

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins des Hauts-Phares

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 2 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins des Hauts-Phares (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 :	170 098 000	\$
Total de l'avoir :	20 526 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	479 000	\$

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	1 931 \$	1 672 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	8 763	8 233
Dépôts à terme et autres	188	251
	8 951	8 484
Prêts		
Particuliers	97 808	100 291
Entreprises	46 206	42 253
	144 014	142 544
Provision pour pertes sur prêts	610	434
	143 404	142 110
Placements dans la Fédération	11 486	10 532
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 032	2 108
Immobilisations corporelles	738	862
Autres	1 556	1 351
	4 326	4 321
TOTAL DE L'ACTIF	170 098 \$	167 119 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	71 307 \$	67 192 \$
Autres	66 483	61 827
	137 790	129 019
Emprunts	7 597	14 648

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	1 641	349
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 055	1 094
Autres	1 489	1 786
	4 185	3 229
TOTAL DU PASSIF	149 572	146 896

AVOIR

Capital social	618	757
Excédents à répartir	667	1 048
Cumul des autres éléments du résultat global	602	494
Réserves	18 639	17 924
TOTAL DE L'AVOIR	20 526	20 223
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	170 098 \$	167 119 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	5 473 \$	5 572 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 581	1 609
REVENU NET D'INTÉRÊTS	3 892	3 963
AUTRES REVENUS	1 605	1 645
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	535	199
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 474	1 811
Cotisations aux composantes du Mouvement	532	552
Frais informatiques	723	752
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	41	33
Autres	1 387	1 465
	4 157	4 613
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	805	796
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 076	1 045
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(1 526)	(922)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	355	919
Impôts sur les excédents	(226)	80
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	581	839
Ristournes aux membres	139	140
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(37)	(38)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	479 \$	737 \$

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	933 \$	680 \$	337 \$	4 936 \$	1 061 \$	(911) \$	10 900 \$	402 \$	413 \$	232 \$	17 033 \$	18 983 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50)
Virement (affectation) aux réserves	-	(630)	-	-	-	-	630	-	-	-	630	-
Solde après répartition	933	-	337	4 936	1 061	(911)	11 530	402	413	232	17 663	18 933
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	122	116	-	-	-	-	-	-	-	-	238
Virement réglementaire	-	164	-	465	(701)	72	-	-	-	-	(164)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	25	-	-	-	-	-	-	-	(25)	(25)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	41	450	-	-	-	-	-	-	450	491
Rachat de parts permanentes	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109)
Autre variation nette du capital social	(67)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	757 \$	1 048 \$	494 \$	5 851 \$	360 \$	(839) \$	11 530 \$	402 \$	413 \$	207 \$	17 924 \$	20 223 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 022)	-	-	-	-	929	-	-	93	1 022	-
Solde après répartition	757	-	494	5 851	360	(839)	12 459	402	413	300	18 946	20 197
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(126)	108	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
Virement réglementaire	-	283	-	838	(1 161)	40	-	-	-	-	(283)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	31	-	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	7	7
Rachat de parts permanentes	(122)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)
Autre variation nette du capital social	(17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	618 \$	667 \$	602 \$	6 696 \$	(801) \$	(799) \$	12 459 \$	402 \$	413 \$	269 \$	18 639 \$	20 526 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins des Hauts-Phares (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.