

# Rapport financier 2017

## Caisse populaire Desjardins Saint-Donat de Montréal

### 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

#### Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière .....	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes .....	5



Le 18 avril 2018

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins Saint-Donat de Montréal (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 :	332 118 000	\$
Total de l'avoir :	29 862 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 479 000	\$

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.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 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**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>2 917 \$</b>	<b>2 227 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>12 872</b>	<b>11 743</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	173 644	175 369
Entreprises	120 931	100 154
	294 575	275 523
Provision pour pertes sur prêts	547	535
	294 028	274 988
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>16 455</b>	<b>15 192</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	3 827	2 586
Immobilisations corporelles	61	62
Autres	1 958	1 813
	5 846	4 461
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>332 118 \$</b>	<b>308 611 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	103 486 \$	103 730 \$
Autres	120 496	109 438
	223 982	213 168
<b>Emprunts</b>	<b>73 713</b>	<b>63 761</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	664	146
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 251	1 051
Autres	2 646	2 491
	4 561	3 688
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>302 256</b>	<b>280 617</b>

**AVOIR**

Capital social	1 406	1 699
Excédents à répartir	-	2 388
Cumul des autres éléments du résultat global	762	622
Réserves	27 694	23 285
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>29 862</b>	<b>27 994</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>332 118 \$</b>	<b>308 611 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>8 574 \$</b>	8 456 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>3 325</b>	3 250
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>5 249</b>	5 206
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>2 331</b>	2 283
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>160</b>	123
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	1 837	1 870
Cotisations aux composantes du Mouvement	863	929
Frais informatiques	726	686
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	33	27
Autres	2 029	1 797
	<b>5 488</b>	5 309
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 932</b>	2 057
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 429	1 529
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(79)	(217)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>3 282</b>	3 369
Impôts sur les excédents	429	663
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 853</b>	2 706
Ristournes aux membres	511	211
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(137)	(57)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>2 479 \$</b>	2 552 \$

**ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

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	3 416 \$	1 582 \$	401 \$	6 287 \$	507 \$	(899) \$	13 017 \$	1 171 \$	672 \$	193 \$	20 948 \$	26 347 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(163)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(163)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 420)	-	-	-	-	1 420	-	-	-	1 420	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 416	-	401	6 287	507	(899)	14 437	1 171	672	193	22 368	26 185
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 552
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	171	166	-	-	-	-	-	-	-	-	337
Virement réglementaire	-	(509)	-	541	(160)	128	-	-	-	-	509	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	175	-	-	-	-	-	-	(155)	(20)	(175)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	55	583	-	-	-	-	-	-	583	638
Rachat de parts permanentes	(1 690)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 690)
Autre variation nette du capital social	(27)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 699 \$	2 388 \$	622 \$	7 411 \$	347 \$	(771) \$	14 437 \$	1 171 \$	517 \$	173 \$	23 285 \$	27 994 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(76)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(76)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 310)	-	-	-	-	2 310	-	-	-	2 310	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	1 699	-	622	7 411	347	(771)	16 747	1 171	517	173	25 595	27 916
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 479
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(352)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	(212)
Virement réglementaire	-	(906)	-	1 112	(58)	(148)	-	-	-	-	906	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	24	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(39)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 208)	-	-	-	-	1 208	-	-	-	1 208	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	9
Rachat de parts permanentes	(279)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(279)
Autre variation nette du capital social	(14)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 406 \$	- \$	762 \$	8 532 \$	289 \$	(919) \$	17 955 \$	1 171 \$	517 \$	149 \$	27 694 \$	29 862 \$

## NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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

La Caisse populaire Desjardins Saint-Donat de Montréal (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.

### NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site [www.sedar.com](http://www.sedar.com). Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).