

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins de Rivière-des-Prairies

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 15 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Rivière-des-Prairies (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 :	272 695 000	\$
Total de l'avoir :	22 577 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	2 538 000	\$

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	5 245 \$	5 176 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	11 850	11 113
Prêts		
Particuliers	163 929	149 410
Entreprises	70 851	67 640
	234 780	217 050
Provision pour pertes sur prêts	420	388
	234 360	216 662
Placements dans la Fédération	15 344	14 074
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	3 073	2 317
Immobilisations corporelles	686	95
Autres	2 137	1 581
	5 896	3 993
TOTAL DE L'ACTIF	272 695 \$	251 018 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	91 127 \$	88 800 \$
Autres	117 853	110 610
	208 980	199 410
Emprunts	37 508	27 364

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	704	114
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 135	936
Autres	1 791	2 428
	3 630	3 478
TOTAL DU PASSIF	250 118	230 252

AVOIR

Capital social	2 006	2 441
Excédents à répartir	1 390	1 449
Cumul des autres éléments du résultat global	793	649
Réserves	18 388	16 227
TOTAL DE L'AVOIR	22 577	20 766
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	272 695 \$	251 018 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	6 748 \$	6 722 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 478	2 435
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 270	4 287
AUTRES REVENUS	3 185	2 071
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	107	129
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 696	1 790
Cotisations aux composantes du Mouvement	729	770
Frais informatiques	692	661
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	3	5
Autres	2 405	1 941
	5 525	5 167
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 823	1 062
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 434	1 409
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(226)	(226)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	3 031	2 245
Impôts sur les excédents	352	325
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	2 679	1 920
Ristournes aux membres	192	90
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(51)	(23)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	2 538 \$	1 853 \$

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 2015	3 591 \$	1 073 \$	446 \$	6 485 \$	583 \$	(781) \$	5 999 \$	1 765 \$	131 \$	11 \$	14 193 \$	19 303 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)
Virement (affectation) aux réserves	-	(891)	-	-	-	-	881	-	-	10	891	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
Solde après répartition	3 591	-	446	6 485	583	(781)	6 880	1 765	131	21	15 084	19 121
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 853
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	139	148	-	-	-	-	-	-	-	-	287
Virement réglementaire	-	(540)	-	612	(166)	94	-	-	-	-	540	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	55	607	-	-	-	-	-	-	607	662
Rachat de parts permanentes	(1 149)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 149)
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 441 \$	1 449 \$	649 \$	7 704 \$	417 \$	(687) \$	6 880 \$	1 765 \$	131 \$	17 \$	16 227 \$	20 766 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(96)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 351)	-	-	-	-	1 341	-	-	10	1 351	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	2 441	-	649	7 704	417	(687)	8 221	1 765	131	27	17 578	20 668
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 538
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(349)	144	-	-	-	-	-	-	-	-	(205)
Virement réglementaire	-	(803)	-	1 115	(165)	(147)	-	-	-	-	803	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	2	-	-	-	-	-	-	-	(2)	(2)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	9	9
Rachat de parts permanentes	(434)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(434)
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	2 006 \$	1 390 \$	793 \$	8 828 \$	252 \$	(834) \$	8 221 \$	1 765 \$	131 \$	25 \$	18 388 \$	22 577 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Rivière-des-Prairies (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.