

Aller loin, avec vous



RAPPORT ANNUEL 2024



Caisse Desjardins du Haut-Saint-Laurent

Siège social
4 B, rue Bridge
Ormstown (Québec) J0S 1K0

TABLE DES MATIÈRES

Données marquantes du Mouvement Desjardins	III
Informations sur les secteurs d'activité du Mouvement Desjardins	IV
Rapport annuel	V
Rapport financier	1

Mouvement Desjardins

Données marquantes 2024

7,8 millions
de membres et
clients

Excédents de
3 356 M\$

557 M\$

en retour aux
membres et à
la collectivité

55 290
employés

Actif de
470,9 G\$

23,9 G\$
dans les réserves
générales des
caisses comme
patrimoine collectif
inaliénable¹

2 313
membres de
conseil d'administration

Ratio de fonds
propres de la
catégorie 1A de
22,2 %²

14,5 G\$
en primes
d'assurance³

Ces données proviennent des états financiers combinés et du Rapport de gestion annuel du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

¹ Inclus dans le montant total des réserves de 29,5 G\$ présentées aux états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.

² En vertu de la *Ligne directrice sur les normes relatives à la suffisance du capital* émise par l'Autorité des marchés financiers (AMF) et applicable notamment aux coopératives de services financiers.

³ Primes souscrites directes d'assurance.

Les symboles M sont employés pour désigner les millions et G pour les milliards. Ainsi, « 10 M\$ » se lit « dix millions de dollars » et « 100 G\$ » se lit « cent milliards de dollars ».

Mouvement Desjardins

Informations sur nos secteurs d'activité

La présentation de l'information financière du Mouvement Desjardins est regroupée par activités. Celles-ci sont définies selon les besoins de ses membres et clients ainsi que des marchés dans lesquels il évolue, et elles reflètent son mode de gestion interne.

L'information financière du Mouvement Desjardins est donc regroupée en trois secteurs d'activité, soit **Particuliers et Entreprises**, **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** et **Assurance de dommages**.

Le secteur **Particuliers et Entreprises** propose aux membres et clients du Mouvement Desjardins une offre intégrée et complète répondant aux besoins des particuliers, des entreprises, des institutions, des organismes à but non lucratif et des coopératives. Le Mouvement Desjardins oeuvre dans les services financiers au Québec et est présent dans les services financiers hors-Québec. Cette offre répond notamment aux besoins en matière de gestion financière, d'épargne, de paiement, de financement, de services spécialisés, d'accès aux marchés des capitaux, de capital de développement et de risque, de transferts d'entreprises et de conseils.

Le secteur **Gestion de patrimoine et Assurance de personnes** joue un rôle dans le développement de l'autonomie financière des membres et clients du Mouvement Desjardins, en les aidant à développer de saines habitudes financières. Ce secteur accompagne les membres et clients, particuliers et entreprises, par l'entremise de divers réseaux et conçoit plusieurs gammes de protections d'assurance de personnes (vie et santé) et de solutions de placement. Il comprend également la gestion d'actifs et les services de fiducie.

Le secteur **Assurance de dommages** offre des produits d'assurance permettant aux membres et clients du Mouvement Desjardins de protéger leurs actifs et de se prémunir contre les incidences d'un sinistre.

Particuliers et Entreprises	Gestion de patrimoine et Assurance de personnes	Assurance de dommages
Excédents avant ristournes aux membres de 1 719 M\$ ⁽¹⁾	Excédents nets de 601 M\$ ⁽¹⁾	Excédents nets de 1 101 M\$ ⁽¹⁾
Leader du crédit hypothécaire résidentiel au Québec	1 ^{er} rang au Canada et au Québec pour les placements garantis liés aux marchés	2 ^e assureur de dommages au Québec
Leader de l'épargne personnelle au Québec		Progression de 709 M\$ des primes souscrites directes par rapport à 2023

Pour plus de détails sur chacun des secteurs, nous vous référons à la note 30 « Information sectorielle » du Rapport annuel 2024 du Mouvement Desjardins. De plus, les données du tableau ci-haut sont extraites de la section des « Faits saillants » du Rapport de gestion annuel 2024 Mouvement Desjardins.

⁽¹⁾ Pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024, les excédents avant ristournes aux membres du Mouvement Desjardins totalisent 3 356 M\$ et incluent des excédents nets de la rubrique Autres de (65) M\$.

Note aux lecteurs

Voici le rapport annuel de la Caisse Desjardins du Haut-Saint-Laurent qui présente les principaux éléments financiers au 31 décembre 2024.

Nous certifions que ce rapport annuel répond aux exigences de la *Loi sur les coopératives de services financiers* et de l'Autorité des marchés financiers en matière de diffusion de l'information. Il a été dûment approuvé par le conseil d'administration de la Caisse.

