

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE BELOEIL– MONT-SAINT-HILAIRE

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 24 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Beloeil–Mont-Saint-Hilaire (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 :	1 386 708 000	\$
Total de l'avoir :	163 094 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	10 404 000	\$

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****11 448 \$****12 569 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

57 508**55 452**

Dépôts à terme et autres

909**1 483****58 417****56 935****Prêts**

Particuliers

806 821**768 415**

Entreprises

407 017**374 909****1 213 838****1 143 324**

Provision pour pertes sur prêts

1 992**1 852****1 211 846****1 141 472****Placements dans la Fédération****69 144****63 176****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

19 774**19 292**

Immobilisations corporelles

6 893**7 231**

Autres

9 186**9 099****35 853****35 622****TOTAL DE L'ACTIF****1 386 708 \$****1 309 774 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

492 105 \$**491 087 \$**

Autres

536 275**483 667****1 028 380****974 754****Emprunts****174 438****158 760****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

1 167**336**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

5 427**6 103**

Autres

14 202**16 597****20 796****23 036****TOTAL DU PASSIF****1 223 614****1 156 550****AVOIR**

Capital social

8 593**12 939**

Excédents à répartir

11 033**8 869**

Cumul des autres éléments du résultat global

2 779**1 786**

Réserves

140 689**129 630****TOTAL DE L'AVOIR****163 094****153 224****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****1 386 708 \$****1 309 774 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	37 583 \$	38 838 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	13 044	13 706
REVENU NET D'INTÉRÊTS	24 539	25 132
AUTRES REVENUS	9 762	9 779
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	343	128
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	8 465	8 918
Cotisations aux composantes du Mouvement	3 750	3 292
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	213	164
Autres	8 590	8 906
	21 018	21 280
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	12 940	13 503
Revenus liés aux placements dans la Fédération	6 877	6 433
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(3 861)	2 332
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	15 956	22 268
Impôts sur les excédents	3 195	4 468
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	12 761	17 800
Ristournes aux membres	3 224	3 167
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(867)	(852)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	10 404 \$	15 485 \$

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	18 353 \$	8 536 \$	2 710 \$	22 186 \$	3 331 \$	(6 067) \$	89 239 \$	4 229 \$	82 \$	630 \$	113 630 \$	143 229 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(797)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(797)
Virement (affectation) aux réserves	-	(7 760)	-	-	-	-	7 635	-	-	125	7 760	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Solde après répartition	18 353	-	2 710	22 186	3 331	(6 067)	96 874	4 229	82	755	121 390	142 453
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 485
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	1 894	(924)	-	-	-	-	-	-	-	-	970
Virement réglementaire	-	(8 609)	-	5 305	1 700	1 604	-	-	-	-	8 609	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	120	-	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(249)	-	-	-	-	-	-	(249)	(249)
Rachat de parts permanentes	(4 998)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 998)
Autre variation nette du capital social	(416)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(416)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	12 939 \$	8 869 \$	1 786 \$	27 242 \$	5 031 \$	(4 463) \$	96 874 \$	4 229 \$	82 \$	635 \$	129 630 \$	153 224 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(567)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567)
Virement (affectation) aux réserves	-	(8 317)	-	-	-	-	8 192	-	-	125	8 317	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
Solde après répartition	12 939	-	1 786	27 242	5 031	(4 463)	105 066	4 229	82	760	137 947	152 672
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	10 404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 404
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	704	742	-	-	-	-	-	-	-	-	1 446
Virement réglementaire	-	(216)	-	2 535	(2 799)	480	-	-	-	-	216	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	156	-	-	-	-	-	-	-	(156)	(156)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	251	2 682	-	-	-	-	-	-	2 682	2 933
Rachat de parts permanentes	(4 053)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 053)
Autre variation nette du capital social	(293)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(293)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	8 593 \$	11 033 \$	2 779 \$	32 459 \$	2 232 \$	(3 983) \$	105 066 \$	4 229 \$	82 \$	604 \$	140 689 \$	163 094 \$

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.