

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Saint-Hubert

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 18 mars 2019

Rapport sur les résultats de l'application de procédures d'audit spécifiées sur le rapport financier de la Caisse Desjardins de Saint-Hubert (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 27 février 2019.

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 2018 (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 2018, 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 :	719 719 000	\$
Total de l'avoir :	51 959 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	5 080 000	\$

Ces procédures ne constituent pas un audit du rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018 et, par conséquent, nous n'exprimons aucune opinion sur le rapport financier de la Caisse au 31 décembre 2018.

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

¹ FCPA auditeur, FCA, permis de comptabilité publique n° A108517

BILAN (non audité)

(en milliers de dollars canadiens)

Au 31 décembre 2018⁽¹⁾

Au 31 décembre 2017

ACTIF

Trésorerie et dépôts auprès d'institutions financières	9 007 \$	8 197 \$
Valeurs mobilières		
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	30 703	29 553
Dépôts à terme et autres	341	456
	31 044	30 009
Prêts		
Particuliers	558 414	495 137
Entreprises	83 979	72 836
	642 393	567 973
Provision pour pertes de crédit	540	524
	641 853	567 449
Placements dans la Fédération	23 892	27 500
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	8 046	8 480
Immobilisations corporelles	2 965	3 209
Autres	2 912	6 221
	13 923	17 910
TOTAL DE L'ACTIF	719 719 \$	651 065 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF**

Dépôts		
Épargne à terme	247 899 \$	223 573 \$
Autres	293 584	283 633
	541 483	507 206
Emprunts	113 312	83 297
Autres passifs		
Instruments financiers dérivés	1 822	1 682
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	3 508	2 890
Autres	7 635	6 438
	12 965	11 010
TOTAL DU PASSIF	667 760	601 513

AVOIR

Capital social	1 939	3 119
Excédents à répartir	7 771	2 070
Cumul des autres éléments du résultat global	(72)	1 116
Réserves	42 321	43 247
TOTAL DE L'AVOIR	51 959	49 552
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	719 719 \$	651 065 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées au 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 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)	2018 ⁽¹⁾	2017
REVENU D'INTÉRÊTS	18 899 \$	15 688 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	7 544	5 784
REVENU NET D'INTÉRÊTS	11 355	9 904
AUTRES REVENUS	5 200	5 225
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	382	304
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	4 083	4 265
Cotisations aux composantes du Mouvement	1 554	1 535
Frais informatiques	2 058	2 048
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	155	108
Autres	3 456	3 855
	11 306	11 811
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	4 867	3 014
Revenus liés aux placements dans la Fédération	2 441	2 240
Pertes liées à la juste valeur des instruments financiers dérivés	(23)	(513)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	7 285	4 741
Impôts sur les excédents	1 406	592
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	5 879	4 149
Ristournes aux membres	1 090	659
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(291)	(177)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	5 080 \$	3 667 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 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 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	Fonds d'aide au développement du milieu	Total des réserves	
(en milliers de dollars canadiens)											
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2016	4 376 \$	3 374 \$	900 \$	10 843 \$	552 \$	(2 176) \$	27 581 \$	1 857 \$	36 \$	38 693 \$	47 343 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017											
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(169)	-	-	-	-	-	-	-	-	(169)
Virement (affectation) aux réserves	-	(3 198)	-	-	-	-	3 123	-	75	3 198	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)
Solde après répartition	4 376	-	900	10 843	552	(2 176)	30 704	1 857	111	41 891	47 167
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	3 667	-	-	-	-	-	-	-	-	3 667
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(262)	216	-	-	-	-	-	-	-	(46)
Virement réglementaire	-	(1 421)	-	1 743	(376)	54	-	-	-	1 421	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	79	-	-	-	-	-	-	(79)	(79)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	14	-	-	-	-	-	14	14
Rachat de parts permanentes	(1 204)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 204)
Autre variation nette du capital social	(53)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	3 119 \$	2 070 \$	1 116 \$	12 600 \$	176 \$	(2 122) \$	30 704 \$	1 857 \$	32 \$	43 247 \$	49 552 \$
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(87)	83	-	-	104	-	-	187	100
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	3 119 \$	2 070 \$	1 029 \$	12 683 \$	176 \$	(2 122) \$	30 808 \$	1 857 \$	32 \$	43 434 \$	49 652 \$
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018											
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(106)	-	-	-	-	-	-	-	-	(106)
Virement (affectation) aux réserves	-	(1 965)	-	-	-	-	1 815	-	150	1 965	-
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Solde après répartition	3 119	-	1 029	12 683	176	(2 122)	32 623	1 857	182	45 399	49 547
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	5 080	-	-	-	-	-	-	-	-	5 080
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(396)	(1 101)	-	-	-	-	-	-	-	(1 497)
Virement réglementaire	-	2 983	-	(2 511)	(17)	(455)	-	-	-	(2 983)	-
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	113	-	-	-	-	-	-	(113)	(113)	-
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	55	-	-	-	-	-	55	55
Rachat de parts permanentes	(1 088)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 088)
Autre variation nette du capital social	(92)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92)
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(8)	-	-	-	-	-	(37)	-	(37)	(45)
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	1 939 \$	7 771 \$	(72) \$	10 227 \$	159 \$	(2 577) \$	32 623 \$	1 820 \$	69 \$	42 321 \$	51 959 \$

⁽¹⁾ Les informations présentées pour l'exercice terminé le 31 décembre 2018 tiennent compte des normes adoptées le 1^{er} janvier 2018. 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 2018 des caisses Desjardins du Québec disponibles sur le site www.desjardins.com.

NOTE COMPLÉMENTAIRE AU RAPPORT FINANCIER (non auditée)

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

La Caisse Desjardins de Saint-Hubert (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, 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.