

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE LA VALLÉE DES PAYS-D'EN-HAUT

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 Desjardins de la Vallée des Pays-d'en-Haut (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 :	641 149 000	\$
Total de l'avoir :	51 776 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 670 000	\$

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****10 553 \$****9 454 \$****Valeurs mobilières**

Placement au fonds de liquidité sous gestion

27 088**25 388**

Dépôts à terme et autres

207**277****27 295****25 665****Prêts**

Particuliers

465 312**459 283**

Entreprises

88 980**89 389****554 292****548 672**

Provision pour pertes sur prêts

483**649****553 809****548 023****Placements dans la Fédération****32 674****30 013****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

8 930**7 842**

Immobilisations corporelles

2 961**2 984**

Autres

4 927**4 081****16 818****14 907****TOTAL DE L'ACTIF****641 149 \$****628 062 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

197 353 \$**191 048 \$**

Autres

238 795**210 915****436 148****401 963****Emprunts****143 725****167 651****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

534**250**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

3 097**3 499**

Autres

5 869**6 444****9 500****10 193****TOTAL DU PASSIF****589 373****579 807****AVOIR**

Capital social

4 364**7 233**

Excédents à répartir

4 278**2 568**

Cumul des autres éléments du résultat global

1 299**835**

Réserves

41 835**37 619****TOTAL DE L'AVOIR****51 776****48 255****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****641 149 \$****628 062 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	17 195 \$	18 082 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 660	7 407
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 535	10 675
AUTRES REVENUS	5 456	5 249
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	93	500
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 143	5 307
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 960	1 687
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	28	66
Autres	5 059	5 266
	12 190	12 326
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 708	3 098
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 287	3 030
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(760)	301
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 235	6 429
Impôts sur les excédents	1 164	977
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 071	5 452
Ristournes aux membres	548	496
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(147)	(133)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 670 \$	5 089 \$

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 2014	11 247 \$	2 211 \$	1 259 \$	10 941 \$	962 \$	(3 227) \$	19 175 \$	2 689 \$	1 955 \$	218 \$	32 713 \$	47 430 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(483)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(483)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 731)	-	-	-	-	1 681	-	-	50	1 731	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Solde après répartition	11 247	-	1 259	10 941	962	(3 227)	20 856	2 689	1 955	268	34 444	46 950
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 089
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	771	(424)	-	-	-	-	-	-	-	-	347
Virement réglementaire	-	(3 338)	-	2 453	218	667	-	-	-	-	3 338	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	49	-	-	-	-	-	-	-	(49)	(49)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(114)	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
Rachat de parts permanentes	(3 820)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 820)
Autre variation nette du capital social	(194)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(194)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	7 233 \$	2 568 \$	835 \$	13 280 \$	1 180 \$	(2 560) \$	20 856 \$	2 689 \$	1 955 \$	219 \$	37 619 \$	48 255 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(354)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(354)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 215)	-	-	-	-	2 165	-	-	50	2 215	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	7 233	-	835	13 280	1 180	(2 560)	23 021	2 689	1 955	269	39 834	47 902
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 670
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	392	349	-	-	-	-	-	-	-	-	741
Virement réglementaire	-	(804)	-	1 094	(578)	288	-	-	-	-	804	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	21	-	-	-	-	-	-	-	(21)	(21)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	115	1 218	-	-	-	-	-	-	1 218	1 333
Rachat de parts permanentes	(2 779)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 779)
Autre variation nette du capital social	(90)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 364 \$	4 278 \$	1 299 \$	15 592 \$	602 \$	(2 272) \$	23 021 \$	2 689 \$	1 955 \$	248 \$	41 835 \$	51 776 \$

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 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.