

Rapport financier 2017

Caisse Desjardins Hydro

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 Desjardins Hydro (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 :	375 250 000	\$
Total de l'avoir :	17 445 000	\$
Excédents nets de l'exercice :	1 441 000	\$

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

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2017

Au 31 décembre 2016

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	1 144 \$	1 162 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	12 774	11 916
Prêts		
Particuliers	309 091	293 700
Entreprises	28 742	28 646
	337 833	322 346
Provision pour pertes sur prêts	232	212
	337 601	322 134
Placements dans la Fédération	14 247	13 364
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	5 684	4 237
Immobilisations corporelles	1 100	263
Autres	2 700	2 379
	9 484	6 879
TOTAL DE L'ACTIF	375 250 \$	355 455 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	124 631 \$	127 944 \$
Autres	121 693	103 555
	246 324	231 499
Emprunts	106 457	102 610

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	773	162
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	1 725	1 445
Autres	2 526	2 839
	5 024	4 446
TOTAL DU PASSIF	357 805	338 555

AVOIR

Capital social	1 530	2 091
Excédents à répartir	482	1 511
Cumul des autres éléments du résultat global	452	360
Réserves	14 981	12 938
TOTAL DE L'AVOIR	17 445	16 900
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	375 250 \$	355 455 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2017	2016
REVENU D'INTÉRÊTS	9 533 \$	9 429 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	4 602	4 499
REVENU NET D'INTÉRÊTS	4 931	4 930
AUTRES REVENUS	2 032	1 801
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES SUR CRÉANCES	250	141
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	2 596	2 332
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 022	1 090
Frais informatiques	677	629
Autres	1 969	1 765
	6 264	5 816
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	449	774
Revenus liés aux placements dans la Fédération	1 011	1 350
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	62	(250)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS	1 522	1 874
Impôts sur les excédents	81	345
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE	1 441 \$	1 529 \$

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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves		
(en milliers de dollars canadiens)												
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2015	2 564 \$	905 \$	193 \$	3 698 \$	746 \$	(1 169) \$	6 869 \$	1 551 \$	24 \$	11 719 \$	15 381 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2016												
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(748)	-	-	-	-	748	-	-	748	-	
Solde après répartition	2 564	-	193	3 698	746	(1 169)	7 617	1 551	24	12 467	15 224	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 529	-	-	-	-	-	-	-	-	1 529	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	61	128	-	-	-	-	-	-	-	189	
Virement réglementaire	-	(79)	-	237	(183)	25	-	-	-	79	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	39	392	-	-	-	-	-	392	431	
Rachat de parts permanentes	(472)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(472)	
Autre variation nette du capital social	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	2 091 \$	1 511 \$	360 \$	4 327 \$	563 \$	(1 144) \$	7 617 \$	1 551 \$	24 \$	12 938 \$	16 900 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017												
Intérêts sur les parts permanentes des membres	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 433)	-	-	-	-	1 433	-	-	1 433	-	
Solde après répartition	2 091	-	360	4 327	563	(1 144)	9 050	1 551	24	14 371	16 822	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	1 441	-	-	-	-	-	-	-	-	1 441	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(355)	92	-	-	-	-	-	-	-	(263)	
Virement réglementaire	-	(604)	-	784	62	(242)	-	-	-	604	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6	6	
Rachat de parts permanentes	(563)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(563)	
Autre variation nette du capital social	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	1 530 \$	482 \$	452 \$	5 117 \$	625 \$	(1 386) \$	9 050 \$	1 551 \$	24 \$	14 981 \$	17 445 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins Hydro (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.