

Rapport financier 2019

Caisse Desjardins du Haut-Richelieu

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 24 mars 2020

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins du Haut-Richelieu (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 :	2 411 247 000	\$
Total de l'avoir :	213 077 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	24 586 000	\$

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.*¹

¹ CPA auditeur, CA, permis de comptabilité publique n° A111799

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2019⁽¹⁾

Au 31 décembre 2018

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	14 599 \$	17 988 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	88 587	82 306
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 460 008	1 345 385
À la consommation et autres prêts aux particuliers	86 475	91 783
Aux entreprises et aux gouvernements	593 908	531 631
	2 140 391	1 968 799
Provision pour pertes de crédit	2 995	3 253
	2 137 396	1 965 546
Placements dans la Fédération	103 982	95 506
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	44 933	22 213
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 936	-
Immobilisations corporelles	4 440	3 951
Autres	13 374	13 172
	66 683	39 336
TOTAL DE L'ACTIF	2 411 247 \$	2 200 682 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 254 232 \$	1 161 594 \$
Entreprises et gouvernements	391 895	341 168
Institutions de dépôts	191	374
	1 646 318	1 503 136
Emprunts	509 996	466 499

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	6 372	8 743
Obligations locatives	4 077	-
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	13 449	11 505
Autres	17 958	17 546
	41 856	37 794
TOTAL DU PASSIF	2 198 170	2 007 429

AVOIR

Capital social	4 482	8 880
Excédents à répartir	18 399	31 152
Cumul des autres éléments du résultat global	2 668	(28)
Réserves	187 528	153 249
TOTAL DE L'AVOIR	213 077	193 253
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 411 247 \$	2 200 682 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2019 ⁽¹⁾	2018
REVENU D'INTÉRÊTS	76 605 \$	68 342 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	31 948	29 253
REVENU NET D'INTÉRÊTS	44 657	39 089
AUTRES REVENUS	15 681	14 884
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	450	1 986
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	15 669	15 353
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 191	5 113
Frais informatiques et ententes de services	5 688	5 382
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	391	339
Autres	9 681	9 733
	36 620	35 920
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	23 268	16 067
Revenus liés aux placements dans la Fédération	8 188	10 101
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	2 741	218
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	34 197	26 386
Impôts sur les excédents	6 718	4 369
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	27 479	22 017
Ristournes aux membres	3 942	3 455
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 049)	(922)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	24 586 \$	19 484 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2019 tiennent compte de l'IFRS 16, *Contrats de location*, adoptée le 1^{er} 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.

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 2017	13 504 \$	10 709 \$	5 032 \$	55 849 \$	(2 782) \$	(7 892) \$	99 257 \$	8 320 \$	558 \$	544 \$	153 854 \$	183 099 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables	-	-	(369)	355	-	-	568	-	-	-	923	554	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{er} JANVIER 2018	13 504 \$	10 709 \$	4 663 \$	56 204 \$	(2 782) \$	(7 892) \$	99 825 \$	8 320 \$	558 \$	544 \$	154 777 \$	183 653 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(390)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(10 323)	-	-	-	-	9 923	-	-	400	10 323	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	13 504	-	4 663	56 204	(2 782)	(7 892)	109 748	8 320	558	944	165 100	183 267	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 484	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(210)	(4 691)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 901)	
Virement réglementaire	-	11 101	-	(10 698)	159	(562)	-	-	-	-	(11 101)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	806	-	-	-	-	-	-	(558)	(248)	(806)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	233	-	-	-	-	-	-	233	233	
Rachat de parts permanentes	(4 182)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 182)	
Autre variation nette du capital social	(442)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(442)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(25)	-	-	-	-	-	(177)	-	-	(177)	(202)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	8 880 \$	31 152 \$	(28) \$	45 739 \$	(2 623) \$	(8 454) \$	109 748 \$	8 143 \$	- \$	696 \$	153 249 \$	193 253 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(31 152)	-	-	-	-	14 438	-	16 139	575	31 152	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9	9	
Solde après répartition	8 880	-	(28)	45 739	(2 623)	(8 454)	124 187	8 143	16 148	1 271	184 411	193 263	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	24 586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 586	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(2 993)	2 696	-	-	-	-	-	-	-	-	(297)	
Virement réglementaire	-	(6 363)	-	5 780	2 014	(1 431)	-	-	-	-	6 363	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 189	-	-	-	-	-	-	(2 902)	(287)	(3 189)	-	
Rachat de parts permanentes	(4 054)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 054)	
Autre variation nette du capital social	(344)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(344)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(11)	-	-	-	-	-	(57)	-	-	(57)	(68)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2019	4 482 \$	18 399 \$	2 668 \$	51 519 \$	(609) \$	(9 885) \$	124 187 \$	8 086 \$	13 246 \$	984 \$	187 528 \$	213 077 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins du Haut-Richelieu (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.