

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE NOTRE-DAME-DE-GRÂCE

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 16 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Notre-Dame-de-Grâce (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 :	384 317 000	\$
Total de l'avoir :	27 839 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	2 067 000	\$

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****1 126 \$****1 516 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

12 264

11 790

Dépôts à terme et autres

9 510

13 158

21 774

24 948

Prêts

Particuliers

228 264

203 214

Entreprises

109 203

94 737

337 467

297 951

Provision pour pertes sur prêts

481

656

336 986

297 295

Placements dans la Fédération**16 067**

14 697

Autres actifs

Instruments financiers dérivés

2 342

2 033

Immobilisations corporelles

2 790

2 389

Autres

3 232

2 205

8 364

6 627

TOTAL DE L'ACTIF**384 317 \$****345 083 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

124 786 \$

129 001 \$

Autres

110 516

98 244

235 302

227 245

Emprunts**115 997**

86 384

Autres passifs

Instruments financiers dérivés

335

362

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

1 711

1 719

Autres

3 133

3 389

5 179

5 470

TOTAL DU PASSIF**356 478**

319 099

AVOIR

Capital social

1 935

2 921

Excédents à répartir

1 505

1 298

Cumul des autres éléments du résultat global

673

448

Réserves

23 726

21 317

TOTAL DE L'AVOIR**27 839**

25 984

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR**384 317 \$****345 083 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	9 525 \$	9 539 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 304	4 123
REVENU NET D'INTÉRÊTS	5 221	5 416
AUTRES REVENUS	3 053	2 030
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES (RECOUVREMENT)	26	(11)
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 254	2 709
Cotisations aux composantes du Mouvement	971	816
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	20	33
Autres	3 235	2 546
	7 480	6 104
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	768	1 353
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 614	1 493
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	100	56
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	2 482	2 902
Impôts sur les excédents	415	408
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	2 067 \$	2 494 \$

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	Fonds d'aide au développement du milieu		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	3 691 \$	780 \$	662 \$	5 567 \$	421 \$	(1 457) \$	12 305 \$	843 \$	1 554 \$	86 \$	19 319 \$	24 452 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(162)
Virement (affectation) aux réserves	-	(618)	-	-	-	-	588	-	-	30	618	-
Solde après répartition	3 691	-	662	5 567	421	(1 457)	12 893	843	1 554	116	19 937	24 290
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 494
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	242	(214)	-	-	-	-	-	-	-	-	28
Virement réglementaire	-	(1 463)	-	1 233	32	198	-	-	-	-	1 463	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	25	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(58)	-	-	-	-	-	-	(58)	(58)
Rachat de parts permanentes	(665)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(665)
Autre variation nette du capital social	(105)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 921 \$	1 298 \$	448 \$	6 742 \$	453 \$	(1 259) \$	12 893 \$	843 \$	1 554 \$	91 \$	21 317 \$	25 984 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 175)	-	-	-	-	1 145	-	-	30	1 175	-
Solde après répartition	2 921	-	448	6 742	453	(1 259)	14 038	843	1 554	121	22 492	25 861
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 067
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	45	167	-	-	-	-	-	-	-	-	212
Virement réglementaire	-	(622)	-	578	41	3	-	-	-	-	622	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	15	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	58	627	-	-	-	-	-	-	627	685
Rachat de parts permanentes	(931)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(931)
Autre variation nette du capital social	(55)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 935 \$	1 505 \$	673 \$	7 947 \$	494 \$	(1 256) \$	14 038 \$	843 \$	1 554 \$	106 \$	23 726 \$	27 839 \$

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.