Présidence
François Pinsonneault

Secrétariat
Sylvie Duquette

La Caisse Desjardins du Haut-Saint-Laurent, c'est :

- **Une équipe dynamique**
sous la direction générale de Sébastien Maisonneuve
- **Un conseil d'administration engagé**

Présidence François Pinsonneault
Vice-présidence Caroline Lefebvre
Secrétariat Sylvie Duquette

Autres membres du conseil d'administration

Francine Boyd
Félix Lacroix
Mitchell Leahy
Jean-Luc Payant

Relève au conseil d'administration

Michael Christopher Wilkins

Données marquantes de la Caisse pour 2024

17 453
membres

Actif de
866,8 M\$

1,6 M\$
en retour aux
membres et à la
collectivité dont
1,4 M\$
en ristournes

Excédents
d'opération de
11,8 M\$

Excédents avant
ristournes aux
membres de
6,6 M\$

Les symboles k sont employés pour désigner les milliers,
les M pour les millions et les G pour les milliards.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE PRÊTS

Au 31 décembre 2024, la Caisse continue de présenter un portefeuille de prêts de grande qualité. Le tableau suivant présente la valeur comptable brute des prêts ainsi que le solde de leur provision respective selon l'étape dans laquelle ils sont classés :

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Non dépréciés						Dépréciés			Total 2024			Total 2023	
	Étape 1		Étape 2		Étape 3									
	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable brute	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette	Valeur comptable	Provision pour pertes de crédit	Valeur comptable nette		
Hypothécaires résidentiels	449 608 \$	83 \$	13 897 \$	64 \$	820 \$	57 \$	464 325 \$	204 \$	464 121 \$	433 381 \$				
À la consommation et autres prêts aux particuliers	8 108	7	516	9	62	62	8 686	78	8 608	9 762				
Aux entreprises et aux gouvernements	240 479	165	41 139	353	6 870	1 615	288 488	2 133	286 355	270 193				
Total	698 195 \$	255 \$	55 552 \$	426 \$	7 752 \$	1 734 \$	761 499 \$	2 415 \$	759 084 \$	713 336 \$				

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024 disponibles sur le site www.desjardins.com.

En 2024, aucun prêt n'a été accordé aux personnes intéressées à l'égard de la Caisse. Une personne intéressée désigne notamment les membres du conseil d'administration de la Caisse et de la Fédération, la direction générale de la Caisse ainsi que les personnes qui leur sont liées.

SOMMAIRE DU PORTEFEUILLE DE DÉPÔTS

Les dépôts se composent de dépôts à vue, de dépôts à préavis et de dépôts à terme. Les dépôts à vue sont des dépôts portant intérêt ou non, constitués principalement des comptes dotés du privilège de chèques, et pour lesquels la Caisse n'a pas le droit d'exiger un préavis de retrait. Les dépôts à préavis sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes d'épargne, et pour lesquels la Caisse peut légalement exiger un préavis de retrait. Les dépôts à terme sont des dépôts portant intérêt, constitués principalement des comptes de dépôt à terme fixe, des certificats de placement garanti ou d'autres instruments du même type dont les termes varient généralement d'un jour à 10 ans, et qui viennent à échéance à une date prédéterminée.

Au 31 décembre (en milliers de dollars canadiens)	Payables à vue	Payables à préavis	Payables à terme	Total 2024	Total 2023
Particuliers	183 270 \$	8 765 \$	330 252 \$	522 287 \$	493 629 \$
Entreprises et gouvernements	120 724	594	64 208	185 526	172 015
Total	303 994 \$	9 359 \$	394 460 \$	707 813 \$	665 644 \$

Pour plus de renseignements, se référer à la note 2 « Méthodes comptables » des états financiers combinés du Mouvement Desjardins pour l'exercice terminé le 31 décembre 2024 disponibles sur le site www.desjardins.com.

Rapport financier 2024

Caisse Desjardins du Haut-Saint-Laurent

TABLE DES MATIÈRES

2 Rapport de mission de procédures convenues

5 Rapport financier

Bilan

État du résultat

État des variations de l'avoir

8 Note complémentaire au rapport financier

Note 1 Nature des activités et référentiel d'information financière

Rapport de mission de procédures convenues sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Haut-Saint-Laurent

Aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec

Objectif du présent rapport de mission de procédures convenues

Notre rapport vise uniquement à aider les membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec à déterminer si les informations financières contenues dans le rapport financier de la Caisse concordent, en considérant les ajustements comptables spécifiques de la Caisse, à celles qui ont servi à la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins et il est possible qu'il ne puisse se prêter à un usage autre. Le présent rapport ne porte que sur les comptes et les éléments précisés ci-dessous dans le rapport financier et ne couvre pas le rapport annuel.

