

Rapport financier 2020

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 30 mars 2021

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 24 février 2021.

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 2020 (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 2020, 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 :	2 603 545 000	\$
Total de l'avoir :	240 133 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	28 101 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2020.

*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 2020**Au 31 décembre 2019****ACTIF**

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	13 617 \$	14 599 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	114 969	88 587
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 637 803	1 460 008
À la consommation et autres prêts aux particuliers	80 025	86 475
Aux entreprises et aux gouvernements	576 854	593 908
	2 294 682	2 140 391
Provision pour pertes de crédit	7 350	2 995
	2 287 332	2 137 396
Placements dans la Fédération	112 102	103 982
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	56 740	44 933
Actifs au titre de droits d'utilisation	4 251	3 936
Immobilisations corporelles	4 474	4 440
Autres	10 060	13 374
	75 525	66 683
TOTAL DE L'ACTIF	2 603 545 \$	2 411 247 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	1 445 102 \$	1 254 232 \$
Entreprises et gouvernements	502 471	392 085
	1 947 573	1 646 317
Emprunts	371 183	509 996

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	9 935	6 372
Obligations locatives	4 441	4 077
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	13 560	13 449
Autres	16 720	17 958
	44 656	41 856
TOTAL DU PASSIF	2 363 412	2 198 169

AVOIR

Capital social	2 442	4 482
Excédents à répartir	17 754	18 399
Cumul des autres éléments du résultat global	3 578	2 668
Réserves	216 359	187 529
TOTAL DE L'AVOIR	240 133	213 078
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 603 545 \$	2 411 247 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
REVENU D'INTÉRÊTS	73 931 \$	76 605 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	24 498	31 948
REVENU NET D'INTÉRÊTS	49 433	44 657
AUTRES REVENUS	14 781	15 681
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	5 621	450
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	16 062	15 669
Cotisations aux composantes du Mouvement	5 388	5 191
Frais informatiques et ententes de services	5 738	5 688
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	450	391
Autres	9 542	9 681
	37 180	36 620
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	21 413	23 268
Revenus liés aux placements dans la Fédération	7 740	8 188
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	9 016	2 741
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	38 169	34 197
Impôts sur les excédents	6 972	6 718
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	31 197	27 479
Ristournes aux membres	4 213	3 942
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 117)	(1 049)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	28 101 \$	24 586 \$

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 2018	8 880 \$	31 154 \$	(28) \$	45 739 \$	(2 623) \$	(8 454) \$	109 749 \$	8 143 \$	- \$	696 \$	153 250 \$	193 256 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(31 154)	-	-	-	-	14 440	-	16 139	575	31 154	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9	9	
Solde après répartition	8 880	-	(28)	45 739	(2 623)	(8 454)	124 188	8 143	16 148	1 271	184 412	193 264	
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) \$	124 188 \$	8 086 \$	13 246 \$	984 \$	187 529 \$	213 078 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(18 399)	-	-	-	-	13 045	-	4 797	557	18 399	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4	4	
Solde après répartition	4 482	-	2 668	51 519	(609)	(9 885)	137 237	8 086	18 043	1 541	205 932	213 082	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	28 101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 101	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	184	910	-	-	-	-	-	-	-	-	1 094	
Virement réglementaire	-	(13 956)	-	7 438	6 627	(109)	-	-	-	-	13 956	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	3 432	-	-	-	-	-	-	(3 101)	(331)	(3 432)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(155)	-	-	-	-	-	-	(155)	(155)	
Rachat de parts permanentes	(1 803)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 803)	
Autre variation nette du capital social	(237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(3)	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)	(13)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(73)	-	141	-	-	-	-	68	68	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	2 442 \$	17 754 \$	3 578 \$	58 729 \$	6 018 \$	(9 853) \$	137 237 \$	8 076 \$	14 942 \$	1 210 \$	216 359 \$	240 133 \$	

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.

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.