

Rapport financier 2017

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	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 28 mars 2018

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 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 :	664 407 000	\$
Total de l'avoir :	54 604 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 918 000	\$

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	9 682 \$	10 553 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	28 866	27 088
Dépôts à terme et autres	138	207
	29 004	27 295
Prêts		
Particuliers	480 096	465 312
Entreprises	90 690	88 980
	570 786	554 292
Provision pour pertes sur prêts	712	483
	570 074	553 809
Placements dans la Fédération	35 322	32 674
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	12 449	8 930
Immobilisations corporelles	2 741	2 961
Autres	5 135	4 927
	20 325	16 818
TOTAL DE L'ACTIF	664 407 \$	641 149 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	224 177 \$	197 353 \$
Autres	253 346	238 795
	477 523	436 148

Emprunts

	122 159	143 725
--	----------------	----------------

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 883	534
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 688	3 097
Autres	4 550	5 869
	10 121	9 500

TOTAL DU PASSIF

	609 803	589 373
--	----------------	----------------

AVOIR

Capital social	3 007	4 364
Excédents à répartir	2 590	4 278
Cumul des autres éléments du résultat global	1 593	1 299
Réserves	47 414	41 835

TOTAL DE L'AVOIR

	54 604	51 776
--	---------------	---------------

TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR

	664 407 \$	641 149 \$
--	-------------------	-------------------

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	17 270 \$	17 195 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	6 509	6 660
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 761	10 535
AUTRES REVENUS	5 569	5 456
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	689	93
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 098	5 143
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 793	1 960
Frais informatiques	1 632	1 591
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	40	28
Autres	3 374	3 468
	11 937	12 190
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 704	3 708
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 999	3 287
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(551)	(760)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 152	6 235
Impôts sur les excédents	725	1 164
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 427	5 071
Ristournes aux membres	695	548
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(186)	(147)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 918 \$	4 670 \$

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	7 233 \$	2 568 \$	835 \$	13 279 \$	1 180 \$	(2 560) \$	20 856 \$	2 689 \$	1 955 \$	220 \$	37 619 \$	48 255 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des 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	13 279	1 180	(2 560)	23 021	2 689	1 955	270	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 \$	15 591 \$	602 \$	(2 272) \$	23 021 \$	2 689 \$	1 955 \$	249 \$	41 835 \$	51 776 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)
Virement (affectation) aux réserves	-	(4 093)	-	-	-	-	4 043	-	-	50	4 093	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	4 364	-	1 299	15 591	602	(2 272)	27 064	2 689	1 955	299	45 928	51 591
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 918
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(857)	294	-	-	-	-	-	-	-	-	(563)
Virement réglementaire	-	(1 496)	-	2 336	(404)	(436)	-	-	-	-	1 496	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	29	-	-	-	-	-	-	-	(29)	(29)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	19	19
Rachat de parts permanentes	(1 319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 319)
Autre variation nette du capital social	(38)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 007 \$	2 590 \$	1 593 \$	17 946 \$	198 \$	(2 708) \$	27 064 \$	2 689 \$	1 955 \$	270 \$	47 414 \$	54 604 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de la Vallée des Pays-d'en-Haut (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.