

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE POPULAIRE DESJARDINS DE LA HAUTE-GATINEAU

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 populaire Desjardins de la Haute-Gatineau (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 :	229 346 000	\$
Total de l'avoir :	29 706 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 686 000	\$

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

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

	Au 31 décembre 2016	Au 31 décembre 2015
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 856 \$	2 549 \$
Valeurs mobilières		
Placement au fonds de liquidité sous gestion	12 438	11 939
Dépôts à terme et autres	36 214	39 238
	48 652	51 177
Prêts		
Particuliers	113 464	108 524
Entreprises	43 455	40 238
	156 919	148 762
Provision pour pertes sur prêts	453	440
	156 466	148 322
Placements dans la Fédération	15 111	13 620
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 042	2 192
Immobilisations corporelles	278	312
Autres	1 941	1 633
	4 261	4 137
TOTAL DE L'ACTIF	229 346 \$	219 805 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	85 337 \$	89 302 \$
Autres	106 535	93 829
	191 872	183 131
Emprunts	3 890	4 695
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	166	46
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 531	1 633
Autres	2 181	2 348
	3 878	4 027
TOTAL DU PASSIF	199 640	191 853
AVOIR		
Capital social	2 973	3 762
Excédents à répartir	1 449	1 218
Cumul des autres éléments du résultat global	705	485
Réserves	24 579	22 487
TOTAL DE L'AVOIR	29 706	27 952
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	229 346 \$	219 805 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	6 392 \$	6 749 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 856	2 112
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 536	4 637
AUTRES REVENUS	2 347	2 392
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	170	87
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 428	2 468
Cotisations aux composantes du Mouvement	741	681
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	106	118
Autres	2 347	2 505
	5 622	5 772
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 091	1 170
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 514	1 447
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(419)	212
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	2 186	2 829
Impôts sur les excédents	308	398
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 878	2 431
Ristournes aux membres	262	299
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(70)	(80)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 686 \$	2 212 \$

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 des 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		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2014	4 206 \$	811 \$	704 \$	5 839 \$	403 \$	(1 490) \$	12 767 \$	977 \$	1 709 \$	373 \$	20 578 \$	26 299 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(186)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(186)
Virement (affectation) aux réserves	-	(626)	-	-	-	-	576	-	-	50	626	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	4 206	-	704	5 839	403	(1 490)	13 343	977	1 709	423	21 204	26 114
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	2 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 212
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	349	(219)	-	-	-	-	-	-	-	-	130
Virement réglementaire	-	(1 698)	-	1 249	154	295	-	-	-	-	1 698	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	356	-	-	-	-	-	-	(269)	(87)	(356)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(59)	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
Rachat de parts permanentes	(429)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(429)
Autre variation nette du capital social	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	3 762 \$	1 218 \$	485 \$	7 029 \$	557 \$	(1 195) \$	13 343 \$	977 \$	1 440 \$	336 \$	22 487 \$	27 952 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(148)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(148)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 072)	-	-	-	-	1 022	-	-	50	1 072	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Solde après répartition	3 762	-	485	7 029	557	(1 195)	14 365	977	1 440	386	23 559	27 806
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 686
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	125	160	-	-	-	-	-	-	-	-	285
Virement réglementaire	-	(438)	-	674	(307)	71	-	-	-	-	438	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	78	-	-	-	-	-	-	-	(78)	(78)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	60	660	-	-	-	-	-	-	660	720
Rachat de parts permanentes	(712)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(712)
Autre variation nette du capital social	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 973 \$	1 449 \$	705 \$	8 363 \$	250 \$	(1 124) \$	14 365 \$	977 \$	1 440 \$	308 \$	24 579 \$	29 706 \$

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.