

Rapport financier 2018

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 19 mars 2019

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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	695 715 000	\$
Total de l'avoir :	57 673 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 617 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

*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 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	7 197 \$	9 682 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 739	28 866
Dépôts à terme et autres	-	138
	30 739	29 004
Prêts		
Particuliers	508 851	480 096
Entreprises	102 250	90 691
	611 101	570 787
Provision pour pertes de crédit	645	712
	610 456	570 075
Placements dans la Fédération	30 498	35 322
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	10 778	12 449
Immobilisations corporelles	2 863	2 741
Autres	3 184	5 134
	16 825	20 324
TOTAL DE L'ACTIF	695 715 \$	664 407 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	246 964 \$	224 177 \$
Autres	263 970	253 346
	510 934	477 523
Emprunts	116 470	122 159
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	2 101	1 883
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 550	3 688
Autres	4 987	4 550
	10 638	10 121
TOTAL DU PASSIF	638 042	609 803

AVOIR

Capital social	1 668	3 007
Excédents à répartir	10 168	2 591
Cumul des autres éléments du résultat global	6	1 593
Réserves	45 831	47 413
TOTAL DE L'AVOIR	57 673	54 604
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	695 715 \$	664 407 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	19 392 \$	17 270 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 835	6 509
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 557	10 761
AUTRES REVENUS	5 549	5 569
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	439	689
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	5 130	5 080
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 675	1 700
Frais informatiques	1 736	1 632
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	91	40
Autres	3 525	3 484
	12 157	11 936
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 510	3 705
Revenus liés aux placements dans la Fédération	3 197	2 999
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(201)	(551)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 506	6 153
Impôts sur les excédents	1 179	725
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 327	5 428
Ristournes aux membres	968	695
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(258)	(186)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 617 \$	4 919 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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 2016	4 364 \$	4 277 \$	1 299 \$	15 591 \$	602 \$	(2 273) \$	23 021 \$	2 689 \$	1 955 \$	249 \$	41 834 \$	51 774 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
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	(2 273)	27 064	2 689	1 955	299	45 927	51 590
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 919
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 \$	2 591 \$	1 593 \$	17 946 \$	198 \$	(2 709) \$	27 064 \$	2 689 \$	1 955 \$	270 \$	47 413 \$	54 604 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(116)	111	-	-	145	-	-	-	256	140
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 007 \$	2 591 \$	1 477 \$	18 057 \$	198 \$	(2 709) \$	27 209 \$	2 689 \$	1 955 \$	270 \$	47 669 \$	54 744 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 499)	-	-	-	-	2 399	-	-	100	2 499	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Solde après répartition	3 007	-	1 477	18 057	198	(2 709)	29 608	2 689	1 955	370	50 168	54 652
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 617
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	183	(1 471)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 288)
Virement réglementaire	-	3 404	-	(3 356)	(148)	100	-	-	-	-	(3 404)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	970	-	-	-	-	-	-	(903)	(67)	(970)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	73	-	-	-	-	-	-	73	73
Rachat de parts permanentes	(1 309)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 309)
Autre variation nette du capital social	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(36)	-	-	(36)	(39)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 668 \$	10 168 \$	6 \$	14 774 \$	50 \$	(2 609) \$	29 608 \$	2 653 \$	1 052 \$	303 \$	45 831 \$	57 673 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. Les données comparatives n'ont pas été retraitées. Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Mode de présentation et principales méthodes comptables » des états financiers combinés de l'exercice terminé le 31 décembre 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

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.