	-	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Rachat de parts permanentes	(2 133)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 133)
Autre variation nette du capital social	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	4 882 \$	2 422 \$	765 \$	11 800 \$	1 497 \$	(2 099) \$	21 168 \$	1 694 \$	446 \$	158 \$	34 664 \$	42 733 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(227)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 194)	-	-	-	-	2 144	-	-	50	2 194	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	4 882	-	765	11 800	1 497	(2 099)	23 312	1 694	446	208	36 858	42 505
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 242
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	196	290	-	-	-	-	-	-	-	-	486
Virement réglementaire	-	(311)	-	988	(785)	108	-	-	-	-	311	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	447	-	-	-	-	-	-	(416)	(31)	(447)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	100	1 069	-	-	-	-	-	-	1 069	1 169
Rachat de parts permanentes	(984)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(984)
Autre variation nette du capital social	(102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	3 796 \$	3 575 \$	1 155 \$	13 857 \$	712 \$	(1 991) \$	23 312 \$	1 694 \$	30 \$	177 \$	37 791 \$	46 317 \$

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.