

# Rapport financier 2017

## Caisse populaire Desjardins de Saint-Prime

### 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 12 avril 2018

**Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Saint-Prime (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 :	73 660 641	\$
Total de l'avoir :	7 730 389	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	488 891	\$

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)**

	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
<b>ACTIF</b>		
<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>513 684 \$</b>	<b>418 280 \$</b>
<b>Valeurs mobilières</b>		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	2 234 208	2 131 174
Dépôts à terme et autres	50	50
	<b>2 234 258</b>	<b>2 131 224</b>
<b>Prêts</b>		
Particuliers	36 758 752	35 468 903
Entreprises	27 851 395	24 862 648
	<b>64 610 147</b>	<b>60 331 551</b>
Provision pour pertes sur prêts	161 293	137 124
	<b>64 448 854</b>	<b>60 194 427</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>4 843 913</b>	<b>4 444 803</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	834 268	792 942
Immobilisations corporelles	216 906	221 565
Autres	568 758	450 598
	<b>1 619 932</b>	<b>1 465 105</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>73 660 641 \$</b>	<b>68 653 839 \$</b>
<b>PASSIF ET AVOIR</b>		
<b>PASSIF</b>		
<b>Dépôts</b>		
Épargne à terme	30 006 638 \$	29 124 011 \$
Autres	18 636 890	15 905 310
	<b>48 643 528</b>	<b>45 029 321</b>
<b>Emprunts</b>	<b>15 634 877</b>	<b>13 687 092</b>
<b>Autres passifs</b>		
Instruments financiers dérivés	281 650	51 417
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	450 149	403 484
Autres	920 048	2 121 906
	<b>1 651 847</b>	<b>2 576 807</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>65 930 252</b>	<b>61 293 220</b>
<b>AVOIR</b>		
Capital social	279 581	311 165
Excédents à répartir	-	409 610
Cumul des autres éléments du résultat global	249 353	203 953
Réserves	7 201 455	6 435 891
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>7 730 389</b>	<b>7 360 619</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>73 660 641 \$</b>	<b>68 653 839 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2017	2016
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>2 238 352 \$</b>	2 110 910 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>821 710</b>	769 594
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>1 416 642</b>	1 341 316
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>549 928</b>	569 152
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES</b>	<b>102 877</b>	6 180
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	588 202	715 558
Cotisations aux composantes du Mouvement	238 759	248 492
Frais informatiques	235 438	224 613
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	16 914	13 972
Autres	484 132	467 314
	<b>1 563 445</b>	1 669 949
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>300 248</b>	234 339
Revenus liés aux placements dans la Fédération	449 362	433 839
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	<b>(334 638)</b>	(241 436)
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>414 972</b>	426 742
Impôts sur les excédents	<b>(74 104)</b>	42 734
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>489 076</b>	384 008
Ristournes aux membres (ajustement relatif aux ristournes aux membres)	253	(660)
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	<b>(68)</b>	126
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>488 891 \$</b>	<b>384 542 \$</b>

**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	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015</b>	677 449 \$	306 245 \$	137 890 \$	1 960 524 \$	449 252 \$	(447 154) \$	3 670 255 \$	189 246 \$	65 691 \$	7 565 \$	5 895 379 \$	7 016 963 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(27 438)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27 438)
Virement (affectation) aux réserves	-	(279 341)	-	-	-	-	258 341	-	-	21 000	279 341	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534
<b>Solde après répartition</b>	<b>677 449</b>	<b>-</b>	<b>137 890</b>	<b>1 960 524</b>	<b>449 252</b>	<b>(447 154)</b>	<b>3 928 596</b>	<b>189 246</b>	<b>65 691</b>	<b>28 565</b>	<b>6 174 720</b>	<b>6 990 059</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	384 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	384 542
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	99 301	48 869	-	-	-	-	-	-	-	-	148 170
Virement réglementaire	-	(85 086)	-	194 942	(200 223)	90 367	-	-	-	-	85 086	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	11 387	-	-	-	-	-	-	-	(11 387)	(11 387)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	17 194	187 472	-	-	-	-	-	-	187 472	204 666
Rachat de parts permanentes	(341 420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(341 420)
Autre variation nette du capital social	(24 864)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 864)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(534)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(534)
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016</b>	<b>311 165 \$</b>	<b>409 610 \$</b>	<b>203 953 \$</b>	<b>2 342 938 \$</b>	<b>249 029 \$</b>	<b>(356 787) \$</b>	<b>3 928 596 \$</b>	<b>189 246 \$</b>	<b>65 691 \$</b>	<b>17 178 \$</b>	<b>6 435 891 \$</b>	<b>7 360 619 \$</b>
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(14 190)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 190)
Virement (affectation) aux réserves	-	(395 235)	-	-	-	-	395 235	-	-	-	395 235	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(185)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)
<b>Solde après répartition</b>	<b>311 165</b>	<b>-</b>	<b>203 953</b>	<b>2 342 938</b>	<b>249 029</b>	<b>(356 787)</b>	<b>4 323 831</b>	<b>189 246</b>	<b>65 691</b>	<b>17 178</b>	<b>6 831 126</b>	<b>7 346 244</b>
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	488 891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488 891
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(113 833)	45 400	-	-	-	-	-	-	-	-	(68 433)
Virement réglementaire	-	(78 438)	-	350 575	(270 386)	(1 751)	-	-	-	-	78 438	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	13 785	-	-	-	-	-	-	-	(13 785)	(13 785)	-
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(7 726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 726)
Virement (affectation) aux réserves	-	(302 864)	-	-	-	-	236 234	-	-	66 630	302 864	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	2 812	-	-	-	-	-	-	2 812	2 812
Rachat de parts permanentes	(27 370)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27 370)
Autre variation nette du capital social	(4 214)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 214)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	<b>279 581 \$</b>	<b>- \$</b>	<b>249 353 \$</b>	<b>2 696 325 \$</b>	<b>(21 357) \$</b>	<b>(358 538) \$</b>	<b>4 560 065 \$</b>	<b>189 246 \$</b>	<b>65 691 \$</b>	<b>70 023 \$</b>	<b>7 201 455 \$</b>	<b>7 730 389 \$</b>

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

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

La Caisse populaire Desjardins de Saint-Prime (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.