

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins des Hauts-Boisés

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 27 mars 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins des Hauts-Boisés (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 :	222 227 000	\$
Total de l'avoir :	18 158 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	1 343 000	\$

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

PricewaterhouseCoopers LLP/s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Télec. : +1 514 876-1502, www.pwc.com/ca/fr

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 839 \$	1 863 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	8 215	7 509
Prêts		
Particuliers	124 779	120 634
Entreprises	72 502	62 377
	197 281	183 011
Provision pour pertes sur prêts	281	333
	197 000	182 678
Placements dans la Fédération	11 091	10 245
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	2 243	1 866
Immobilisations corporelles	217	313
Autres	1 622	1 581
	4 082	3 760
TOTAL DE L'ACTIF	222 227 \$	206 055 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	49 458 \$	50 139 \$
Autres	81 062	70 598
	130 520	120 737
Emprunts	69 671	64 900
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	682	171
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 424	1 399
Autres	1 772	1 637
	3 878	3 207
TOTAL DU PASSIF	204 069	188 844
AVOIR		
Capital social	1 454	1 739
Excédents à répartir	863	1 253
Cumul des autres éléments du résultat global	511	417
Réserves	15 330	13 802
TOTAL DE L'AVOIR	18 158	17 211
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	222 227 \$	206 055 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	6 292 \$	6 047 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	2 148	2 002
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 144	4 045
AUTRES REVENUS	1 851	1 868
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	45	138
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	1 907	2 184
Cotisations aux composantes du Mouvement	641	653
Frais informatiques	670	637
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	47	30
Autres	1 532	1 433
	4 797	4 937
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	1 153	838
Revenus liés aux placements dans la Fédération	959	1 030
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(478)	(415)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	1 634	1 453
Impôts sur les excédents	126	213
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	1 508	1 240
Ristournes aux membres (ajustement relatif aux ristournes aux membres)	226	(1)
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(61)	-
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	1 343 \$	1 241 \$

ÉTAT DES VARIATIONS DE L'AVOIR
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	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	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	1 986 \$	528 \$	273 \$	4 147 \$	565 \$	(1 221) \$	8 298 \$	807 \$	171 \$	27 \$	12 794 \$	15 581 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(96)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96)
Virement (affectation) aux réserves	-	(433)	-	-	-	-	433	-	-	-	433	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	1 986	-	273	4 147	565	(1 221)	8 731	807	171	27	13 227	15 486
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 241
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	194	107	-	-	-	-	-	-	-	-	301
Virement réglementaire	-	(204)	-	361	(315)	158	-	-	-	-	-	204
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	(23)	(23)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	37	394	-	-	-	-	-	-	394	431
Rachat de parts permanentes	(221)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)
Autre variation nette du capital social	(26)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	1 739 \$	1 253 \$	417 \$	4 902 \$	250 \$	(1 063) \$	8 731 \$	807 \$	171 \$	4 \$	13 802 \$	17 211 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(60)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 192)	-	-	-	-	1 102	-	-	90	1 192	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
Solde après répartition	1 739	-	417	4 902	250	(1 063)	9 833	807	171	94	14 994	17 150
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 343	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 343
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(151)	94	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)
Virement réglementaire	-	(366)	-	745	(362)	(17)	-	-	-	-	-	366
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	36	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	(36)
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Rachat de parts permanentes	(278)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)
Autre variation nette du capital social	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 454 \$	863 \$	511 \$	5 653 \$	(112) \$	(1 080) \$	9 833 \$	807 \$	171 \$	58 \$	15 330 \$	18 158 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins des Hauts-Boisés (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 reclasés 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.