

Rapport financier 2018

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 29 mars 2019

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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	618 016 000	\$
Total de l'avoir :	50 663 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 644 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*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 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	6 675 \$	4 935 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	27 183	26 135
Prêts		
Particuliers	451 860	418 628
Entreprises	96 338	82 027
	548 198	500 655
Provision pour pertes de crédit	604	738
	547 594	499 917
Placements dans la Fédération	25 708	29 881
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 538	8 286
Immobilisations corporelles	1 412	1 555
Autres	2 906	4 723
	10 856	14 564
TOTAL DE L'ACTIF	618 016 \$	575 432 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	203 509 \$	197 729 \$
Autres	265 487	272 214
	468 996	469 943
Emprunts	88 894	47 515

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 856	1 817
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 994	2 942
Autres	4 613	4 424
	9 463	9 183
TOTAL DU PASSIF	567 353	526 641

AVOIR

Capital social	1 304	2 990
Excédents à répartir	7 620	2 023
Cumul des autres éléments du résultat global	38	1 411
Réserves	41 701	42 367
TOTAL DE L'AVOIR	50 663	48 791
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	618 016 \$	575 432 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	16 564 \$	14 192 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 345	5 023
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 219	9 169
AUTRES REVENUS	4 752	4 642
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	811	436
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 573	4 285
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 447	1 436
Frais informatiques	1 624	1 522
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	56	42
Autres	2 930	3 132
	10 630	10 417
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 530	2 958
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 736	2 596
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	79	(896)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 345	4 658
Impôts sur les excédents	991	443
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 354	4 215
Ristournes aux membres	968	716
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(258)	(192)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 644 \$	3 691 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 2016	3 796 \$	3 575 \$	1 155 \$	13 857 \$	712 \$	(1 992) \$	23 313 \$	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	-	(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	(1 992)	26 691	1 694	31	227	41 220	46 171
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 691
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 \$	2 023 \$	1 411 \$	15 893 \$	55 \$	(2 161) \$	26 691 \$	1 694 \$	- \$	195 \$	42 367 \$	48 791 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(100)	96	-	-	201	-	-	-	297	197
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	2 990 \$	2 023 \$	1 311 \$	15 989 \$	55 \$	(2 161) \$	26 892 \$	1 694 \$	- \$	195 \$	42 664 \$	48 988 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 928)	-	-	-	-	1 878	-	-	50	1 928	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Solde après répartition	2 990	-	1 311	15 989	55	(2 161)	28 770	1 694	-	245	44 592	48 893
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 644
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	47	(1 273)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 226)
Virement réglementaire	-	2 886	-	(2 904)	58	(40)	-	-	-	-	(2 886)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	41	-	-	-	-	-	-	-	(41)	(41)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	63	-	-	-	-	-	-	63	63
Rachat de parts permanentes	(1 641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 641)
Autre variation nette du capital social	(45)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)	(30)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 304 \$	7 620 \$	38 \$	13 148 \$	113 \$	(2 201) \$	28 770 \$	1 667 \$	- \$	204 \$	41 701 \$	50 663 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 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.