

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins de Saint-Raymond–Sainte-Catherine

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 9 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Saint-Raymond–Sainte-Catherine (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 :	436 639 000	\$
Total de l'avoir :	50 682 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	3 234 000	\$

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	4 151 \$	3 233 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	21 559	21 060
Dépôts à terme et autres	31 751	32 664
	53 310	53 724
Prêts		
Particuliers	278 394	263 476
Entreprises	61 755	58 073
	340 149	321 549
Provision pour pertes sur prêts	365	359
	339 784	321 190
Placements dans la Fédération	26 000	23 878
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	6 321	4 830
Immobilisations corporelles	3 599	3 843
Autres	3 474	3 472
	13 394	12 145
TOTAL DE L'ACTIF	436 639 \$	414 170 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	159 398 \$	158 229 \$
Autres	211 506	192 217
	370 904	350 446
Emprunts	6 734	8 213

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	2 108	490
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 570	2 279
Autres	3 641	4 034
	8 319	6 803
TOTAL DU PASSIF	385 957	365 462

AVOIR

Capital social	3 935	4 718
Excédents à répartir	1 981	2 596
Cumul des autres éléments du résultat global	1 319	1 079
Réserves	43 447	40 315
TOTAL DE L'AVOIR	50 682	48 708
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	436 639 \$	414 170 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	11 329 \$	11 420 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 511	3 559
REVENU NET D'INTÉRÊTS	7 818	7 861
AUTRES REVENUS	3 594	3 434
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	188	186
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 680	3 776
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 224	1 248
Frais informatiques	1 470	1 438
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	200	139
Autres	2 051	2 403
	8 625	9 004
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	2 599	2 105
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 396	2 398
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 084)	(1 064)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 911	3 439
Impôts sur les excédents	270	484
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	3 641	2 955
Ristournes aux membres	556	428
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(149)	(115)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	3 234 \$	2 642 \$

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 2015	6 011 \$	2 326 \$	724 \$	10 915 \$	1 259 \$	(1 651) \$	21 698 \$	1 451 \$	2 928 \$	526 \$	37 126 \$	46 187 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(243)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 095)	-	-	-	-	1 970	-	-	125	2 095	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
Solde après répartition	6 011	-	724	10 915	1 259	(1 651)	23 668	1 451	2 928	651	39 221	45 956
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 642
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	63	263	-	-	-	-	-	-	-	-	326
Virement réglementaire	-	(199)	-	998	(777)	(22)	-	-	-	-	199	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	102	-	-	-	-	-	-	-	(102)	(102)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	92	997	-	-	-	-	-	-	997	1 089
Rachat de parts permanentes	(1 142)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 142)
Autre variation nette du capital social	(151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 718 \$	2 596 \$	1 079 \$	12 910 \$	482 \$	(1 673) \$	23 668 \$	1 451 \$	2 928 \$	549 \$	40 315 \$	48 708 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 410)	-	-	-	-	2 285	-	-	125	2 410	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	4 718	-	1 079	12 910	482	(1 673)	25 953	1 451	2 928	674	42 725	48 522
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 234
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(550)	240	-	-	-	-	-	-	-	-	(310)
Virement réglementaire	-	(853)	-	1 864	(796)	(215)	-	-	-	-	853	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	146	-	-	-	-	-	-	-	(146)	(146)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	15	15
Rachat de parts permanentes	(670)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(670)
Autre variation nette du capital social	(113)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 935 \$	1 981 \$	1 319 \$	14 789 \$	(314) \$	(1 888) \$	25 953 \$	1 451 \$	2 928 \$	528 \$	43 447 \$	50 682 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de Saint-Raymond—Sainte-Catherine (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.