

Rapport financier 2018

Caisse Desjardins de Granby– Haute-Yamaska

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 Granby—Haute-Yamaska (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 :	2 849 831 000	\$
Total de l'avoir :	283 360 000	\$
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres :	29 878 000	\$

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	30 136 \$	34 258 \$
Placement dans le fonds de liquidité sous gestion	94 790	89 698
Prêts		
Particuliers	1 318 565	1 255 410
Entreprises	1 214 096	1 102 903
	2 532 661	2 358 313
Provision pour pertes de crédit	4 152	4 215
	2 528 509	2 354 098
Placements dans la Fédération	122 412	142 469
Autres actifs		
Instruments financiers dérivés	28 318	31 436
Immobilisations corporelles	29 459	30 492
Autres	16 207	18 891
	73 984	80 819
TOTAL DE L'ACTIF	2 849 831 \$	2 701 342 \$

PASSIF ET AVOIR**PASSIF****Dépôts**

Épargne à terme	835 441 \$	781 114 \$
Autres	968 675	908 630
	1 804 116	1 689 744
Emprunts	709 582	701 583

Autres passifs

Instruments financiers dérivés	11 201	10 005
Passifs nets au titre des régimes à prestations définies	15 217	13 693
Autres	26 355	21 797
	52 773	45 495
TOTAL DU PASSIF	2 566 471	2 436 822

AVOIR

Capital social	6 997	12 067
Excédents à répartir	47 501	13 543
Cumul des autres éléments du résultat global	166	6 779
Réserves	228 696	232 131
TOTAL DE L'AVOIR	283 360	264 520
TOTAL DU PASSIF ET DE L'AVOIR	2 849 831 \$	2 701 342 \$

⁽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	86 989 \$	73 907 \$
FRAIS D'INTÉRÊTS	34 985	27 428
REVENU NET D'INTÉRÊTS	52 004	46 479
AUTRES REVENUS	19 963	19 137
DOTATION À LA PROVISION POUR PERTES DE CRÉDIT	2 802	1 768
FRAIS AUTRES QUE D'INTÉRÊTS		
Salaires et avantages sociaux	18 783	18 973
Cotisations aux composantes du Mouvement	6 511	6 510
Frais informatiques	6 527	6 312
Frais relatifs à l'aide au développement du milieu	348	406
Autres	10 969	10 842
	43 138	43 043
EXCÉDENTS D'EXPLOITATION	26 027	20 805
Revenus liés aux placements dans la Fédération	13 042	12 499
Revenus (pertes) liés à la juste valeur des instruments financiers dérivés	1 267	(7 318)
EXCÉDENTS AVANT IMPÔTS ET RISTOURNES AUX MEMBRES	40 336	25 986
Impôts sur les excédents	7 330	3 230
EXCÉDENTS AVANT RISTOURNES AUX MEMBRES	33 006	22 756
Ristournes aux membres	4 267	4 618
Recouvrement d'impôt relatif aux ristournes aux membres	(1 139)	(1 238)
EXCÉDENTS NETS DE L'EXERCICE APRÈS RISTOURNES AUX MEMBRES	29 878 \$	19 376 \$

⁽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 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 2016	15 127 \$	19 368 \$	5 537 \$	64 605 \$	3 190 \$	(8 519) \$	135 030 \$	8 041 \$	8 155 \$	244 \$	210 746 \$	250 778 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2017													
Intérêts sur les parts permanentes et les parts de ristournes	-	(614)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(614)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(18 758)	-	-	-	-	18 553	-	-	205	18 758	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	
Solde après répartition	15 127	-	5 537	64 605	3 190	(8 519)	153 583	8 041	8 155	449	229 504	250 168	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	19 376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 376	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(3 281)	1 242	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 039)	
Virement réglementaire	-	(2 846)	-	9 739	(5 372)	(1 521)	-	-	-	-	2 846	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	298	-	-	-	-	-	-	-	(298)	(298)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	79	-	-	-	-	-	-	79	79	
Rachat de parts permanentes	(2 483)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 483)	
Autre variation nette du capital social	(577)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(577)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2017	12 067 \$	13 543 \$	6 779 \$	74 423 \$	(2 182) \$	(10 040) \$	153 583 \$	8 041 \$	8 155 \$	151 \$	232 131 \$	264 520 \$	
Incidence des changements de méthodes comptables ⁽¹⁾	-	-	(482)	464	-	-	1 032	-	-	-	1 496	1 014	
SOLDE D'OUVERTURE AU 1^{ER} JANVIER 2018	12 067 \$	13 543 \$	6 297 \$	74 887 \$	(2 182) \$	(10 040) \$	154 615 \$	8 041 \$	8 155 \$	151 \$	233 627 \$	265 534 \$	
Répartition par les membres lors de l'assemblée générale de 2018													
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(362)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(362)	
Virement (affectation) aux réserves	-	(13 186)	-	-	-	-	12 370	-	-	816	13 186	-	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	
Solde après répartition	12 067	-	6 297	74 887	(2 182)	(10 040)	166 985	8 041	8 155	967	246 813	265 177	
Excédents nets de l'exercice après ristournes aux membres	-	29 878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 878	
Autres éléments du résultat global de l'exercice	-	(627)	(6 131)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 758)	
Virement réglementaire	-	14 170	-	(13 975)	930	(1 125)	-	-	-	-	(14 170)	-	
Sommes nettes utilisées au cours de l'exercice	-	4 099	-	-	-	-	-	-	(3 844)	(255)	(4 099)	-	
Opérations sur les capitaux propres relatives aux placements dans la Fédération	-	-	-	305	-	-	-	-	-	-	305	305	
Rachat de parts permanentes	(4 578)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 578)	
Autre variation nette du capital social	(492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(492)	
Intérêts sur les parts permanentes et sur les parts de ristournes	-	(14)	-	-	-	-	-	(153)	-	-	(153)	(167)	
Ajustement net relatif aux ristournes aux membres	-	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	
SOLDE AU 31 DÉCEMBRE 2018	6 997 \$	47 501 \$	166 \$	61 217 \$	(1 252) \$	(11 165) \$	166 985 \$	7 888 \$	4 311 \$	712 \$	228 696 \$	283 360 \$	

⁽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 Granby-Haute-Yamaska (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.