

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Mont-Saint-Bruno

TABLE DES MATIÈRES

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées

Rapport financier

Bilan	2
État du résultat	3
État des variations de l'avoir	4

Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
---	---



Le 8 mars 2018

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 26 février 2018.

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 2017 (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 2017, 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 :	575 433 000	\$
Total de l'avoir :	48 792 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 692 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2017.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*¹

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

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 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 935 \$	2 986 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 135	23 288
Dépôts à terme et autres	-	1 500
	26 135	24 788
Prêts		
Particuliers	418 629	383 912
Entreprises	82 026	88 229
	500 655	472 141
Provision pour pertes sur prêts	738	827
	499 917	471 314
Placements dans la Fédération	29 881	27 586
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 286	7 210
Immobilisations corporelles	1 555	1 699
Autres	4 724	4 355
	14 565	13 264
TOTAL DE L'ACTIF	575 433 \$	539 938 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	197 729 \$	188 955 \$
Autres	272 214	233 993
	469 943	422 948
Emprunts	47 515	62 526
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 817	405
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 942	2 714
Autres	4 424	5 027
	9 183	8 146
TOTAL DU PASSIF	526 641	493 620
AVOIR		
Capital social	2 990	3 796
Excédents à répartir	2 024	3 575
Cumul des autres éléments du résultat global	1 411	1 155
Réserves	42 367	37 792
TOTAL DE L'AVOIR	48 792	46 318
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	575 433 \$	539 938 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	14 192 \$	14 498 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 023	5 184
REVENU NET D'INTÉRÊTS	9 169	9 314
AUTRES REVENUS	4 642	4 328
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	436	501
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 245	4 497
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 526	1 632
Frais informatiques	1 522	1 458
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	42	43
Autres	3 082	2 861
	10 417	10 491
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 958	2 650
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 596	2 770
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(896)	(1 074)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 658	4 346
Impôts sur les excédents	442	738
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 216	3 608
Ristournes aux membres	716	501
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(192)	(135)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 692 \$	3 242 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	4 882 \$	2 423 \$	765 \$	11 800 \$	1 497 \$	(2 099) \$	21 168 \$	1 694 \$	447 \$	158 \$	34 665 \$	42 735 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(228)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(228)
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	447	208	36 859	42 506
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 \$	31 \$	177 \$	37 792 \$	46 318 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(146)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 428)	-	-	-	-	3 378	-	-	50	3 428	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	3 796	-	1 155	13 857	712	(1 991)	26 690	1 694	31	227	41 220	46 171
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 692
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(538)	256	-	-	-	-	-	-	-	-	(282)
Virement réglementaire	-	(1 194)	-	2 020	(657)	(169)	-	-	-	-	-	1 194
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	63	-	-	-	-	-	-	(31)	(32)	(63)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	16
Rachat de parts permanentes	(753)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(753)
Autre variation nette du capital social	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 990 \$	2 024 \$	1 411 \$	15 893 \$	55 \$	(2 160) \$	26 690 \$	1 694 \$	- \$	195 \$	42 367 \$	48 792 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

NOTE 1 – NATURE DES ACTIVITÉS ET RÉFÉRENTIEL D'INFORMATION FINANCIÈRE

La Caisse Desjardins du Mont-Saint-Bruno (la Caisse) est une coopérative qui a pour objet de recevoir les économies de ses membres en vue de les faire fructifier et de fournir à ces derniers du crédit ainsi que d'autres produits et services financiers. Elle 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 auprès de 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 (Mouvement).

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. La Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec, qui 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.