

Rapport financier 2018

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

Notes complémentaires au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière	5
Note 2 – Engagement de la Fédération au bénéfice des détenteurs de parts permanentes	5



Le 18 avril 2019

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 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:	486 089 000	\$
Total de l'avoir:	60 930 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres:	4 902 000	\$

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

*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 2018⁽¹⁾	Au 31 décembre 2017
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	4 299 \$	4 016 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	26 674	25 641
Dépôts à terme et autres	-	391
	26 674	26 032
Prêts		
Particuliers	311 641	293 857
Entreprises	111 497	102 632
	423 138	396 489
Provision pour pertes de crédit	785	640
	422 353	395 849
Placements dans la Fédération	24 377	28 588
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	4 123	5 255
Immobilisations corporelles	836	942
Autres	3 427	4 399
	8 386	10 596
TOTAL DE L'ACTIF	486 089 \$	465 081 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	165 220 \$	158 249 \$
Autres	246 824	225 258
	412 044	383 507
Emprunts	4 645	15 317
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 594	1 649
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 354	3 091
Autres	3 522	3 457
	8 470	8 197
TOTAL DU PASSIF	425 159	407 021
AVOIR		
Capital social	1 027	1 776
Excédents à répartir	-	2 469
Cumul des autres éléments du résultat global	28	1 411
Réserves	59 875	52 404
TOTAL DE L'AVOIR	60 930	58 060
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	486 089 \$	465 081 \$

⁽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	14 699 \$	13 934 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 055	3 590
REVENU NET D'INTÉRÊTS	10 644	10 344
AUTRES REVENUS	4 303	4 438
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	539	488
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 295	4 524
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 195	1 276
Frais informatiques	1 757	1 564
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	452	122
Autres	3 335	3 459
	11 034	10 945
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	3 374	3 349
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 698	2 620
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	38	(1 547)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	6 110	4 422
Impôts sur les excédents	929	404
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 181	4 018
Ristournes aux membres	381	-
Dépense (recouvrement) d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(102)	1
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	4 902 \$	4 017 \$

⁽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

(en milliers de dollars canadiens)

	Capital social	Excédents à répartir	Cumul des autres éléments du résultat global	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)	Réserves générales	Réserves de stabilisation	Réserves pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	Total de l'avoir
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 536 \$	3 632 \$	1 149 \$	13 581 \$	859 \$	(2 194) \$	32 991 \$	928 \$	1 298 \$	289 \$	47 752 \$	55 069 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 900)	-	-	-	-	3 150	-	-	750	3 900	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	365
Solde après répartition	2 536	-	1 149	13 581	859	(2 194)	36 141	928	1 298	1 039	51 652	55 337
Excédents nets de l'exercice	-	4 017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 017
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	(135)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(365)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(365)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 776 \$	2 469 \$	1 411 \$	15 634 \$	(277) \$	(2 270) \$	36 141 \$	928 \$	1 298 \$	950 \$	52 404 \$	58 060 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(101)	97	-	-	118	-	-	-	215	114
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	1 776 \$	2 469 \$	1 310 \$	15 731 \$	(277) \$	(2 270) \$	36 259 \$	928 \$	1 298 \$	950 \$	52 619 \$	58 174 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
Virement (affectation) aux réserves	-	(2 474)	-	-	-	-	2 124	-	-	350	2 474	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56
Solde après répartition	1 776	-	1 310	15 731	(277)	(2 270)	38 383	928	1 298	1 300	55 093	58 179
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	4 902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 902
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(101)	(1 282)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 383)
Virement réglementaire	-	3 094	-	(2 927)	27	(194)	-	-	-	-	-	(3 094)
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	1 123	-	-	-	-	-	-	(792)	(331)	(1 123)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(8 957)	-	-	-	-	5 350	-	3 150	457	8 957	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	64	64
Rachat de parts permanentes	(647)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(647)
Autre variation nette du capital social	(102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(102)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(5)	-	-	-	-	-	(22)	-	-	(22)	(27)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(56)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 027 \$	- \$	28 \$	12 868 \$	(250) \$	(2 464) \$	43 733 \$	906 \$	3 656 \$	1 426 \$	59 875 \$	60 930 \$

⁽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.

NOTES COMPLÉMENTAIRES AU RAPPORT FINANCIER (non auditées)

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 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.

NOTE 2 – ENGAGEMENT DE LA FÉDÉRATION AU BÉNÉFICE DES DÉTENTEURS DE PARTS PERMANENTES

À la demande de l'Autorité des marchés financiers, la Fédération a garanti en faveur des porteurs de parts permanentes émises par une caisse Desjardins du Québec le paiement de certaines sommes dans l'éventualité d'un dommage lié au contenu des états financiers annuels combinés audités et du rapport de gestion annuel du Mouvement des caisses Desjardins, mis à leur disposition sur le site www.sedar.com. Cet engagement de la Fédération est sujet à certaines conditions. Les détenteurs de parts permanentes peuvent obtenir des détails sur cet engagement en s'adressant à la nouvelle caisse issue de la fusion.

De plus, les états financiers combinés des caisses Desjardins du Québec sont rendus publics sur le site www.desjardins.com.