

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE BROSSARD

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 de Brossard (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 :	427 316 000	\$
Total de l'avoir :	27 919 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	2 883 000	\$

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

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	4 353 \$	3 869 \$
Placement au fonds de liquidité sous gestion	18 528	15 306
Prêts		
Particuliers	280 893	288 505
Entreprises	93 152	88 676
	374 045	377 181
Provision pour pertes sur prêts	714	772
	373 331	376 409
Placements dans la Fédération	23 395	21 333
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 956	2 653
Immobilisations corporelles	1 015	1 184
Autres	3 738	3 004
	7 709	6 841
TOTAL DE L'ACTIF	427 316 \$	423 758 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	114 020 \$	116 285 \$
Autres	167 613	140 842
	281 633	257 127
Emprunts	112 217	134 722
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	241	91
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 132	2 386
Autres	3 174	3 386
	5 547	5 863
TOTAL DU PASSIF	399 397	397 712
AVOIR		
Capital social	2 240	4 571
Excédents à répartir	2 293	971
Cumul des autres éléments du résultat global	1 036	708
Réserves	22 350	19 796
TOTAL DE L'AVOIR	27 919	26 046
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	427 316 \$	423 758 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	11 375 \$	12 091 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 588	5 114
REVENU NET D'INTÉRÊTS	6 787	6 977
AUTRES REVENUS	3 759	3 713
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	440	674
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 568	3 579
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 342	1 098
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	24	26
Autres	3 799	4 460
	8 733	9 163
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 373	853
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 337	2 149
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(304)	45
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	3 406	3 047
Impôts sur les excédents	523	322
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	2 883 \$	2 725 \$

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	6 396 \$	833 \$	1 025 \$	8 532 \$	457 \$	(2 007) \$	8 408 \$	1 542 \$	260 \$	43 \$	17 235 \$	25 489 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(274)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(274)
Virement (affectation) aux réserves	-	(559)	-	-	-	-	529	-	-	30	559	-
Solde après répartition	6 396	-	1 025	8 532	457	(2 007)	8 937	1 542	260	73	17 794	25 215
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 725
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	334	(317)	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Virement réglementaire	-	(2 108)	-	1 824	30	254	-	-	-	-	-	2 108
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	(86)
Rachat de parts permanentes	(1 764)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 764)
Autre variation nette du capital social	(61)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	4 571 \$	971 \$	708 \$	10 270 \$	487 \$	(1 753) \$	8 937 \$	1 542 \$	260 \$	53 \$	19 796 \$	26 046 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(201)
Virement (affectation) aux réserves	-	(770)	-	-	-	-	770	-	-	-	770	-
Solde après répartition	4 571	-	708	10 270	487	(1 753)	9 707	1 542	260	53	20 566	25 845
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 883
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	252	241	-	-	-	-	-	-	-	-	493
Virement réglementaire	-	(860)	-	894	(218)	184	-	-	-	-	-	860
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	87	942	-	-	-	-	-	-	-	942
Rachat de parts permanentes	(2 279)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 029
Autre variation nette du capital social	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 240 \$	2 293 \$	1 036 \$	12 106 \$	269 \$	(1 569) \$	9 707 \$	1 542 \$	260 \$	35 \$	22 350 \$	27 919 \$

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.