

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DE LA PRAIRIE

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 29 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire de La Prairie (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 :	539 536 000	\$
Total de l'avoir :	45 123 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 262 000	\$

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

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A124829

*PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr*

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	2 071 \$	2 958 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	22 195	20 218
Dépôts à terme et autres	1 498	1 777
	23 693	21 995
Prêts		
Particuliers	356 358	338 105
Entreprises	126 748	91 796
	483 106	429 901
Provision pour pertes sur prêts	663	487
	482 443	429 414
Placements dans la Fédération	23 878	21 851
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 232	2 913
Immobilisations corporelles	410	477
Autres	3 809	3 435
	7 451	6 825
TOTAL DE L'ACTIF	539 536 \$	483 043 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	128 265 \$	129 179 \$
Autres	217 853	187 516
	346 118	316 695
Emprunts		
	141 940	117 836
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	230	313
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	2 307	2 404
Autres	3 818	4 434
	6 355	7 151
TOTAL DU PASSIF	494 413	441 682
AVOIR		
Capital social	2 183	3 903
Excédents à répartir	3 647	2 565
Cumul des autres éléments du résultat global	987	651
Réserves	38 306	34 242
TOTAL DE L'AVOIR	45 123	41 361
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	539 536 \$	483 043 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	14 206 \$	13 452 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	5 249	4 775
REVENU NET D'INTÉRÊTS	8 957	8 677
AUTRES REVENUS	3 937	3 835
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	373	182
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	3 931	3 826
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 429	1 237
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	120	137
Autres	3 473	3 577
	8 953	8 777
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 568	3 553
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 401	2 234
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(69)	(72)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	5 900	5 715
Impôts sur les excédents	1 196	1 027
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 704	4 688
Ristournes aux membres	604	731
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(162)	(197)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 262 \$	4 154 \$

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 2014	6 160 \$	2 150 \$	969 \$	8 252 \$	547 \$	(2 302) \$	21 719 \$	1 280 \$	636 \$	96 \$	30 228 \$	39 507 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(260)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(260)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 889)	-	-	-	-	1 718	16	-	155	1 889	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	6 160	-	969	8 252	547	(2 302)	23 437	1 296	636	251	32 117	39 246
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 154
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	621	(318)	-	-	-	-	-	-	-	-	303
Virement réglementaire	-	(2 314)	-	1 829	(59)	544	-	-	-	-	-	2 314
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	103	-	-	-	-	-	-	-	-	(103)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(86)	-	-	-	-	-	-	-	(86)
Rachat de parts permanentes	(1 968)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 968)
Autre variation nette du capital social	(289)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(289)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 903 \$	2 565 \$	651 \$	9 995 \$	488 \$	(1 758) \$	23 437 \$	1 296 \$	636 \$	148 \$	34 242 \$	41 361 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(183)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(183)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 379)	-	-	-	-	2 209	-	-	170	2 379	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Solde après répartition	3 903	-	651	9 995	488	(1 758)	25 646	1 296	636	318	36 621	41 175
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 262
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	141	250	-	-	-	-	-	-	-	-	391
Virement réglementaire	-	(847)	-	852	(71)	66	-	-	-	-	-	847
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	86	926	-	-	-	-	-	-	-	926
Rachat de parts permanentes	(1 586)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 586)
Autre variation nette du capital social	(134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 183 \$	3 647 \$	987 \$	11 773 \$	417 \$	(1 692) \$	25 646 \$	1 296 \$	636 \$	230 \$	38 306 \$	45 123 \$

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 reclasés 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.