Responsabilités du donneur de mission

La Fédération des caisses Desjardins du Québec a confirmé que les procédures convenues étaient appropriées par rapport à l'objectif de la mission. La Fédération des caisses Desjardins du Québec est responsable des objets considérés visés par les procédures convenues mises en œuvre.

Responsabilités du professionnel en exercice

Nous avons réalisé la mission de procédures convenues conformément à la Norme canadienne de services connexes (NCSC) 4400 *Missions de procédures convenues*. Une mission de procédures convenues implique la mise en œuvre des procédures convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec, ainsi que la communication dans un rapport des constatations, c'est-à-dire les résultats factuels de la mise en œuvre des procédures convenues. Nous ne faisons aucune déclaration quant au caractère approprié des procédures convenues.

Cette mission de procédures convenues ne constitue pas une mission de certification. Par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion ou conclusion fournissant une assurance. Si nous avons mis en œuvre des procédures supplémentaires, nous aurions pu prendre connaissance d'autres éléments que nous vous aurions communiqués.

Éthique professionnelle et gestion de la qualité

Nous nous sommes conformés aux règles de déontologie et aux règles d'indépendance pertinentes définies dans les règles ou le code de déontologie publiés par les différents organismes professionnels comptables.

Notre cabinet applique la Norme canadienne de gestion de la qualité 1 (NCGQ 1) *Gestion de la qualité par les cabinets qui réalisent des audits ou des examens d'états financiers, ou d'autres missions de certification ou de services connexes*, laquelle exige du cabinet qu'il conçoive, mette en place et fasse fonctionner un système de gestion de la qualité qui comprend des politiques ou des procédures en ce qui concerne la conformité aux règles de déontologie, aux normes professionnelles et aux exigences légales et réglementaires applicables.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.
1250, boulevard René-Lévesque Ouest, bureau 2500, Montréal (Québec) Canada H3B 4Y1
Tél. : +1 514 205-5000, Téléc. : +1 514 876-1502, ca_montreal_main_fax@pwc.com, www.pwc.com/ca/fr

« PwC » s'entend de PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l., une société à responsabilité limitée de l'Ontario.

Procédures et constatations

Nous avons mis en œuvre les procédures décrites ci-après, qui ont été convenues avec la Fédération des caisses Desjardins du Québec et consignées dans les conditions de la mission le 27 janvier 2025 à l'égard de la Caisse ci-joint.

Procédures	Constatations
1 Obtenir la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 et la comparer à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024.	Nous avons obtenu la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024 et nous l'avons comparée à la balance de vérification de la Caisse utilisée dans le cadre de l'audit des états financiers combinés du Mouvement Desjardins au 31 décembre 2024. Nous n'avons noté aucun écart.
2 Obtenir les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et les ajouter à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024. Arrondir le résultat obtenu au millier de dollars près.	Nous avons obtenu les écritures d'ajustements comptables spécifiques à la Caisse et nous les avons ajoutées à la balance de vérification avant ajustements de la Caisse au 31 décembre 2024. Nous avons arrondi le résultat obtenu au millier de dollars près.
3 À partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculer le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.	Nous avons, à partir de la charte comptable du rapport financier de la Caisse, recalculé le solde de chaque poste du rapport financier de la Caisse en utilisant le résultat de la procédure 2.
4 Obtenir le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2024 et le comparer avec le résultat obtenu à la procédure 3.	Nous avons obtenu le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2024 et l'avons comparé avec le résultat obtenu à la procédure 3. Nous n'avons noté aucun écart.



Restriction à la diffusion et à l'utilisation

Notre rapport est destiné uniquement aux membres de la Fédération des caisses Desjardins du Québec, aux membres de la Caisse et à l'Autorité des marchés financiers. Nous ne faisons aucune déclaration et ne donnons aucune garantie à un autre tiers à l'égard de ce rapport. Notre rapport ne doit pas être diffusé à des parties autres que la Fédération des caisses Desjardins du Québec, les membres de la Caisse et l'Autorité des marchés financiers.

