

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de la Région de Saint-Hyacinthe

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 5 avril 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de la Région de Saint-Hyacinthe (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 :	2 298 780 000	\$
Total de l'avoir :	242 196 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	25 477 000	\$

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	22 283 \$	22 657 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	93 358	89 736
Prêts		
Particuliers	1 075 255	1 013 686
Entreprises	957 273	903 926
	2 032 528	1 917 612
Provision pour pertes de crédit	3 938	3 695
	2 028 590	1 913 917
Placements dans la Fédération	111 846	131 253
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	24 745	31 042
Immobilisations corporelles	2 612	3 099
Autres	15 346	17 882
	42 703	52 023
TOTAL DE L'ACTIF	2 298 780 \$	2 209 586 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	833 349 \$	797 579 \$
Autres	880 564	824 564
	1 713 913	1 622 143
Emprunts	303 026	321 337

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	8 188	8 800
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	12 429	10 525
Autres	19 028	18 437
	39 645	37 762
TOTAL DU PASSIF	2 056 584	1 981 242

AVOIR

Capital social	7 993	13 062
Excédents à répartir	-	10 492
Cumul des autres éléments du résultat global	303	6 705
Réserves	233 900	198 085
TOTAL DE L'AVOIR	242 196	228 344
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 298 780 \$	2 209 586 \$

⁽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	67 010 \$	59 161 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	25 120	20 601
REVENU NET D'INTÉRÊTS	41 890	38 560
AUTRES REVENUS	14 855	14 482
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	1 428	692
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	14 692	14 881
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 357	5 467
Frais informatiques	5 062	5 092
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	236	174
Autres	9 887	10 475
	35 234	36 089
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	20 083	16 261
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 335	12 114
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 488	(8 616)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	33 906	19 759
Impôts sur les excédents	5 583	1 773
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	28 323	17 986
Ristournes aux membres	3 882	3 750
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 036)	(1 005)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	25 477 \$	15 241 \$

⁽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	17 974 \$	- \$	5 482 \$	64 319 \$	3 973 \$	(6 784) \$	125 581 \$	8 026 \$	- \$	819 \$	195 934 \$	219 390 \$
Virement (affectation) aux réserves	-	(4)	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Solde après répartition	17 974	-	5 482	64 319	3 973	(6 784)	125 585	8 026	-	819	195 938	219 394
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	15 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 241
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 674)	1 223	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 451)
Virement réglementaire	-	(2 198)	-	9 468	(6 324)	(946)	-	-	-	-	2 198	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	127	-	-	-	-	-	-	-	(127)	(127)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	76	-	-	-	-	-	-	76	76
Rachat de parts permanentes	(4 566)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 566)
Autre variation nette du capital social	(346)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(346)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	13 062 \$	10 492 \$	6 705 \$	73 863 \$	(2 351) \$	(7 730) \$	125 585 \$	8 026 \$	- \$	692 \$	198 085 \$	228 344 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(467)	449	-	-	529	-	-	-	978	511
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	13 062 \$	10 492 \$	6 238 \$	74 312 \$	(2 351) \$	(7 730) \$	126 114 \$	8 026 \$	- \$	692 \$	199 063 \$	228 855 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018												
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(393)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(393)
Virement (affectation) aux réserves	-	(9 985)	-	-	-	-	9 685	-	-	300	9 985	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(114)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)
Solde après répartition	13 062	-	6 238	74 312	(2 351)	(7 730)	135 799	8 026	-	992	209 048	228 348
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	25 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 477
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(841)	(5 935)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 776)
Virement réglementaire	-	13 838	-	(13 527)	1 092	(1 403)	-	-	-	-	(13 838)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	173	-	-	-	-	-	-	-	(173)	(173)	-
Virement (affectation) aux réserves en vertu d'une convention de fusion	-	(38 742)	-	-	-	-	22 733	-	15 789	220	38 742	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	295	-	-	-	-	-	-	295	295
Rachat de parts permanentes	(4 720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 720)
Autre variation nette du capital social	(349)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(349)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(19)	-	-	-	-	-	(174)	-	-	(174)	(193)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	7 993 \$	- \$	303 \$	61 080 \$	(1 259) \$	(9 133) \$	158 532 \$	7 852 \$	15 789 \$	1 039 \$	233 900 \$	242 196 \$

⁽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 de la Région de Saint-Hyacinthe (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.

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.