

Rapport financier 2017

Caisse populaire Desjardins de Havre-aux-Maisons

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 3 avril 2018

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse populaire Desjardins de Havre-aux-Maisons (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 :	98 301 966	\$
Total de l'avoir :	8 246 468	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	280 306	\$

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)

	Au 31 décembre 2017	Au 31 décembre 2016
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	3 036 013 \$	338 429 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	4 120 877	2 952 796
Dépôts à terme et autres	1 680	1 680
	4 122 557	2 954 476
Prêts		
Particuliers	61 580 195	61 260 375
Entreprises	22 298 848	22 855 511
	83 879 043	84 115 886
Provision pour pertes sur prêts	211 369	276 618
	83 667 674	83 839 268
Placements dans la Fédération	5 328 834	4 918 460
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	939 325	938 219
Immobilisations corporelles	314 894	316 871
Autres	892 669	879 903
	2 146 888	2 134 993
TOTAL DE L'ACTIF	98 301 966 \$	94 185 626 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Épargne à terme	34 111 673 \$	29 613 480 \$
Autres	30 241 862	23 059 384
	64 353 535	52 672 864
Emprunts		
	23 718 142	31 816 497
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	531 189	89 321
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	626 075	525 778
Autres	826 557	882 565
	1 983 821	1 497 664
TOTAL DU PASSIF	90 055 498	85 987 025
AVOIR		
Capital social	129 253	251 649
Excédents à répartir	403 038	749 649
Cumul des autres éléments du résultat global	253 934	208 088
Réserves	7 460 243	6 989 215
TOTAL DE L'AVOIR	8 246 468	8 198 601
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	98 301 966 \$	94 185 626 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	3 363 707 \$	3 264 579 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	1 220 398	1 166 449
REVENU NET D'INTÉRÊTS	2 143 309	2 098 130
AUTRES REVENUS	825 218	844 323
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	113 928	98 859
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	924 805	866 091
Cotisations aux composantes du Mouvement	313 716	331 151
Frais informatiques	293 055	293 077
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	67 513	119 746
Autres	828 158	756 397
	2 427 247	2 366 462
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	427 352	477 132
Revenus liés aux placements dans la Fédération	463 694	490 955
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(597 473)	(325 355)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	293 573	642 732
Impôts sur les excédents	(27 725)	78 836
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	321 298	563 896
Ristournes aux membres	50 331	25 983
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(9 339)	(6 969)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	280 306 \$	544 882 \$

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 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	447 719 \$	322 707 \$	134 366 \$	2 094 498 \$	575 191 \$	(491 793) \$	3 885 270 \$	149 695 \$	299 985 \$	121 374 \$	6 634 220 \$	7 539 012 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(24 218)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 218)
Virement (affectation) aux réserves	-	(298 276)	-	-	-	-	243 985	14 291	-	40 000	298 276	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(213)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(213)
Solde après répartition	447 719	-	134 366	2 094 498	575 191	(491 793)	4 129 255	163 986	299 985	161 374	6 932 496	7 514 581
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	544 882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544 882
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	74 167	55 905	-	-	-	-	-	-	-	-	130 072
Virement réglementaire	-	32 794	-	178 579	(274 657)	63 284	-	-	-	-	(32 794)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	97 593	-	-	-	-	-	-	-	(97 593)	(97 593)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	17 817	187 106	-	-	-	-	-	-	187 106	204 923
Rachat de parts permanentes	(169 420)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(169 420)
Autre variation nette du capital social	(26 650)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26 650)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	251 649 \$	749 649 \$	208 088 \$	2 460 183 \$	300 534 \$	(428 509) \$	4 129 255 \$	163 986 \$	299 985 \$	63 781 \$	6 989 215 \$	8 198 601 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes des membres	-	(10 892)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 892)
Virement (affectation) aux réserves	-	(738 515)	-	-	-	-	699 935	-	-	38 580	738 515	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(242)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(242)
Solde après répartition	251 649	-	208 088	2 460 183	300 534	(428 509)	4 829 190	163 986	299 985	102 361	7 727 730	8 187 467
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	280 306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280 306
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(147 911)	45 846	-	-	-	-	-	-	-	-	(102 065)
Virement réglementaire	-	215 378	-	361 425	(489 114)	(87 689)	-	-	-	-	(215 378)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	55 023	-	-	-	-	-	-	-	(55 023)	(55 023)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	2 914	-	-	-	-	-	-	2 914	2 914
Rachat de parts permanentes	(106 550)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106 550)
Autre variation nette du capital social	(15 846)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15 846)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	129 253 \$	403 038 \$	253 934 \$	2 824 522 \$	(188 580) \$	(516 198) \$	4 829 190 \$	163 986 \$	299 985 \$	47 338 \$	7 460 243 \$	8 246 468 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse populaire Desjardins de Havre-aux-Maisons (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.