PricewaterhouseCoopers s.r.l./s.e.n.c.r.l.¹

Montréal (Québec)
Le 28 février 2025

¹ FCPA auditeur, permis de comptabilité publique n° A115888

Bilan

(non audité)

(en milliers de dollars canadiens)	Au 31 décembre 2024	Au 31 décembre 2023
ACTIF		
Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	36 731 \$	7 176 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	15 221	38 670
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	464 325	433 621
À la consommation et autres prêts aux particuliers	8 686	9 835
Aux entreprises et aux gouvernements	288 488	271 444
	761 499	714 900
Provision pour pertes de crédit	2 415	1 564
	759 084	713 336
Placements dans la Fédération	25 220	25 220
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	20 040	22 510
Actifs au titre de droits d'utilisation	945	1 060
Immobilisations corporelles	1 621	1 889
Actifs nets au titre des régimes à prestations définies	533	—
Autres	7 434	4 010
	30 573	29 469
TOTAL DE L'ACTIF	866 829 \$	813 871 \$
PASSIF ET AVOIR		
PASSIF		
Dépôts		
Particuliers	522 287 \$	493 629 \$
Entreprises et gouvernements	185 526	172 015
	707 813	665 644
Emprunts auprès de la Fédération	62 469	54 189
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	532	9 336
Obligations locatives	1 013	1 124
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	919	1 019
Autres	12 695	7 157
	15 159	18 636
TOTAL DU PASSIF	785 441	738 469
AVOIR		
Capital social	83	81
Excédents à répartir	2 975	2 117
Réserves	78 330	73 204
TOTAL DE L'AVOIR	81 388	75 402
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	866 829 \$	813 871 \$

État du résultat

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2024	2023
Revenu d'intérêts	47 459 \$	30 444 \$
Frais d'intérêts	32 655	15 860
REVENU NET D'INTÉRÊTS	14 804	14 584
Autres revenus	4 708	4 397
REVENUS D'OPÉRATION	19 512	18 981
Dotation à la provision pour pertes de crédit	996	552
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS	6 692	6 935
Salaires et avantages sociaux	4 642	4 750
Frais d'occupation	843	800
Autres	1 207	1 385
EXCÉDENTS D'OPÉRATION	11 824	11 494
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	3 596	1 356
Cotisation aux composantes Mouvement et frais afférents	(7 484)	(7 615)
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	(179)	(134)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 757	5 101
Impôts sur les excédents	1 110	946
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	6 647	4 155
Ristournes aux membres	1 351	1 286
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(316)	(341)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 612 \$	3 210 \$

État des variations de l'avoir

(non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

	Capital social	Réserves						(en milliers de dollars canadiens)	Total de l'avoir
		Excédents à répartir	Réserve plus-value (instruments financiers dérivés)	Réserve plus-value (régimes d'avantages du personnel)	Réserve générale	Réserve pour ristournes éventuelles	Fonds d'aide au développement du milieu		
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2022	81 \$	26 959 \$	(1 988) \$	(180) \$	42 097 \$	5 505 \$	454 \$	45 888 \$	72 928 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(26 959)	—	—	20 860	5 925	174	26 959	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	—	—	—	5	—	—	5	5
Solde après répartition	81	—	(1 988)	(180)	62 962	11 430	628	72 852	72 933
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	3 210	—	—	—	—	—	—	3 210
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	(736)	—	—	—	—	—	—	(736)
Virement réglementaire	—	(452)	1 015	(563)	—	—	—	452	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	100	—	—	—	—	(100)	(100)	—
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	—	(5)	—	—	—	—	—	—	(5)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2023	81 \$	2 117 \$	(973) \$	(743) \$	62 962 \$	11 430 \$	528 \$	73 204 \$	75 402 \$
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	—	(2 117)	—	—	1 928	—	189	2 117	—
Solde après répartition	81	—	(973)	(743)	64 890	11 430	717	75 321	75 402
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	—	5 612	—	—	—	—	—	—	5 612
Autres éléments du résultat global de l'exercice	—	372	—	—	—	—	—	—	372
Virement réglementaire	—	(3 143)	2 670	473	—	—	—	3 143	—
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	—	134	—	—	—	—	(134)	(134)	—
Autre variation nette du capital social	2	—	—	—	—	—	—	—	2
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2024	83 \$	2 975 \$	1 697 \$	(270) \$	64 890 \$	11 430 \$	583 \$	78 330 \$	81 388 \$

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Haut-Saint-Laurent (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. 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 membres du Fonds.

La Caisse est membre de la Fédération des caisses Desjardins du Québec (la Fédération), qui contrôle d'autres composantes, l'ensemble formant le Mouvement Desjardins.

Ce rapport financier a été préparé conformément aux exigences énoncées dans la Loi. Les dépôts et les emprunts auprès de la Fédération sont présentés de façon compensée, bien qu'il n'existe pas un droit contractuel de régler au montant net. À l'exception de la présentation des dépôts et emprunts auprès de la Fédération, la Caisse applique des méthodes comptables homogènes à celles qui sont utilisées aux fins de la préparation des états financiers combinés du Mouvement Desjardins, conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board.

Certains chiffres de l'exercice précédent ont été reclasés 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.