

Rapport financier 2021

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 15 mars 2022

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 23 février 2022.

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 2021 (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 2021, 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 :	3 620 587 000	\$
Total de l'avoir :	429 845 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	32 923 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2021.

*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 2021

Au 31 décembre 2020

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	33 642 \$	55 478 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	182 432	152 690
Prêts		
Hypothécaires résidentiels	1 939 203	1 782 893
À la consommation et autres prêts aux particuliers	68 153	72 817
Aux entreprises et aux gouvernements	1 096 731	1 005 455
	3 104 087	2 861 165
Provision pour pertes de crédit	5 518	8 066
	3 098 569	2 853 099
Placements dans la Fédération	197 357	165 311
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	86 819	76 824
Actifs au titre de droits d'utilisation	4 108	3 844
Immobilisations corporelles	3 770	4 496
Autres	13 890	11 993
	108 587	97 157
TOTAL DE L'ACTIF	3 620 587 \$	3 323 735 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Particuliers	2 160 307 \$	2 010 039 \$
Entreprises et gouvernements	698 952	622 232
	2 859 259	2 632 271
Emprunts	289 039	259 275

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	9 758	10 482
Obligations locatives	3 990	3 596
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	7 787	17 225
Autres	20 909	23 375
	42 444	54 678
TOTAL DU PASSIF	3 190 742	2 946 224

AVOIR

Capital social	1 721	2 064
Excédents à répartir	32 054	24 596
Cumul des autres éléments du résultat global	8 533	5 988
Réserves	387 537	344 863
TOTAL DE L'AVOIR	429 845	377 511
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	3 620 587 \$	3 323 735 \$

ÉTAT DU RÉSULTAT
 (non audité)

Pour les exercices terminés le 31 décembre

(en milliers de dollars canadiens)	2021	2020
REVENU D'INTÉRÊTS	86 855 \$	91 484 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	22 443	28 961
REVENU NET D'INTÉRÊTS	64 412	62 523
AUTRES REVENUS	19 891	18 023
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT (RECOUVREMENT)	(1 703)	5 426
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	18 438	19 613
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 398	6 716
Frais informatiques et ententes de services	9 757	6 761
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	571	441
Autres	10 757	11 600
	45 921	45 131
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	40 085	29 989
Revenus liés aux placements dans la Fédération	19 766	11 931
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(18 654)	18 888
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	41 197	60 808
Impôts sur les excédents	3 995	11 440
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	37 202	49 368
Ristournes aux membres	5 821	5 313
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 542)	(1 408)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	32 923 \$	45 463 \$

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 2019	4 292 \$	24 393 \$	4 565 \$	84 077 \$	40 \$	(12 896) \$	201 763 \$	9 351 \$	15 838 \$	1 018 \$	299 191 \$	332 441 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)	(2)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(24 393)	-	-	-	-	17 250	-	6 548	595	24 393	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	1	
Solde après répartition	4 292	-	4 565	84 077	40	(12 896)	219 012	9 351	22 386	1 613	323 583	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 net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	
Ajustement ayant trait à des transactions entre parties liées	-	-	-	(115)	-	186	-	-	-	-	71	71	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2020	2 064 \$	24 596 \$	5 988 \$	95 346 \$	13 923 \$	(12 528) \$	219 012 \$	9 340 \$	18 481 \$	1 289 \$	344 863 \$	377 511 \$	
Ajustement net relatif aux intérêts sur les parts permanentes	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	(1)	
Affectation aux réserves adoptée par les membres lors de l'assemblée générale	-	(24 596)	-	-	-	-	18 701	-	5 270	625	24 596	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	3	
Solde après répartition	2 064	-	5 988	95 346	13 923	(12 528)	237 715	9 340	23 751	1 914	369 461	377 513	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	32 923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 923	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	17 218	2 545	-	-	-	-	-	-	-	-	19 763	
Virement réglementaire	-	(22 781)	-	29 501	(13 711)	6 991	-	-	-	-	22 781	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4 699	-	-	-	-	-	-	(4 279)	(420)	(4 699)	-	
Rachat de parts permanentes	(245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(245)	
Autre variation nette du capital social	(98)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(2)	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)	(8)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2021	1 721 \$	32 054 \$	8 533 \$	124 847 \$	212 \$	(5 537) \$	237 715 \$	9 334 \$	19 472 \$	1 494 \$	387 537 \$	429 845 \$	

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non audité)

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.