

RAPPORT FINANCIER 2016

CAISSE DESJARDINS DE GRANBY- HAUTE-YAMASKA

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 31 mars 2017

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Granby–Haute-Yamaska (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 :	2 509 707 000	\$
Total de l'avoir :	250 775 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	18 858 000	\$

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° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2016**Au 31 décembre 2015****ACTIF****Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières****30 611 \$****40 833 \$****Placement au fonds de liquidité sous gestion****85 842****79 453****Prêts**

Particuliers

1 199 030**1 174 003**

Entreprises

990 628**935 587****2 189 658****2 109 590**

Provision pour pertes sur prêts

4 009**4 310****2 185 649****2 105 280****Placements dans la Fédération****131 395****119 932****Autres actifs**

Instruments financiers dérivés

26 959**28 551**

Immobilisations corporelles

32 304**34 192**

Autres

16 947**11 449****76 210****74 192****TOTAL DE L'ACTIF****2 509 707 \$****2 419 690 \$****PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme

762 679 \$**772 588 \$**

Autres

884 464**783 194****1 647 143****1 555 782****Emprunts****571 003****590 220****Autres passifs**

Instruments financiers dérivés

2 731**725**

Passifs nets au titre des régimes à prestations définies

11 632**12 320**

Autres

26 423**27 604****40 786****40 649****TOTAL DU PASSIF****2 258 932****2 186 651****AVOIR**

Capital social

15 126**23 044**

Excédents à répartir

19 366**14 822**

Cumul des autres éléments du résultat global

5 536**3 705**

Réserves

210 747**191 468****TOTAL DE L'AVOIR****250 775****233 039****TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR****2 509 707 \$****2 419 690 \$**

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2016	2015
REVENU D'INTÉRÊTS	72 317 \$	73 381 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	26 410	27 489
REVENU NET D'INTÉRÊTS	45 907	45 892
AUTRES REVENUS	18 488	18 382
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	1 580	1 297
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	18 663	18 531
Cotisations aux composantes du Mouvement	7 109	6 315
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	407	341
Autres	17 397	18 240
	43 576	43 427
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	19 239	19 550
Revenus liés aux placements dans la Fédération	13 010	12 160
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(6 428)	3 687
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	25 821	35 397
Impôts sur les excédents	4 866	6 614
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	20 955	28 783
Ristournes aux membres	2 868	2 600
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(771)	(699)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	18 858 \$	26 882 \$

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	34 354 \$	12 280 \$	5 471 \$	44 805 \$	5 203 \$	(12 199) \$	111 109 \$	8 041 \$	8 155 \$	285 \$	165 399 \$	217 504 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2015												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 528)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 528)
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 762)	-	-	-	-	10 501	-	-	261	10 762	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
Solde après répartition	34 354	-	5 471	44 805	5 203	(12 199)	121 610	8 041	8 155	546	176 161	215 986
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	26 882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 882
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	3 733	(1 766)	-	-	-	-	-	-	-	-	1 967
Virement réglementaire	-	(16 032)	-	10 133	2 690	3 209	-	-	-	-	16 032	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	249	-	-	-	-	-	-	-	(249)	(249)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(476)	-	-	-	-	-	-	(476)	(476)
Rachat de parts permanentes	(11 012)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 012)
Autre variation nette du capital social	(298)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(10)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	23 044 \$	14 822 \$	3 705 \$	54 462 \$	7 893 \$	(8 990) \$	121 610 \$	8 041 \$	8 155 \$	297 \$	191 468 \$	233 039 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes aux membres	-	(1 153)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 153)
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 665)	-	-	-	-	13 420	-	-	245	13 665	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
Solde après répartition	23 044	-	3 705	54 462	7 893	(8 990)	135 030	8 041	8 155	542	205 133	231 882
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	18 858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 858
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	910	1 351	-	-	-	-	-	-	-	-	2 261
Virement réglementaire	-	(703)	-	4 935	(4 703)	471	-	-	-	-	703	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	297	-	-	-	-	-	-	-	(297)	(297)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	480	5 208	-	-	-	-	-	-	5 208	5 688
Rachat de parts permanentes	(6 413)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 413)
Autre variation nette du capital social	(1 505)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 505)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	15 126 \$	19 366 \$	5 536 \$	64 605 \$	3 190 \$	(8 519) \$	135 030 \$	8 041 \$	8 155 \$	245 \$	210 747 \$	250 775 \$

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.