

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins du Coeur des Hautes-Laurentides

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 14 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Coeur des Hautes-Laurentides (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 :	465 081 000	\$
Total de l'avoir :	58 060 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	4 018 000	\$

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	4 016 \$	3 922 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	25 641	24 211
Dépôts à terme et autres	391	684
	26 032	24 895
Prêts		
Particuliers	293 857	283 019
Entreprises	102 624	112 444
	396 481	395 463
Provision pour pertes sur prêts	640	693
	395 841	394 770
Placements dans la Fédération	28 588	26 269
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 255	4 580
Immobilisations corporelles	942	813
Autres	4 407	3 733
	10 604	9 126
TOTAL DE L'ACTIF	465 081 \$	458 982 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	158 249 \$	159 345 \$
Autres	225 258	206 854
	383 507	366 199
Emprunts	15 317	29 887

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 649	287
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 091	2 991
Autres	3 457	4 550
	8 197	7 828
TOTAL DU PASSIF	407 021	403 914

AVOIR

Capital social	1 776	2 535
Excédents à répartir	2 470	3 633
Cumul des autres éléments du résultat global	1 411	1 149
Réserves	52 403	47 751
TOTAL DE L'AVOIR	58 060	55 068
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	465 081 \$	458 982 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	13 934 \$	14 359 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	3 590	3 747
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 344	10 612
AUTRES REVENUS	4 439	4 705
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	488	475
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 484	4 787
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 362	1 411
Frais informatiques	1 564	1 559
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	122	125
Autres	3 413	3 455
	10 945	11 337
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 350	3 505
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 620	2 646
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 547)	(1 205)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	4 423	4 946
Impôts sur les excédents	404	934
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	4 019	4 012
Ristournes aux membres	-	502
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	1	(135)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 018 \$	3 645 \$

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	3 311 \$	1 654 \$	768 \$	11 407 \$	1 742 \$	(2 631) \$	31 617 \$	928 \$	1 298 \$	231 \$	44 592 \$	50 325 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(128)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 524)	-	-	-	-	1 374	-	-	150	1 524	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Solde après répartition	3 311	-	768	11 407	1 742	(2 631)	32 991	928	1 298	381	46 116	50 195
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 645
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	526	281	-	-	-	-	-	-	-	-	807
Virement réglementaire	-	(632)	-	1 078	(883)	437	-	-	-	-	632	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	92	-	-	-	-	-	-	-	(92)	(92)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	100	1 095	-	-	-	-	-	-	1 095	1 195
Rachat de parts permanentes	(718)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(718)
Autre variation nette du capital social	(58)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 535 \$	3 633 \$	1 149 \$	13 580 \$	859 \$	(2 194) \$	32 991 \$	928 \$	1 298 \$	289 \$	47 751 \$	55 068 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(98)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 900)	-	-	-	-	3 150	-	-	750	3 900	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365
Solde après répartition	2 535	-	1 149	13 580	859	(2 194)	36 141	928	1 298	1 039	51 651	55 335
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 018
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(447)	262	-	-	-	-	-	-	-	-	(185)
Virement réglementaire	-	(825)	-	2 037	(1 136)	(76)	-	-	-	-	825	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	89	-	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	16	16
Rachat de parts permanentes	(625)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(625)
Autre variation nette du capital social	(134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(134)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(365)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(365)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 776 \$	2 470 \$	1 411 \$	15 633 \$	(277) \$	(2 270) \$	36 141 \$	928 \$	1 298 \$	950 \$	52 403 \$	58 060 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Coeur des Hautes-Laurentides (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.