

# Rapport financier 2019

## 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

#### Note complémentaire au rapport financier

Note 1 – Nature des activités et référentiel d'information financière .....	5
---	---



Le 27 mars 2020

**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 26 février 2020.

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 2019 (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 2019, 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 :	3 090 318 000	\$
Total de l'avoir :	332 446 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	33 580 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2019.

*PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

**BILAN (non audité)**

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019<sup>(1)</sup>

Au 31 décembre 2018

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>26 368 \$</b>	<b>26 680 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>122 475</b>	<b>114 068</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 668 012	1 600 479
À la consommation et autres prêts aux particuliers	78 178	79 019
Aux entreprises et aux gouvernements	964 221	892 924
	<b>2 710 411</b>	<b>2 572 422</b>
Provision pour pertes de crédit	4 857	5 210
	<b>2 705 554</b>	<b>2 567 212</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>152 620</b>	<b>139 366</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	56 303	29 807
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 859	-
Immobilisations corporelles	4 787	3 802
Autres	18 352	19 836
	<b>83 301</b>	<b>53 445</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>3 090 318 \$</b>	<b>2 900 771 \$</b>

**PASSIF ET AVOIR****PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 805 812 \$	1 666 002 \$
Entreprises et gouvernements	466 023	426 604
Institutions de dépôts	508	198
	<b>2 272 343</b>	<b>2 092 804</b>
<b>Emprunts</b>	<b>432 641</b>	<b>453 782</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	7 986	10 139
Obligations locatives	3 487	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	17 546	15 475
Autres	23 869	24 329
	<b>52 888</b>	<b>49 943</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 757 872</b>	<b>2 596 529</b>

**AVOIR**

Capital social	4 292	9 828
Excédents à répartir	24 392	-
Cumul des autres éléments du résultat global	4 564	349
Réserves	299 198	294 065
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>332 446</b>	<b>304 242</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>3 090 318 \$</b>	<b>2 900 771 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. 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 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://www.desjardins.com).

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 <sup>(1)</sup>	2018
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>94 598 \$</b>	85 499 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>36 857</b>	33 105
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>57 741</b>	52 394
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>18 730</b>	18 145
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>247</b>	1 826
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	19 481	18 770
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 732	6 809
Frais informatiques et ententes de services	6 617	6 259
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	365	296
Autres	11 830	12 543
	<b>45 025</b>	44 677
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>31 199</b>	24 036
Revenus liés aux placements dans la Fédération	12 551	15 298
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 208	1 783
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>45 958</b>	41 117
Impôts sur les excédents	8 708	6 675
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>37 250</b>	34 442
Ristournes aux membres	5 000	4 754
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 330)	(1 269)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>33 580 \$</b>	<b>30 957 \$</b>

<sup>(1)</sup> Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1<sup>er</sup> janvier 2019. 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 2019 des caisses Desjardins du Québec, disponibles sur le site [www.desjardins.com](http://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)													
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017</b>	15 793 \$	12 603 \$	8 262 \$	90 841 \$	(2 894) \$	(9 892) \$	161 834 \$	9 627 \$	24 \$	908 \$	250 448 \$	287 106 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(577)	555	-	-	665	-	-	-	1220	643	
<b>SOLDE D'OUVERTURE AU 1<sup>er</sup> JANVIER 2018</b>	15 793 \$	12 603 \$	7 685 \$	91 396 \$	(2 894) \$	(9 892) \$	162 499 \$	9 627 \$	24 \$	908 \$	251 668 \$	287 749 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(471)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(471)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(12 022)	-	-	-	-	11 697	-	-	325	12 022	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110)	
<b>Solde après répartition</b>	15 793	-	7 685	91 396	(2 894)	(9 892)	174 196	9 627	24	1 233	263 690	287 168	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	30 957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 957	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(820)	(7 336)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 156)	
Virement réglementaire	-	16 888	-	(16 721)	1 312	(1 479)	-	-	-	-	(16 888)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	241	-	-	-	-	-	-	(24)	(217)	(241)	-	
Répartition par les membres en vertu d'une convention de fusion													
Intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Virement (affectation) aux réserves	-	(47 351)	-	-	-	-	27 568	-	19 513	270	47 351	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	364	-	-	-	-	-	-	364	364	
Rachat de parts permanentes	(5 551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 551)	
Autre variation nette du capital social	(414)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(414)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(25)	-	-	-	-	-	(211)	-	-	(211)	(236)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018</b>	9 828 \$	- \$	349 \$	75 039 \$	(1 582) \$	(11 371) \$	201 764 \$	9 416 \$	19 513 \$	1 286 \$	294 065 \$	304 242 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	2	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	33 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 580	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 980)	4 215	-	-	-	-	-	-	-	-	235	
Virement réglementaire	-	(9 136)	-	9 038	1 623	(1 525)	-	-	-	-	9 136	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 940	-	-	-	-	-	-	(3 672)	(268)	(3 940)	-	
Rachat de parts permanentes	(5 033)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 033)	
Autre variation nette du capital social	(503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(503)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(10)	-	-	-	-	-	(64)	-	-	(64)	(74)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019</b>	4 292 \$	24 392 \$	4 564 \$	84 077 \$	41 \$	(12 896) \$	201 763 \$	9 352 \$	15 843 \$	1 018 \$	299 198 \$	332 446 \$	

## **NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)**

### **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, l'ensemble 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.