

# Rapport financier 2020

## 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 25 mars 2021

**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 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 :	3 323 736 000	\$
Total de l'avoir :	377 512 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	45 463 000	\$

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.*<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 2020

Au 31 décembre 2019

**ACTIF**

<b>Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières</b>	<b>55 478 \$</b>	<b>26 368 \$</b>
<b>Placement dans le fonds de liquidité sous gestion</b>	<b>152 690</b>	<b>122 475</b>
<b>Prêts</b>		
Hypothécaires résidentiels	1 782 893	1 668 012
À la consommation et autres prêts aux particuliers	72 817	78 178
Aux entreprises et aux gouvernements	1 005 455	964 221
	<b>2 861 165</b>	<b>2 710 411</b>
Provision pour pertes de crédit	8 066	4 857
	<b>2 853 099</b>	<b>2 705 554</b>
<b>Placements dans la Fédération</b>	<b>165 311</b>	<b>152 620</b>
<b>Autres actifs</b>		
Instruments financiers dérivés	76 824	56 303
Actifs au titre de droits d'utilisation	3 844	3 859
Immobilisations corporelles	4 496	4 787
Autres	11 994	18 347
	<b>97 158</b>	<b>83 296</b>
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>3 323 736 \$</b>	<b>3 090 313 \$</b>

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

Particuliers	2 010 039 \$	1 805 812 \$
Entreprises et gouvernements	622 232	466 532
	<b>2 632 271</b>	<b>2 272 344</b>
<b>Emprunts</b>	<b>259 275</b>	<b>432 641</b>

**Autres passifs**

Instruments financiers dérivés	10 482	7 986
Obligations locatives	3 596	3 487
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	17 225	17 546
Autres	23 375	23 869
	<b>54 678</b>	<b>52 888</b>
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 946 224</b>	<b>2 757 873</b>

**AVOIR**

Capital social	2 064	4 292
Excédents à répartir	24 597	24 392
Cumul des autres éléments du résultat global	5 987	4 564
Réserves	344 864	299 192
<b>TOTAL DE L'AVOIR</b>	<b>377 512</b>	<b>332 440</b>
<b>TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR</b>	<b>3 323 736 \$</b>	<b>3 090 313 \$</b>

**ÉTAT DU RÉSULTAT**  
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2020	2019
<b>REVENU D'INTÉRÊTS</b>	<b>91 484 \$</b>	94 598 \$
<b>FRAIS D'INTÉRÊTS</b>	<b>28 961</b>	36 857
<b>REVENU NET D'INTÉRÊTS</b>	<b>62 523</b>	57 741
<b>AUTRES REVENUS</b>	<b>18 023</b>	18 730
<b>DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT</b>	<b>5 426</b>	247
<b>FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS</b>		
Salaires et avantages sociaux	19 613	19 481
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 716	6 732
Frais informatiques et ententes de services	6 761	6 617
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	441	365
Autres	11 600	11 830
	<b>45 131</b>	45 025
<b>EXCÉDENTS D'EXPLOITATION</b>	<b>29 989</b>	31 199
Revenus liés aux placements dans la Fédération	11 931	12 551
Revenus liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	18 888	2 208
<b>EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>60 808</b>	45 958
Impôts sur les excédents	11 440	8 708
<b>EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>49 368</b>	37 250
Ristournes aux membres	5 313	5 000
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 408)	(1 330)
<b>EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES</b>	<b>45 463 \$</b>	<b>33 580 \$</b>

**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 2018</b>	9 828 \$	- \$	349 \$	75 038 \$	(1 582) \$	(11 371) \$	201 764 \$	9 416 \$	19 508 \$	1 286 \$	294 059 \$	304 236 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2	2	
Solde après répartition	9 828	-	349	75 038	(1 582)	(11 371)	201 763	9 416	19 510	1 286	294 060	304 237	
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 \$	84 076 \$	41 \$	(12 896) \$	201 763 \$	9 352 \$	15 838 \$	1 018 \$	299 192 \$	332 440 \$	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(24 392)	-	-	-	-	17 249	-	6 548	595	24 392	-	
Solde après répartition	4 292	-	4 564	84 076	41	(12 896)	219 012	9 352	22 386	1 613	323 584	332 440	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	45 463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45 463	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	597	1 423	-	-	-	-	-	-	-	-	2 020	
Virement réglementaire	-	(25 690)	-	11 625	13 883	182	-	-	-	-	25 690	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4 229	-	-	-	-	-	-	(3 905)	(324)	(4 229)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	(241)	-	-	-	-	-	-	(241)	(241)	
Rachat de parts permanentes	(2 071)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 071)	
Autre variation nette du capital social	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)	(13)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(115)	-	186	-	-	-	-	71	71	
<b>SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020</b>	2 064 \$	24 597 \$	5 987 \$	95 345 \$	13 924 \$	(12 528) \$	219 012 \$	9 341 \$	18 481 \$	1 289 \$	344 864 \$	377 512 \$	

## **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.

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.