

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Brossard

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 28 mars 2018

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 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 :	474 504 000	\$
Total de l'avoir :	30 573 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	3 392 000	\$

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2017

Au 31 décembre 2016

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 481 \$	4 353 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	19 265	18 528
Prêts		
Particuliers	283 842	280 893
Entreprises	130 998	93 152
	414 840	374 045
Provision pour pertes sur prêts	804	714
	414 036	373 331
Placements dans la Fédération	25 390	23 395
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 015	2 956
Immobilisations corporelles	809	1 015
Autres	3 508	3 738
	9 332	7 709
TOTAL DE L'ACTIF	474 504 \$	427 316 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	132 658 \$	114 020 \$
Autres	188 879	167 613
	321 537	281 633
Emprunts	115 429	112 217

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 363	241
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 579	2 132
Autres	3 023	3 174
	6 965	5 547
TOTAL DU PASSIF	443 931	399 397

AVOIR

Capital social	2 014	2 240
Excédents à répartir	1 525	2 292
Cumul des autres éléments du résultat global	1 260	1 036
Réserves	25 774	22 351
TOTAL DE L'AVOIR	30 573	27 919
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	474 504 \$	427 316 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	12 064 \$	11 375 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 899	4 588
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 165	6 787
AUTRES REVENUS	4 094	3 758
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	364	440
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 609	3 568
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 299	1 342
Frais informatiques	1 109	1 075
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	-	24
Autres	3 125	2 724
	9 142	8 733
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 753	1 372
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 254	2 337
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(282)	(304)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	3 725	3 405
Impôts sur les excédents	333	523
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	3 392 \$	2 882 \$

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 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 2015	4 571 \$	968 \$	708 \$	10 271 \$	487 \$	(1 752) \$	8 936 \$	1 542 \$	260 \$	53 \$	19 797 \$	26 044 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(198)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(198)
Virement (affectation) aux réserves	-	(770)	-	-	-	-	770	-	-	-	770	-
Solde après répartition	4 571	-	708	10 271	487	(1 752)	9 706	1 542	260	53	20 567	25 846
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 882
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)	(18)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	87	942	-	-	-	-	-	-	942	1 029
Rachat de parts permanentes	(2 279)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 279)
Autre variation nette du capital social	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 240 \$	2 292 \$	1 036 \$	12 107 \$	269 \$	(1 568) \$	9 706 \$	1 542 \$	260 \$	35 \$	22 351 \$	27 919 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 192)	-	-	-	-	2 192	-	-	-	2 192	-
Solde après répartition	2 240	-	1 036	12 107	269	(1 568)	11 898	1 542	260	35	24 543	27 819
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 392
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(650)	224	-	-	-	-	-	-	-	-	(426)
Virement réglementaire	-	(1 217)	-	1 754	(207)	(330)	-	-	-	-	1 217	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)
Autre variation nette du capital social	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 014 \$	1 525 \$	1 260 \$	13 875 \$	62 \$	(1 898) \$	11 898 \$	1 542 \$	260 \$	35 \$	25 774 \$	30 573 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Brossard (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 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.